**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»**

**Кафедра менеджменту та оподаткування**

**КОНТЕНТ ЛЕКЦІЙ**

**з навчальної дисципліни**

**«Основи економічної теорії»**

**Харків – 2020**

**Тема 1. Економічна теорія: зміст і методи економічних досліджень. Економічні системи.**

1.1 Економіка та економічна наука. Економічна теорія: зародження і розвиток.

1.2 Предмет вивчення курсу економічної теорії.

1.3 Методи економічних досліджень.

1.4 Економічні системи: сутність, типи, еволюція.

Економіка як наука. Вивчення кожної науки починається з визначення її предмета, тобто з того кола питань, які вона досліджує, з'ясування цілей, які вона переслідує, і методів, які використовує. Отже, головним завданням даної теми є визначення:

а) предмета курсу «Основи економічної теорії»;

б) цілей і функцій даної науки;

в) загальних методів економічних досліджень.

Вперше поняття «економіка» ввів грецький мислитель Аристотель (III ст. до н. е.). Описуючи організацію господарства в маєтку рабовласника, він фактично обґрунтував суть економіки як науки про домашнє господарство: грецьке «ойкос» означає дім, господарство, «номос» — вчення, закон. Проте економіка як наука, як систематизоване знання про суть господарської діяльності виникла лише в ХУІІ-ХУІП ст., тобто в період становлення капіталізму.

Щоб з'ясувати предмет даної науки, необхідно розкрити суть принаймні двох найважливіших категорій: «економіка» та «економічна теорія». При цьому слід зауважити, що теорія — це форма наукового пізнання, яке дає уявлення про певну об'єктивну дійсність як цілісну систему. Отже, економічна теорія має бути наукою про економіку як цілісну систему, в якій усе пов'язане, взаємозумовлене й субординоване.

В економічній літературі даються різні тлумачення поняття економіки як науки. Нагадаємо деякі найвідоміші з них:

• економіка — наука про виробничу діяльність та обмін її результатами між людьми;

• економіка вивчає рух економічного життя — тенденції в розвитку цін, виробництва, безробіття тощо. У міру вивчення цих явищ вона допомагає виробити політику, реалізуючи яку уряд може впливати на економічне життя;

• економіка -— наука вибору. Вона вивчає, як люди вибирають спосіб використання обмежених виробничих ресурсів (землі, праці, обладнання, технічних знань) для виготовлення різних товарів і розподілу їх між різними членами суспільства;

• економіка вивчає, яким чином людина здійснює організацію виробництва і споживання;

• економіка вивчає гроші, капітал, його форми й багатство. Жодне визначення не можна відхилити, оскільки у кожному з них відбивається певна сторона економічних відносин, хоч і не охоплюється повністю вся система. Водночас усі вони свідчать про те, що економіка безпосередньо пов'язана з виробництвом, зі створенням матеріальних і духовних благ.

Як відомо, суспільне виробництво має дві сторони: технічну й суспільну. Технічну виражають продуктивні сили, а суспільну — виробничі відносини. Детальну характеристику продуктивних сил ми розглянемо пізніше. Зараз же зазначимо, що вони складаються з двох основних частин: засобів виробництва і трудових ресурсів, які приводять їх у рух, тобто використовують для створення матеріальних і духовних благ.

Продуктивні сили виражають відносини «людина — природа». Ці відносини вивчаються природничими й технічними науками.

Виробничі відносини. З приводу виробництва складаються насамперед відносини «людина — людина». Це — виробничі відносини. Вони виражають ті суспільно-економічні стосунки, які виникають між людьми з приводу виробництва, розподілу, обміну й споживання матеріальних і духовних благ.

Дана система відносин найповніше відбиває соціальну сторону економіки, тобто її соціальні засади. Вона показує:

1) хто володіє економічною владою, тобто привласнює засоби виробництва — вирішальні умови господарської діяльності;

2) як, за яких суспільних умов і скільки трудівник працює на

себе та на інших членів суспільства;

3) кому дістаються продукти праці виробника, тобто хто привласнює результати виробництва.

Вивчення соціально-економічних відносин має надзвичайно важливе значення, тому що ми при цьому дізнаємося, чи підпорядкована економічна діяльність інтересам народу, наскільки соціальне справедливий даний соціально-економічний лад тощо.

У господарстві кожної країни є також відносини, які можна представити як «виробництво — виробництво». Вони виникають у процесі обміну засобами виробництва, трудової діяльності, кооперації праці, фінансових ресурсів тощо. Ці економічні відносини стосуються організації виробництва, тому їх називають, організаційно-економічні. Система даних відносин фактично охоплює весь господарський механізм, за допомогою якого здійснюється управління народним господарством.

В сукупності організаційно-економічних відносин розрізняють конкретно-економічні та загальні організаційно-економічні відносини.

Конкретно-економічні відносини — це господарський механізм окремих галузей (промисловості, будівництва, сільського господарства тощо). У кожній з них він має свої особливості і вивчається безпосередньо конкретно-економічними науками.

Загальні організаційно-економічні відносини — сукупність форм і методів господарювання, властивих усім галузям народного господарства, тобто економіці у цілому. Це, наприклад, ринкова система організації виробництва, підприємництво, маркетинг, фінанси й кредит тощо. Загальногосподарські відносини не можуть бути охоплені окремими конкретно-економічними дисциплінами. Вони вивчаються наукою, яка називається економічною теорією.

Предметом курсу «Основи економічної теорії». є:

а) соціально-економічні відносини;

б) загальні організаційно-економічні відносини.

Соціально-економічні відносини — це ті відносини, які виникають між людьми з приводу виробництва, розподілу, обміну й споживання матеріальних і духовних благ, їхню основу, ядро становлять відносини власності на засоби виробництва і виготовлений продукт.

Загальні організаційно-економічні відносини являють собою певну систему господарського механізму, а саме: систему форм і методів суспільної організації і регулювання народного господарства.

Названі групи економічних відносин тісно між собою пов'язані. Завдання економічної теорії полягає в тому, щоб з'ясувати існуючі тут причиново - наслідкові зв'язки, закони й закономірності, які характеризують функціонування цих відносин як цілісної, логічно зумовленої економічної системи. Що вивчає економічна теорія? Найпростішою відповіддю на це запитання є така: економічна теорія вивчає економіку. Проте відразу постає нове запитання: а що таке економіка? Якщо виходити з буквального значення цього слова, то воно утворилося з двох грецьких слів: «ойкос» — дім, господарство та «номос» — закон, тобто економіка — це закони ведення домашнього господарства. Однак сучасне розуміння економіки значно ширше і багатше. Це передусім народне господарство країни, тобто всього суспільства. Інакше кажучи, економіка — це надзвичайно складне і багатопланове поняття.

Економіка – це національне господарство, система життєзабезпечення країни, котра вирішує завдання виробництва, розподілу, обміну та споживання різноманітних благ та послуг, необхідних для задоволення потреб людини.

Економічна наука зароджується тоді, коли виникає необхідність теоретичного осмислення господарських явищ і економічних процесів.

Можна сказати, що економічна теорія – це галузь знань, присвячена вивченню правил, які дозволяють здійснювати вибір раціональних ліній поведінки людини, фірми або держави при задоволенні ними своїх економічних потреб. Покликання економічної науки полягає в тому, щоб забезпечити найкраще, найефективніше використання виробничих ресурсів з метою задоволення багатоманітних матеріальних потреб суспільства, що швидко зростають, усіх його індивідів та інституцій.

Саме тому предметом економічної теорії є економічні відносини між людьми в процесі виробництва, розподілу, обміну та споживання, закони і закономірності їх розвитку, загальнотеоретичний аналіз поведінки економічних суб’єктів у процесі вибору способів і варіантів оптимального використання обмежених ресурсів з метою задоволення потреб індивіда і суспільства.

Економічні суб’єкти – це носії відносин, які приймають різноманітні рішення в рамках своєї господарської компетенції і реалізують їх за допомогою різних методів і засобів. Економічні відносини проявляються через економічні інтереси.

До суб’єктів економіки належать: домогосподарства (окремі люди, сім’ї), що є власниками приватних засобів; підприємства (фірми, компанії) – власники загальних (корпоративних) засобів; держава (органи управління, державні установи), як власники державних засобів.

Життя суспільства потребує задоволення його матеріальних потреб, тобто товарів і послуг. Серед них виділяють предмети першої необхідності (продукти харчування, одяг, житло) і предмети розкоші (дорогоцінні прикраси, власні засоби пересування). Закономірно, що з розвитком економіки те, що колись було предметом розкоші, стає необхідністю. Саме таку метаморфозу здійснили радіоприймачі, телевізори, відеомагнітофони, комп'ютери та багато інших товарів.

Важливою закономірністю є й те, що з розвитком суспільства роль послуг у задоволенні потреб людей випереджає споживання матеріальних благ. І це зрозуміло, адже споживання, наприклад, продуктів харчування має певні межі. Людина не може з'їсти більше, ніж дозволяє її шлунок. Певні межі має й споживання одягу, забезпечення житлом. А ось потреби людини в освіті весь час зростають. Те саме можна сказати про культурні запити (телебачення, кіно, книги, журнали, газети), потреби в охороні здоров'я та багатьох інших послугах. Саме це й визначає більш швидкий розвиток сфери послуг порівняно з матеріальним виробництвом.

Нарешті, важливо підкреслити, що потреби суспільства безмежні, а отже, повністю задовольнити потреби і суспільства в цілому, і окремих індивідів чи інституцій неможливо. Справа в тому, що потреби зростають і примножуються, задоволення однієї з них породжує іншу.

Покликання економічної науки полягає в тому, щоб забезпечити найкраще, найефективніше використання виробничих ресурсів з метою задоволення багатоманітних матеріальних потреб суспільства, що швидко зростають, усіх його індивідів та інституцій.

Економічна теорія є фундаментальною базою, теоретичним ядром усього комплексу економічних наук – галузевих, міжгалузевих і функціональних (рис.1.) Вона досліджує природу, глибинну суть економічних явищ і процесів, базисні соціально-економічні відносини і господарську поведінку людей у певній економічній системі. Спеціальні економічні науки, спираючись на базисні положення економічної теорії, розробляють систему методів і правил практичного використання економічних категорій та законів у тій чи іншій конкретній сфері господарської діяльності.

Виступаючи методологічною базою для різноманітних економічних наук, економічна теорія водночас має враховувати знання, набуті ними у процесі повсякденної господарської діяльності. Розвиток економічної теорії у напрямах гетерогенності та міждисциплінарності збагачує її дослідницький простір і поглиблює методологічну базу.

Економічна теорія одночасно входить до двох систем наук, що має принципове значення для розуміння її ролі та функцій. Насамперед вона є невід'ємною складовою частиною вчення про суспільство. Вчення про економіку як основу суспільного розвитку становить головну складову суспільствознавства. Одночасно економічна теорія входить до системи економічних наук. Вона є фундаментальною наукою, теоретичною основою всіх економічних наук.

Як складова частина вчення про суспільство, суспільний розвиток, економічна теорія виконує світоглядну функцію. Вона дає цілісну картину розвитку економічних систем, закономірностей їхнього розвитку і тим самим озброює людей знанням законів розвитку економіки, механізму їх дії та використання.

Світоглядна функція нерозривно пов'язана з гносеологічною, пізнавальною функцією, адже економічна теорія розкриває послідовні ступені пізнання економіки суспільства, досліджує сутність економічних процесів, забезпечує науковість висновків та узагальнень як основу діяльності держави, народу.

**Галузеві економічні науки** (економіка промисловості, сільського господарства, будівництва, торгівлі та ін..)

**Економічна теорія**

**Міжгалузеві економічні науки** (економічна географія, демографія, теорія управління, економіка природокористування та ін.)

**Функціональні економічні науки** (фінанси, кредит, прогнозування, маркетинг, менеджмент та ін..)

**Історико-економічні науки** (історія, економічна історія, історія економічної думки)

**Соціально-політичні науки** (філософія, соціологія, психологія, право та ін.)

**Інформаційно-аналітичні науки** (статистика, інформатика, аналіз господарської діяльності та ін.)

**Природничі науки** (математика, фізика, біологія та ін.)

Рис. 1. Взаємозв’язок економічної теорії з іншими науками

Визначаючи принципи і способи пізнавальної діяльності, пізнання різних сторін економіки, економічна теорія виконує методологічну функцію.

Вона є методологічною основою всіх економічних наук: галузевих (економіка промисловості, сільського господарства, будівництва, транспорту), функціональних (економіка праці, планування народного господарства, фінанси, грошовий обіг та кредит, економічна статистика).

Крім того, є ряд економічних наук, які знаходяться на межі різних галузей знань, — економічна географія, демографія, історія народного господарства, теорія управління економікою тощо. Всі ці науки спираються на загальні закономірності розвитку економіки, які визначає економічна теорія. Водночас вона викликана потребами розвитку суспільства, тому виконує практичну функцію, яка виступає у двоїстій формі: по-перше, вона є теоретичною основою економічної політики; по-друге, на ній засновується ідеологічна робота. Отже, з погляду впливу на практику економічна теорія виконує дві функції — господарську та ідеологічну.

Саме економічна теорія є теоретичною основою радикальних економічних реформ, поліпшення умов життя і праці. Економічна теорія — основа формування політичної та економічної свідомості трудящих.

На жаль, проблема функцій економічної теорії досі ще недостатньо розроблена. Так, навіть у підручниках визначаються такі функції: пізнавально-теоретична, практична, ідеологічна та методологічна. Звичайно справа не в кількості функцій, важливіше — вироблення системного підходу до визначення функцій. Аналіз показує, що функції економічної теорії становлять єдність, у якій є головні, визначальні елементи та ті, що визначаються. Саме світоглядна функція визначає найзагальніші закони розвитку суспільства, на якій грунтуються і пізнання, і методологія досліджень. Це має принципове значення і для практичної діяльності. Через це не тільки ігнорування, а й недооцінка світоглядної функції неминуче призводять до теоретичних викривлень, адже і пізнавальна діяльність, і методологія досліджень, господарська та ідеологічна функції повністю визначаються світоглядом дослідника, людини. Отже, вона є і основою і системоутворюючою функцією. Системний характер функцій економічної теорії, їхні глибокий взаємозв'язок і взаємодія знаходять вираження у принципі нерозривної єдності теорії і практики. Теорія прокладає шлях практиці, практика перевіряє правильність теоретичних висновків, вона є критерієм істинності теорії.

Проте при органічній єдності всіх функцій між ними є певні відмінності. Об'єктивний поділ функцій створює можливість певного відриву у часі між досягненнями у розробці світоглядних, пізнавальних і методологічних проблем та реалізацією їх у господарсько-практичній та ідеологічній функціях. Більше того, проблема впровадження наукових результатів і в господарську, і в ідеологічну практику досить складна. Досвід показує, що між науковою розробкою проблем та втіленням їх минає чимало часу. Ще більший розрив у часі між науковою розробкою проблем та реалізацією їх у господарській практиці. Отже, завдання полягає в тому, щоб прискорити втілення наукових розробок у господарську практику.

Структуру економічної теорії можна визначити наступним чином: 1)загальні основи економіки; 2) мікроекономіка; 3) макроекономіка; 4) світове господарство і міжнародні економічні зв’язки.

З економічними категоріями нерозривно пов'язані економічні закони. Згідно з класичною методологією, економічні закони виражають сутність, глибокі внутрішні, об'єктивно необхідні зв'язки і відносини. Завдання науки полягає саме в тому, щоб за зовнішніми, поверховими явищами і процесами виявити їхню сутність, внутрішній глибокий взаємозв'язок між ними, встановити причинно-наслідкову взаємозалежність. Інакше кажучи, завдання науки полягає в розкритті законів розвитку економіки та шляхів використання їх у господарській практиці.

Складність цієї проблеми полягає в тому, що економічні закони, як і закони природи, об'єктивні, тобто вони не залежать від волі та свідомості людей. Єдність і спільність характеру економічних законів і законів природи та суспільства означають, що суспільство є частиною природи, вищим продуктом її розвитку. Воно не може існувати без навколишнього середовища.

Водночас суспільство є істотно відмінною часткою природи, тому й закони суспільства за своєї єдності з законами природи мають специфічні риси, що суттєво відрізняють їх від законів природи. Якщо закони природи діють стихійно, спонтанно, то економічні закони виявляються і здійснюються лише через свідому, доцільну діяльність людей, спрямовану на реалізацію власних економічних інтересів. Економічні закони на відміну від законів природи періодично змінюються, замінюються іншими. Інакше кажучи, закони природи вічні, а економічні закони мають історичний характер. З цього погляду, як правило, розрізняють три групи економічних законів: загальні, тобто закони, що діють протягом усієї людської історії; особливі, тобто закони, що діють у ряді способів виробництва; і нарешті, специфічні економічні закони властиві лише одному способу виробництва. З переходом до нового способу виробництва виникають і діють нові економічні закони, специфічні для цього способу виробництва.

Слово «метод» у перекладі з грецької означає «шлях дослідження», «спосіб пізнання». Отже, метод—це сукупність прийомів, способів, принципів, за допомогою яких визначаються шляхи досягнення певної мети, розв'язання конкретного завдання. Поняття «метод» використовується і в теорії, і в практиці. У науці метод — це застосування певних способів, прийомів, завдань теоретичного дослідження предмета, що знаходить вияв у системі категорій і законів. Якщо предмет науки характеризується тим, що досліджується, то метод — тим, як досліджується. Предмет і метод становлять певну єдність, між ними існує причинно-наслідковий зв'язок. Особливості предмета визначають ті прийоми і засоби, які використовуються у процесі пізнання. Розпочинаючи дослідження, вчений опирається на існуючу теорію предмета. Метод у цьому разі виступає як передумова пізнання. Подальші дослідження дають можливість отримати нові знання, що не тільки збагачує теорію предмета, а й збільшує та вдосконалює арсенал пізнавальних засобів, збагачує метод науки. За такого підходу метод є результатом наукового пізнання.

Метод класичної економічної теорії включає загальнонаукові методи пізнання тобто конкретні способи та прийоми пізнання, які вироблені в процесі розвитку науки. До них належать статистичне спостереження, висування і перевірка гіпотез, аналіз і синтез, індукція і дедукція, системний підхід, моделювання процесів, проведення експериментів тощо. Вони використовуються як у природничих, так і в суспільних науках, але в межах, що визначаються предметом науки та її характером.

У природничих науках, наприклад, для виявлення сутнісних зв'язків між предметами і явищами, для перевірки тих чи інших припущень і гіпотез вирішальне значення має експеримент, тобто штучне відтворення в лабораторних умовах якогось процесу в чистому вигляді, без впливу інших зовнішніх чинників. В економічній теорії лабораторний експеримент неможливий. Експериментувати можна лише в реальному житті, в реальних суспільних відносинах, що ставить жорсткі межі та висуває високі вимоги до проведення експериментів.

Відмітна риса методу економічної теорії, як і суспільних наук у цілому, полягає в тому, що замість мікроскопа, радіотелескопа чи синхрофазотрона, інших технічних засобів пізнання, використовуваних у природничих науках, величезне значення має метод наукової абстракції.

Цей метод означає абстрагування, очищення уявлень людини про процеси, що вивчаються, від випадкового, перехідного, одиничного і виділення в них сталого, типового. Саме завдяки цьому вдається проникати у внутрішній зміст явищ і процесів, розкривати їхню сутність, від сутності одного порядку переходити до сутності більш глибокого рівня, формувати категорії та закони науки, які виражають ці сутності. Можна стверджувати, що метод абстракції—це головне знаряддя пізнання дійсності, яким оперує економічна теорія. Однак при цьому важливо те, що абстрагування від конкретного, що знаходиться на поверхні життя, має бути глибоким і обгрунтованим. Інакше розкрити істотні зв'язки між явищами у їхньому чистому вигляді неможливо. І водночас абстрагування не повинно переходити межі, за якою зникає реальний зміст досліджуваних явищ. При цьому ступінь абстракції диктується самим змістом досліджуваного процесу, тим завданням, яке ставить перед собою дослідник.

Проте на цьому процес пізнання не завершується. Рух від конкретного споглядання до абстрактного мислення доповнюється рухом на більш високому рівні: від абстрактного мислення до конкретної дійсності в усій її багатоманітності. Саме це дає можливість розгорнути систему виробничих відносин у логічно побудовану систему категорій і законів згідно з їхньою власною внутрішньою логікою. Те, від чого на першому етапі слід було абстрагуватися заради розкриття більш глибоких сутнісних відносин, тепер, навпаки, необхідне в усій послідовності—від загальних основ до конкретних форм взаємозв'язків і виявів — розкрити все багатство явищ на поверхні життя. Однак тепер конкретне — це не випадкове нагромадження явищ, а цілісна система взаємопов'язаних і взаємозалежних явищ і процесів суспільного життя.

Поряд із загальним, як головним і визначальним, марксистський метод економічної теорії включає і те, що зумовлене специфікою предмета дослідження. Наукова філософія дає загальні принципи діалектико-матеріалістичного пізнання, а як застосувати ці принципи, як і загальнонаукові методи, для дослідження специфічного предмета — виробничих відносин, за допомогою яких способів і прийомів можна проникнути в їхню сутність і відтворити теоретичну систему законів і категорій — усе це залежить від самої економічно ї теорії, від її предмета, її наукової теорії. Це означає, що метод економічної теорії—це не механічне застосування методу матеріалістичної діалектики, а творче вироблення принципів і способів пізнання виробничих відносин, які, реалізуючи загальні філософські положення і висновки, утримують у собі й ті особливі риси, які зумовлені специфікою її предмета, специфікою самої науки.

Метод дослідження лише тоді науковий, коли забезпечує одержання результатів, які відображають реальні процеси. Класичний метод пізнання виходить з того, що єдиним критерієм істинності знання є суспільна практика. Саме вона перевіряє істинність і теорії, і методу.

У курсі Економікс склались два основні методи пізнання економічних явищ: позитивний та нормативний, причому кожний з них має свою філософську основу. Позитивний метод спирається на філософію позитивізму. Його головний, основоположний принцип полягає в тому, що наукове знання має бути звільнене від будь-якої філософії (в її попередній метафізичній інтерпретації), яку як самостійну науку слід усунути, оскільки вона стала непотрібною. Звідси гасло: кожна наука — сама про реальну дійсність може бути отримане у вигляді не заумних філософських узагальнень, а результатів окремих спеціальних наукових досліджень, на базі яких формується єдина система знання. Завдання науки, згідно з такими методологічними підходами, полягає не в дослідженні причинно-наслідкових зв'язків реальних явищ і процесів, а в описі та систематизації зовнішніх фактів, окремих суджень, даних чуттєвого досвіду. Внаслідок цього її закони набувають описового, а не причинно-наслідкового характеру.

Важливим методом пізнання в Економікс є нормативний метод, який спирається на філософію прагматизму (від грецького слова «прагма» — справа, дія), яка досліджує практичну діяльність людини, спрямовану на досягнення максимальної ефективності. Завдання науки полягає в тому, щоб знайти шляхи забезпечення максимально можливого ступеня ефективної діяльності людини. Наукове дослідження є лише тоді виправданим, коли забезпечує певну практичну корисність, яка дає можливість краще задовольнити потреби людини. Особливість філософії прагматизму знаходить вияв у тому, що в процесі наукового пізнання досягається єдність істини і корисності, а досягнення їх є засобом здійснення спеціальних, психологічних, моральних та інших цілей та устремлінь, які властиві кожній людині.

Філософія прагматизму, на відміну від позитивізму, який заперечує зв'язок між реальним фактом та його цінністю (оцінкою), визнає, що між пізна-вальною та оціночною діяльністю людини існує єдність. А тому шлях до істини і шлях до цінності — один і той же, оскільки істинність і цінність збігаються, вони тотожні. Інакше кажучи, кінцевий результат усякої наукової діяльності є істина, яку і називають цінністю.

Поряд з філософським методом, який розкриває загальні методологічні принципи пізнання, у курсі Економікс широко використовується системно-функціональний метод. Згідно з ним об'єкт, що вивчається, розглядається як складно організована система. Причому досліджуються не генетичні або причинно-наслідкові зв'язки, а саме функціональні, передусім кількісні залежності. Це дає можливість встановити залежність між елементами системи і визначити умови її збереження і розвитку.

У цілому логіка економічного аналізу така: спочатку збирають, описують і систематизують емпіричні факти, а потім розробляють гіпотези з проблем функціонування тієї чи іншої галузі економіки (або її агрегова-ного стану). На цій основі формуються економічні принципи або економічні теорії. Принципи і теорії є змістовними узагальненнями, що грунтуються на аналізі фактів, але, в свою чергу, і факти слугують постійній перевірці правильності вже встановлених принципів.

Перші спроби вивчення окремих сторін економічних процесів відомі ще з робіт древніх грецьких і римських мислителів (Ксенофонта, Аристотеля, Платона, Катона, Варрона, Сенеки, Колумелли), а також мислителів Стародавнього Єгипту, Китаю та Індії. Вони досліджували проблеми ведення домашнього господарства, а також землеробства, торгівлі, багатства, податків, грошей і т. п. Економічна наука як система знань про сутність економічних процесів і явищ почала зароджуватися лише в XVI-XVII ст., коли ринкове господарство почало набувати загальний характер.

Меркантилізм. Прихильники цієї школи основним джерелом багатства вважали сферу обігу, торгівлю, а багатство ототожнювали з накопиченням металевих грошей (Золотих і срібних). Погляди представників цієї школи виражали інтереси торгової буржуазії в періодпервісного нагромадження капіталу та розвитку зовнішньої торгівлі. Представники: А. Монкретьєн, Т. Манн, Д. Юм, В. Стаффорд.

Фізіократи. На відміну від меркантилістів, фізіократи вперше п Ерен якщо дослідження зі сфери обігу безпосередньо в сферу виробництва. Але джерелом багатства вважали тільки первинний сектор - праця в сільськогосподарському виробництві. На їхню думку, промисловість, транспорт і торгівля - безплідні сфери, а робота людей в них лише покриває витрати на їх існування і неприбуткова для суспільства. Представники: Ф. Кене, А. Тюрго, В. Мірабо і ін.

Класична політична економія. Виникла з розвитком капіталізму. Її засновники У. Петті, А. Сміт, Д. Рікардо вперше дали системний виклад економічної науки як єдиної цілісної наукової дисципліни. Вони концентрують увагу на аналізі економічних явищ і закономірностей розвитку всіх сфер капіталістічного виробництва, прагнуть розкрити економічну природу багатства, капіталу, доходів, кредиту, механізму конкуренції. Саме вони поклали початок теорії трудової вартості, а ринок розглядали як саморегулюючу систему.

Марксизм, або політична економія праці. Засновники цього напряму К. Маркс і Ф. Енгельс досліджують систему законів капіталістічного суспільства з позицій інтересів робочого класу. Продовжуючи дослідження теорії трудової вартості, вони провели аналіз розвитку форм вартості, запропонували свою концепцію додаткової вартості, грошей, продуктивності праці, відтворення, економічних криз, земельної ренти. Проте деякі положення марксизму - про заперечення приватної власності та ринку, посилення експлуатації і зростання зубожіння трудящих при капіталізмі, про єдиний чинник формування додаткової вартості, переваги громадської власності, неминучість краху капіталізму - не мали належного наукового обгрунтування і не знайшли практичного підтвердження.

Маржиналізм (Від англ. marginal - Граничний) - теорія, яка пояснює економічні процеси і явища на основі універсальної концепції використання граничностей, крайніх ("max" чи "min") величин, ха рактеризуються НЕ внутрішню сутність самих явищ, а їх зміна у зв'язку з модифікацією інших явищ. Дослідження маржиналістів грунтуються на таких категоріях, як "гранична корисність "," гранична продуктивність "," граничні витрати "та ін Маржиналізм використовує кількісний аналіз, економіко-математичні методи і моделі, в основі яких лежать суб'єктивно-психологічні оцінки економічних процесів і явищ. Представники маржиналізму - К. Менгер, Ф. Візер, У. Джевонс, Л. Вальрас.

У сучасній західній економічній науці існують різні напрями, течії, школи, типологія яких відрізняється як за методами аналізу, так і за розумінням предмета і мети дослідження. Концептуально відрізняються і підходи до вирішення економічних проблем. Однак ці відмінності в значній мірі умовні, тому всю сукупність сучасних немарксистських течій і шкіл можна згрупувати в такі чотири основні напрями: неокласицизм, кейнсіанство, інституціоналізм, неокласичний синтез

**Економічна система** — це надзвичайно складна категорія, що мас розгалужену структуру, систему законів її функціонування і розвитку. Йдеться не про простий набір різних елементів, а про їхню ієрархічну побудову, де є основні системоутворюючі елементи, що визначають природу економічних систем, поєднання загальноекономічних і специфічних законів.

Важливим питанням є класифікація економічних систем.

Економічна система — складне, багатоструктурне соціально-економічне явище. В економічній літературі визначають різні моделі, типи економічних систем. Класифікація їх залежить від різних критеріїв. Головними з них є домінуюча форма власності, технологічний спосіб виробництва, спосіб управління і координації економічної діяльності тощо.

Поділ економічних систем за переліченими ознаками є певною мірою умовним. Наприклад, поширеною є класифікація економічних

систем за технологічним способом виробництва, рівнем розвитку продуктивних сил. Розрізняють: 1) доіндустріальне суспільство — економічну систему, в якій домінує ручна праця та натурально сільскогосподарське господарство; 2) індустріальне суспільство, основою якого є машинна праця; 3) постіндустріальне суспільство, що грунтується на автоматизованій праці, оснащеній комп'ютерною інформацією.

Однак ці системи суттєво розрізняються і механізмом господарювання, і домінуючим об'єктом власності, і різноманітністю суб'єктів економічної діяльності.

В сучасних курсах по економічній теорії економічні системи поділяють на: система вільного або чистого ринку; адміністративно-командна система; традиційна система; змішана система.

Система вільного, або чистого ринку - це така економічна система, в якій держава здійснює найменше регулювання економічних процесів, а вільна конкуренція та ринкове соморегулювання досягають найбільшого розповсюдження. Така економічна система існувала в розвинених країнах світу приблизно з другої половини 18 ст. до кінця 19 – початку 20 ст. Основні характеристики системи вільного ринку наступні: приватна власність; вільне підприємництво; особистий інтерес; вільна конкуренція; мінімальне державне втручання.

Централізовано – планова економіка - це економічна система, в якій основні економічні рішення приймаються державою, що бере на себе функції організатора економічної діяльності суспільства.

Основні риси централізовано – планової економіки: жорстка централізація в розподілі ресурсів та результатів діяльності; державна власність; недопущення приватного підприємництва.

Традиційна система існує в слаборозвинених країнах. Цей тип економічної системи базується на відсталих технологіях, широкому розповсюдженні ручної праці, багатоукладності економіки. Багатоукладність економіки означає існування при даній економічній системі різних форм господарювання. Зберігаються у ряді країн натурально-общинні форми, що засновані на общиному колективному веденні господарства та натуральних формах розподілу виробленого продукту. Велике значення має дрібнотоварне виробництво. Воно засноване на приватній власності на виробничі ресурси та особистій праці їх власника. В країнах з традиційною системою дрібне товарне виробництво представлене багаточисленними селянськими та ремесничими господарствами, які домінують в економіці.

Змішана економіка – це така економічна система, в якій регулювання економічних процесів здійснюється як ринком, так і державою, без переважання одного з них. Змішані (поліформічні) системи: суспільне буття розвивається за об'єктивними законами. Економічні системи сучасних країн не тільки співіснують, а й взаємодіють, зближуються. І це характерно як для продуктивних сил, так і для виробничих відносин. Врешті-решт це призводить до конвергенції, тобто посилення схожості й навіть спільності економічних систем. Так утворюються змішані системи — новий тип суспільного устрою.

Економічна система змішаного типу зберегає риси, що належать вільному ринку: приватна власність. Разом з тим з’являються нові властивості економічного співробітництва людей. Вони пов’язані зі змінами в конкуренції та новою економічною ролю держави. В змішаній економічній системі домінує недосконала конкуренція.

Змішані системи як новий тип суспільного устрою мають такі загальні риси:

1. Переплетіння, взаємопроникнення і взаємодоповнення колективного, приватного і державного господарств, а також взаємний перехід одного типу господарства в інший.

2. Соціальна орієнтація економіки, підвищення на її основі життєвого рівня людей.

3. Демократична форма управління спроможні забезпечити економічні, політичні та духовні гарантії для найбільш повної реалізації потенцій кожної людини. Лише на цьому шляху може сформуватися громадянське суспільство, у якому домінує соціальна злагода.

**Тема 2. Власність в системі економічних відносин**

2.1 Економічний зміст власності. Право власності.

2.2 Еволюція відносин власності. Багатоманітність сучасних форм власності.

2.3 Роздержавлення та приватизація в Україні. Шляхи боротьби з кримінальними процесами у ході приватизації.

Вивчення структури економічної системи в тій або іншій країні неминуче призводить до виникнення перед дослідником питання: кому належать засоби виробництва, хто розпоряджається створеним у процесі виробництва суспільним продуктом? Відповідь на ці запитання тісно пов'язана з привласненням засобів виробництва і його результатів. Тому, щоб з'ясувати природу тієї або іншої економічної системи певного суспільства, необхідно передусім розкрити зміст системи відносин власності.

**Власність** — це сукупність відносин між суб'єктами господарювання щодо привласнення умов та результатів виробництва, матеріальних і духовних благ. Привласнення означає ставлення людей до певних речей як до своїх.

Сучасні уявлення про зміст відносин власності полягають в тому, що вони беруть до уваги суспільний спосіб поєднання факторів виробництва (робочої сили із засобами виробництва); цілі і мотиви виробництва; характер розподілу і споживання суспільного продукту; специфічний характер дії економічних законів у конкретній економічній системі; класову і соціальну структуру суспільства; панівну систему економічної та політичної влади у певному суспільстві.

Отже, відносини власності, розкриваючи найглибинніші зв'язки і залежності в системі сучасних відносин, розкривають сутність соціально-економічного буття суспільства.

Відносини власності мають дві сторони свого буття: внутрішню і зовнішню.

Внутрішню сторону відносин власності утворюють економічні відносини між людьми щодо виробництва, розподілу (перерозподілу), обміну і споживання матеріальних благ.

У розрізі функціональних форм прояву відносин власності розрізняють привласнення, розпорядження, володіння, використання.

**Привласнення** являє собою результат поєднання об'єкта і суб'єкта привласнення. Цей процес встановлює ставлення конкретних осіб до певних речей як до власних, а саме привласнення слід розглядати як конкретний суспільний спосіб оволодіння матеріальним благом. Головним об'єктом привласнення в економічній системі є привласнення засобів виробництва та його результатів. Це визначає її соціально-економічну форму, цілі та інтереси класів, соціальних груп, прошарків населення.

Під **розпорядженням** мають на увазі можливість визначити частку об'єктів власності. **Володіння** - це наявність об'єкта власності, який призначається для його подальшого господарського використання. **Використання** — це споживання (виробниче або особисте) властивостей матеріального блага з метою отримання результатів.

Взаємозв'язок між цими елементами економічної сторони відносин власності такий: розпорядження визначається користуванням, користування - володінням, володіння - формами власності. Однак слід зауважити, що категорія "привласнення" породжує існування в економічних відносинах свого антиподу - „відчуження". Останнє являє собою позбавлення суб'єкта права на володіння, користування і розпорядження певними об'єктами власності.

**Об'єкти відносин власності** — це сукупність матеріальних і нематеріальних благ, які можна привласнити або відчужити. До них належать засоби виробництва галузей національної економіки, нерухоме майно, природні ресурси, предмети особистого споживання та домашнього вжитку, гроші, цінні папери, коштовні метали, робоча сила, супутники Землі, наукові винаходи, художні твори тощо.

**Суб'єкти відносин власності** - це конкретні носії цих відносин. Ними бувають окремі фізичні та юридичні особи (організації, підприємства, установи, об'єднання осіб всіх організаційно-правових форм), держава в особі її органів управління та органів місцевого самоврядування, об'єднання держав або всі держави світу.

Відносини власності охоплюють всю економічну систему і, природно, зумовлюють відносини щодо виробництва, розподілу, обміну і споживання матеріальних благ та послуг. Неправомірним є ототожнення відносин власності з виробничими відносинами в цілому. Таке тлумачення власності не бере до уваги тієї обставини, що в системі виробничих відносин кожного суспільства поряд з елементами, що безпосередньо характеризують привласнення людьми певних благ, є елементи, пов'язані з привласненням речей опосередковано, в кінцевому результаті. Наприклад, такими є значна частина організаційно-економічних відносин щодо концентрації, спеціалізації, інтеграції, кооперації, конкуренції, взаємодопомоги, обміну виробничим досвідом тощо. У таких випадках економічні відносини не пов'язані з поточним споживанням речей, а залежать від власності, визначаються нею, але самі не є власністю.

Зовнішнім вираженням відносин власності виступають традиції і звичаї, мораль, примус, право. Право власності - це сукупність узаконених державою правових норм економічних взаємовідносин між юридичними та фізичними особами щодо привласнення та використання матеріальних благ як об'єктів власності.

Юридична оболонка відносин власності дає змогу фіксувати права власності, законодавчо їх регулювати, вносити зміни при припиненні і відновленні прав власності у взаємовідносинах між суб'єктами господарювання.

В країнах Заходу широкого розповсюдження набула концепція економічної теорії прав власності. її автори (А. Оноре, Р. Коуз, Д. Норт, А. Алчіан та ін.) беруть за основу думку, що не засоби виробництва або робоча сила самі по собі є власністю, а частка прав з використання цих ресурсів. Повний „пучок" прав власності складається з одинадцяти елементів:

– право володіння, тобто право виняткового фізичного контролю над благами;

– право користування, тобто право застосування корисних властивостей благ для себе;

– право управління, тобто право вирішувати, хто і як буде забезпечувати використання благ;

– право на дохід, тобто право володіння результатами від використання благ;

– право суверена, тобто право на відчуження, споживання, зміну або знищення благ;

– право на безпеку, тобто право на захист від експропріації благ і від заподіяння шкоди з боку зовнішнього середовища;

– право на передачу благ у спадок;

– право на безстроковість володіння благом;

– заборона на використання способу, що завдає шкоди зовнішньому середовищу;

– право на відповідальність у вигляді стягнення, тобто можливість стягнення благ на сплату боргу;

– право на залишковий характер, тобто право на існування процедур та інституцій, що забезпечують поновлення порушених повноважень.

Комбінації перелічених прав з урахуванням того, що ними володіють різні фізичні та юридичні особи, можуть бути різноманітними. Саме це є основою різноманітності видів приватної форми власності.

Сутнісні основи власності визначаються тим, що у системі виробничих відносин вона виступає основним виробничим відношенням. Власність як висхідне виробниче відношення започатковує формування економічної системи, що переростає в основні виробничі відносини. Власність як основне виробниче відношення визначає характер поєднання факторів виробництва і реалізується через всю систему виробничих відносин. Формою, котра забезпечує реалізацію відносин власності, є механізм господарювання та управління виробництвом з усіма його структурами й формами політичної і економічної влади.

Зарахування відносин власності до виробничих визначається їх безпосереднім зв'язком з виробничими відносинами, відносинами між людьми щодо виробництва, розподілу й використання засобів виробництва. Останні є головним та найбільш стійким об'єктом власності і майнового права. На користь зарахування відносин власності до виробничих відносин свідчать їх масовість, повторюваність та відтворення у зростаючих масштабах.

Отже, відносини власності є складною і багатогранною категорією, їх економічний зміст тісно переплітається з юридичним при первинному базисному стані першого. Відносини власності належать до основних у складі виробничих відносин.

Право власності закріплює матеріальну основу будь-якого суспільства - економічні відносини власності. Тому відносини власності і право власності - взаємопов’язані категорії. Право власності є юридичним вираженням, формою закріплення економічних відносин власності.

Право власності – це правова категорія і сукупність правових норм, які регулюють відносини власності. Право власності – це врегульовані законом суспільні відносини щодо володіння, користування і розпорядження майном. Слід розрізняти право власності в об‘єктивному і суб‘єктивному розумінні. В об‘єктивному розуміння це сукупність правових норм, які регулюють відносини власності. В суб‘єктивному розуміння це юридична можливість конкретного власника володіти, користуватися і розпоряджатися належним йому майном на свій розсуд, але в межах закону. Право власності має абсолютний характер. Це означає, що перед власником зобов‘язаними виступають всі, хто його оточує.

**Еволюція відносин власності. Характеристика типів та форм власності.**

Відображаючи найсуттєвіші, первісні відносини людей, власність не є застиглою категорією. Форми її прояву в історичній перспективі постійно змінюються й вдосконалюються відповідно до змін, що відбува­ються в продуктивних силах суспільства.

Історично першим типом власності, з якого почався розвиток людського суспільства і який тисячоліття панував у ньому, була усуспільнена (колективна) власність спочатку у формі племінної (матріархат, патріархат), а потім общинної (сільська й міська корпоративна) власність. Низький рівень розвитку продуктивних сил зумовлював той факт, що люди спільно (колективами) добували засоби до існування (примітивність знарядь праці унеможлив­лювала виживання окремої людини в боротьбі з природою) і спільно їх споживали. **Лише в такий спосіб людство могло вибороти своє право на життя.** Згодом розвиток продуктивних сил, вдосконалення самої людини, зміни умов її життя приводять до формування **нового типу власності - приватної.** Усуспільнена (колективна) власність трансформується в свій різновид **- держав­ну власність.**

Ці два типи власності (суспільна й приватна) на різних етапах історичного розвитку суспільства виступали в найрізноманітніших формах, відображаючи соціально-економічну природу пануючого суспільного ладу. Розглядаючи тривалу історичну еволюцію форм власності, можна відзначити **цікаву тенденцію** в цьому процесі. На перших етапах свого розвитку людство використовує **колекти­вні форми власності.** Поява можливості індивідуального вижи­вання (на основі подальшого розвитку продуктивних сил) поро­джує **приватну власність.**

Приватна власність на засоби виробництва була історично пер­шим типом власності, який породив право індивідуального розпоря­дження товаровиробників продуктами своєї праці і їх економічне відокремлення (на цій основі) один від одного й від суспільного виробництва. Це в поєднанні з суспільним поділом праці, стало вирішальною умовою формування ринкової економіки (про що мова піде далі), яка дала величезний поштовх для розвитку продуктивних сил. Державна власність у цю епоху ототожнювалася з власністю можновладців (фараонів, царів, королів, феодалів тощо). Її суспільні функції були вкрай обмежені й зводилися в основному до утримання армії й апарату адміністративного управління.

Проте зростання масштабів виробництва та його ускладнення, абсолютне збільшення населення на планеті та зростання його потреб породили ряд нових проблем економічного, соціального, екологічного суспільного характеру. Виявилося, що класична (особиста) приватна власність і основана на ній ринкова економіка не спроможна розв'язати ці проблеми.

В зв'язку з цим починають виникати й набувати все більшого значення нові форми приватної власності, які передбачають перехід від індивідуальної до усуспільненої приватної власності: акціонерна, колективна, групова, пайова тощо. А державна влас­ність своїми джерелами й функціями набуває теж все більш суспільного характеру. Тобто, починає діяти не лише в інтересах певних верств суспільства, а в інтересах більшості його членів. Склалася, на перший погляд, досить парадоксальна, а з точки зору діалектичної логіки, цілком закономірна ситуація - в розвинутих країнах світу досить рельєфно окреслюється зближення функцій різноманітних форм державної та приватної власності, що в перспективі, на основі подальшого розвитку науково-технічного прогресу, трансформації соціально-економічних систем у бік їх соціалізації (про що мова далі), може привести до формування обновленого типу усуспільненої власності - загальнонародної. Див. Рис 1.

У зв'язку з цим викликає сумнів твердження деяких вітчизня­них політиків і економістів про те, що завдання економічної реформи в Україні полягає в переході від суспільної власності до приватної. Чому? Тому, що, по-перше, як показано вище, світова тенденція розвитку форми власності діє в протилежному напрям­ку. По-друге, замовчується, що приватна власність може бути принципово різною за своїм соціальним змістом. Ті форми приват­ної власності, які були характерні для капіталізму епохи вільної конкуренції, коли в одній особі поєднувалися капіталіст-власник і капіталіст-підприємець, ще в кінці 19 ст. почали все більше поступатися місцем груповій капіталістичній власності.

Тепер практично всі найкрупніші підприємства західного світу існують на основі не індивідуальної, а групової власності, що свідчить про зростання процесу усуспільнення власності, а не навпаки. Первісна ж форма приватної власності, для якої характе­рне індивідуальне володіння й розпорядження власністю, залиша­ється переважно на периферії економіки, тобто в сільському господарстві, ремісництві, торгівлі, сфері послуг. Причому, й тут загальною закономірністю є звуження сфери дії індивідуальної приватної власності.

|  |
| --- |
|  |
|  | http://ua.textreferat.com/images/referats/6358/image001.gif |

Рис. 1 – Еволюція форм власності

**Типи, види й форми власності**

Отже, в процесі свого історичного роз­витку суспільство використовує два основних типи власності - суспільний і приватний.

**Суспільна власність** характеризується спільним привласнен­ням засобів виробництва й виробленого продукту. Можна виділити два основних **види цієї власності:** а)власність народу в цілому, зокрема в Україні такою власністю поки що залишається земля; б)власність окремих колективів.

Реальними **формами** суспільної власності є загальнонародна, державна, кооперативна, акціонерна, власність господарських товариств, громадських організацій тощо.

**Приватна власність** характеризується тим, що засоби вироб­ництва, а отже, й вироблений продукт, належать приватним особам. Вони можуть привласнити продукт як своєї, так і чужої праці. Тому розрізняють **два види** приватної власності - трудову й нетрудову.

**Трудова** приватна власність основана на власній праці власни­ка або членів його сім'ї.

**Основною формою такого виду власнос­ті є дрібнотоварне** фермерське, ремісниче, одноосібне господарст­во, де власник і робітник виступають в одній особі. Йому ж належить і вироблений продукт.

**Нетрудова** приватна власність основана на використанні най­маної (чужої) праці. Вона передбачає відокремлення власника від безпосередньої участі в процесі виробництва (працює найманий робітник), а безпосереднього робітника (найманого) - від засобів виробництва (бо вони йому не належать). Тобто, власник і робіт­ник - це різні особи. Цим закладаються основи малоефективної праці робітника, тому що продукт виробництва належить не йому, а власникові засобів виробництва.

**Формами** нетрудової приватної власності історично були рабовласницька, феодальна, приватнока­піталістична.

Складною проблемою для економічної науки є класифікація форм власності.

**Форма власності** - це стійка система економічних відносин і господарських зв'язків, що зумовлює відповідний спосіб та механізм поєднання працівника і засобів виробництва.

Схематично типи види та форми власності зображені на рис**.** 2.

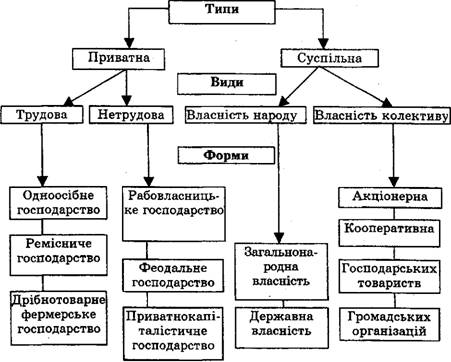


Рис.2 – Типи, види і формивласності

**Особливості роздержавлення і приватизації в Україні.**

Формування ринкової економіки в Україні висунуло як найважливішу умову необхідність приватизації об'єктів державної власності. Приватизація (від лат. "privatus" - приватний) - це передавання державної власності (земельних ділянок, промислових підприємств, банків, засобів транспорту і зв'язку, будівель, акцій, культурних цінностей) за плату або безкоштовно в приватну власність.

Законодавчими актами визначаються також основні принципи приватизації державного майна:

\* забезпечення кожному громадянинові України рівного доступу до об'єктів приватизації та необмеженого вибору сфер приватизації;

\* охоплення цим процесом усіх сфер економіки з урахуванням інтересів усіх суб'єктів, у тому числі трудових колективів і окремих громадян;

\* використання всіх форм власності згідно з економічною доцільністю, а не якимись іншими критеріями, без абсолютизації однієї з них;

\* залишення у власності держави майна, необхідного для виконання нею своїх функцій;

\*здійснення роздержавлення і приватизації з дотриманням антимонопольного законодавства.

Згідно з Концепцією роздержавлення і приватизації підприємств, землі та житлового фонду в Україні, основними формами приватизації є:

\* продаж на аукціоні - спосіб приватизації, коли власником об'єкта стає покупець, який запропонував у ході аукціону максимальну ціну;

\* викуп державного майна, зданого в оренду. За даного способу приватизації власником об'єкта стає його орендар;

\* продаж за комерційним конкурсом. Тут власником об'єкта стає покупець, який запропонував найвищу ціну;

\*ў продаж за некомерційним конкурсом. У даному випадку власником об'єкта стає покупець, котрий запропонував найкращі умови подальшої експлуатації об'єкта або за рівних умов - найвищу ціну;

\* продаж акцій відкритих акціонерних товариств (на аукціонах, за конкурсом, на фондовій біржі).

Власниками державних підприємств тут стають покупці, які на конкурсних засадах запропонували найвищу ціну за найбільшу кількість акцій;

\* викуп об'єктів малої приватизації товариствами покупців, що створені працівниками цих об'єктів. Такий спосіб приватизації не передбачає конкуренції покупців;

\* продаж з відстрочкою платежу. Власником стає покупець, котрий на конкурсних засадах здобув право сплатити за придбаний об'єкт з відстрочкою платежу на три роки за умови попереднього внесення 30% його вартості.

Однак значна частина державної власності приватизації не підлягає. Вона включає: майно органів державної влади, управління, Збройних Сил; золотий і валютний фонди; державні матеріальні резерви; комплекси з виготовлення цінних паперів і грошових знаків; національні культурні та історичні цінності; об'єкти освіти, науки, культури, що фінансуються з бюджету; майнові комплекси підприємств з виготовлення зброї; наркотиків та радіоактивних речовин; атомні електростанції.  
Державний сектор економіки має місце в усіх країнах. Традиційно високою є питома вага цього сектору в національній економіці Франції - 33%, Австрії - 37%, Італії - понад 40%.

Отже, сьогодні в Україні відбуваються істотні перетворення у відносинах власності.

Як наслідок, перебіг приватизаційних процесів в Україні характеризувався неефективною **державною політикою у сфері приватизації, якій притаманні**:

- практична відсутність стратегії реформування відносин власності в цілому та у виробничому секторі економіки зокрема;

- неврахування міжгалузевих зв'язків в економіці;

- нерозвиненість інституційних механізмів ринкового регулювання економіки;

- неефективність протидії поширенню схем тіньової приватизації;

- недостатня прозорість прийняття рішень щодо приватизації, зокрема стратегічних підприємств і підприємств-монополістів, які є основою економічного розвитку та національної безпеки держави.

**Однією з ключових проблем у приватизаційній сфері є неузгодженість стратегічних цілей та завдань приватизації з концепцією здійснення економічних реформ, орієнтирами соціального розвитку, завданнями становлення інноваційно-інвестиційної моделі розвитку.** Це стає особливо відчутним на порозі "нової хвилі" приватизації, яка охоплюватиме низку стратегічно важливих, системоутворюючих для національної економіки об'єктів.

Продовження курсу на приватизацію стратегічно важливих потужних виробничих комплексів з метою фінансування поточних видатків бюджету є неприпустимим. Критерії прийняття рішень щодо приватизації мають базуватися на пріоритетності технологічного та управлінського оновлення підприємств, підвищення їх конкурентоспроможності, а кошти, отримані від приватизації, - ефективно розподілятись для задоволення потреб стратегічного розвитку суспільства.

Враховуючи втрату в ході приватизації можливостей прямого державного впливу на діяльність стратегічних підприємств та підприємств-монополістів, їхній продаж необхідно синхронізувати з ринковою трансформацією галузей та впровадженням адекватних систем регулювання (в енергетиці, телекомунікаційній сфері, добувних галузях, комунальному господарстві тощо).

**Пріоритетним завданням подальшої приватизаційної політики є також забезпечення суспільної довіри до приватизаційних процесів.** Це дозволить уникнути в подальшому небезпеки поновлення дискусій щодо правомірності укладення приватизаційних угод, які вже завдали суттєвого негативного впливу на інвестиційний імідж України. З цією метою в політиці щодо приватизації необхідно зробити акцент на:

- відкритому й зрозумілому формулюванні стратегії приватизації в загальному контексті стратегії розвитку економіки України;

- забезпеченні прозорості та аргументованості політичних рішень щодо приватизації ключових підприємств національної економіки;

- відкритій системній протидії будь-яким способам тіньового відчуження об'єктів державної власності;

- забезпеченні прозорості процесів приватизації та їх системного моніторингу.

**Реалізація наведених стратегічних орієнтирів вимагає пошуку оптимальних економіко-правових та політико-організаційних механізмів приватизації**, які дозволять вивести на перший план при її здійсненні завдання структурної модернізації національної економіки, підвищення продуктивності використання національного ресурсного потенціалу, формування ефективних власників, зміцнення конкурентоспроможності національної економіки, забезпечити перехід від стихійного зменшення частки державної власності до регульованого розвитку приватного сектору економіки. З цією метою **методологія наступної приватизації має ґрунтуватися на наступних основних напрямках**:

- прийняття довгострокової Програми приватизації, яка визначатиме перелік підприємств, призначених для приватизації, умови передприватизаційної підготовки, терміни, умови та механізми приватизації, необхідність розробки спеціальних законів про особливості приватизації; враховуватиме сучасні реалії та відповідатиме поточній ситуації;

- здійснення приватизації державних підприємств на підставі інвестиційних зобов'язань в економічній та соціальній сферах із запровадженням жорсткого контролю та майнової відповідальності за дотримання цих зобов'язань, що мають передбачатися спеціальною приватизаційною угодою, яка укладається на довгостроковий період (5-10 років);

- перехід до індивідуальної приватизації стратегічно важливих підприємств на підставі окремих законів, які передбачають комплекс приватизаційних зобов'язань, механізми приватизації та напрямки використання надходжень від приватизації;

- розробка та впровадження ефективного, прозорого та зрозумілого механізму контролю за виконанням інвестиційних та соціальних зобов'язань на приватизованих об'єктах;

- цільове (для підтримки пріоритетних галузей, стратегічних виробництв, інноваційних та наукових програм) використання коштів, отриманих від приватизації державного майна;

- формування реального правового механізму повернення майна в держану власність в разі невиконання інвестором приватизаційної угоди, окрім форсмажорних обставин, з визначенням вартості компенсації коштів на основі реальних потоків капіталів;

- створення безпосередніх державних гарантій неможливості реприватизації з будь-яких інших мотивів, окрім невиконання приватизаційної угоди, а також встановлення скороченого терміну позовної давності за справами щодо законності приватизації;

- розширення повноважень Фонду державного майна у сфері забезпечення ефективності та прозорості приватизаційного процесу, контролю над виконанням інвестиційних зобов'язань.

**Належний стратегічний системний ефект приватизації як засобу модернізації інституційної системи країни визначальним чином залежить не лише від коректного проведення самого приватизаційного процесу, але й від низки постприватизаційних чинників, серед яких найголовнішими є наступні**.

1). **Стратегічна орієнтованість спрямування коштів, одержаних від приватизації**. В ході реалізації "нової хвилі" приватизації в Україні має бути забезпечено спрямування переважної частки отриманих коштів на інвестування в модернізацію національної економіки. Відтак необхідне виділення в рамках Зведеного бюджету відокремленого Бюджету розвитку, до якого слід вивести всі інвестиційні видатки бюджету, а також зараховувати переважаючу часту (не менше 75 %) надходжень від приватизації.

На сучасному етапі в Україні спостерігаються протилежні тенденції. За відсутності затверджених Верховною Радою Програми діяльності КМУ та Програми соціально-економічного розвитку на 2008 рік гарантії інвестиційного спрямування отриманих коштів практично відсутні. Більш того, згідно Статті 79 Закону України "Про Державний бюджет на 2008 рік…" надходження від приватизації державного майна понад визначені на рік обсяги (загалом 8,9 млрд грн.) мають спрямовуватися на додаткову компенсацію громадянам втрат від знецінення грошових заощаджень, а відтак - безпосередньо на поточне споживання.

2). **Вжиття заходів щодо посилення контролю над припливом в Україну короткострокового капіталу** з метою уникнення небажаних спекулятивних атак на активи, що приватизуються. В умовах очікуваного посилення припливу в Україну короткострокового позичкового капіталу, а також прямих іноземних інвестицій природним є зростання ревальваційних очікувань, що може спричинитися до збільшення спекулятивної зацікавленості іноземних суб'єктів у гривневих активах, які виставлятимуться на приватизацію. Запобігти залученню до приватизації короткострокових спекулятивних капіталів може посилення жорсткості у висуненні критеріїв щодо учасників приватизаційних конкурсів. Між тим, урядом неодноразово висловлювався намір відмови від будь-яких кваліфікаційних вимог до учасників та визначення переможця виключно на основі більшої запропонованої ціни.

3). **Сприяння удосконаленню механізмів корпоративного управління**, в першу чергу - прийняття ефективного Закону України "Про акціонерні товариства". Становище, яке склалося в цій сфері в Україні сьогодні й характеризується практично повним безправ'ям міноритаріїв при використанні недосконалості законодавства для псевдоправового порушення прав мажоритарних власників, обумовлює украй низьку довіру до вітчизняного корпоративного права. Це гальмує розвиток фондового ринку, перешкоджає поширенню методики приватизації держпідприємств через його механізми, гальмує залучення до приватизації невеликих часток шляхом їх продажу фізичним особам.

4). **Запобігання розвитку негативних ефектів постприватизаційної діяльності підприємств**. Насамперед йдеться про необхідність запобігання в ході приватизації та санації підприємств руйнуванню соціальної інфраструктури та надмірно різкому перерозподілу соціального навантаження на місцеві бюджети, уникнення зловживання новими власниками монопольним становищем, запровадження системи екологічного аудиту в передприватизаційний та екологічного контролю у постприватизаційний періоди тощо. На сучасному етапі в Україні відсутня ефективна політика реформування системи соціального забезпечення, що спонукає до формування невиправдано завищених постприватизаційних соціальних зобов'язань для майбутніх власників. Не сформовано дієвих механізмів регулювання природних монополій, насамперед - процесів тарифоутворення.

5). **Підвищення ефективності управління підприємствами, які знаходяться в державній власності**. Для компаній, які включено до Програми приватизації, це має забезпечити збереження та підвищення ринкової вартості, а водночас - належне виконання їх стратегічних функцій у передприватизаційний період, а для компаній, які передбачено залишити в держвласності - забезпечити ефективне і стабільне функціонування в ринковому середовищі.

**Реалізація «нової хвилі» приватизації можлива лише за умови вирішення зазначених системних проблем**. Це має стати одним з визначальних завдань уряду вже у найближчій перспективі.

**Тема 3. Загальні основи суспільного виробництва.**

3.1 Економічний зміст власності. Суб’єкти і об’єкти власності. Економічна реалізація відносин власності. Право власності.

3.2 Суспільне виробництво та його фактори.

3.3 Властивості товару. Закон вартості та його роль у розвитку товарного виробництва.

3.4 Гроші та їх функції. Закон обігу грошей.

Основою життя людського суспільства є виробництво матеріальних і духовних благ: щоб жити, трудитися, створювати *блага,* люди повинні їсти, пити, мати одяг, житло, тобто постійно споживати матеріальні і духовні блага. А споживати можна лише те, що створено людською працею. Тому суспільство завжди має виробляти засоби до життя. Процес виробництва матеріальних і духовних благ являє собою трудову діяльність людей.

**Фази суспільного виробництва.** Суспільне виробництво за своєю структурою складається з таких елементів, або фаз:

а) власне виробництво;

б) розподіл;

в) обмін;

г) споживання.

Фази виробництва тісно між собою пов'язані, хоча кожна з них відносно відособлена, має свої характерні особливості.

Насамперед тісний зв'язок існує між власне виробництвом і споживанням. Споживання являє собою використання створених благ. Воно буває двох видів: **виробниче** й **особисте**.

*Виробниче споживання* — це використання засобів виробництва і робочої сили працівника для виготовлення суспільне необхідного продукту. *Отже,* даний вид споживання фактично означає виробництво. З ним пов'язане й *особисте споживання,* в процесі якого відбувається відтворення робочої сили.

Споживання визначає мету виробництва і його структуру. Виробництво створює предмет споживання, породжує нове споживання, визначає його спосіб.

Таким чином, дещо відрізняючись за своїми функціями і роллю, власне виробництво й споживання взаємопов'язані і лише в своїй єдності можуть представляти виробництво. З цього взаємозв'язку слід виокремити особисте споживання як процес задоволення потреб членів суспільства в матеріальних і духовних благах. Воно виступає логічною кінцевою метою будь-якого виробництва. Тому весь процес суспільного виробництва має споживацький характер. *Якщо* зв'язок між виробництвом і спожи­ванням десь втрачається, то трудова діяльність стає безглуздою або перетворюється у виробництво заради виробництва, а не заради особистого споживання.

Перед тим як надійти до споживання, продукт передусім має бути розподіленим (пройти стадію розподілу)

Розрізняють такі види розподілу:

а) розподіл засобів виробництва;

б) розподіл трудових ресурсів;

в) розподіл предметів споживання.

У процесі розподілу встановлюється частка кожного (трудового колективу чи окремої особи) в одержанні суспільного продукту. Але щоб отримати саме те, що необхідно для задоволення конкретних потреб суспільства, кожного виробничого підрозділу й окремої людини, продукт мас пройти стадію обміну.

Обмін виступає в трьох видах:

а) обмін діяльністю і здібностями;

б) обмін засобами виробництва;

в) обмін предметами споживання.

Виробництво, розподіл, обмін і споживання завжди слід розглядати як органічне ціле. Це дає змогу розкрити зміст економічного ладу як субординованої системи економічних відносин.

**Сфери виробництва.** За характером економічної діяльності людей у суспільному виробництві розрізняють три великі сфери, або блоки галузей:

1. основне виробництво;
2. виробнича інфраструктура;
3. соціальна інфраструктура.

**Основне виробництво — це галузі матеріального виробництва, де безпосередньо виготовляються предмети споживання й засоби виробництва.** Примноження суспільного багатства визначається саме цими сферами господарського комплексу, їхнім технічним рівнем. Основне виробництво включає сировинний, паливно-енергетичний, металургійний, агропромисловий, хімічно-лісовий комплекси, виробництво товарів народного споживання, капітальне будівництво тощо.

Сьогодні в Україні лише в промисловості нараховується близько 9 тис. підприємств, які виготовляють різноманітну продукцію. **Виробнича інфраструктура являє собою комплекс галузей, які обслуговують основне виробництво і забезпечують ефективну економічну діяльність на кожному підприємстві і в народному господарстві в цілому.** До них належать: транспорт, зв'язок, торгівля, кредитно-фінансові заклади; спеціалізовані галузі ділових послуг (інформаційних, рекламних, лізингових, консультаційних, інженерно-будівельних тощо). Надаючи послуги виробництву, сприяючи підвищенню його ефективності і поліпшуючи умови праці, господарська діяльність даних галузей фактично примножує суспільне багатство. Тому саме розширення виробничої інфраструктури і перетворення її в крупний сектор господарства є однією з найважливіших закономірностей індустріального розвитку економіки.

В розвинутих країнах сфера послуг виробництву — велика і високоефективна галузь суспільної діяльності. Наприклад, у США на транспорті, у сфері зв'язку й торгівлі нині створюється 1:5 частина валового національного продукту. У господарстві України цей показник значно нижчий.

Отже, за сучасних умов найважливішим напрямом удосконалення суспільного виробництва має бути прискорений розвиток виробничої інфраструктури.

Основне виробництво і виробнича інфраструктура в сукупності становлять *сферу матеріального виробництва* Але в міру розвитку суспільства зростають його потреби в духовних благах, які створюються в нематеріальній сфері, що й зумовлює існування соціальної інфраструктури.

**Соціальна інфраструктура — це нематеріальне виробництво, Де створюються нематеріальні форми багатства, які відіграють вирішальну роль у всебічному розвитку трудящих, примноженні: розумових і фізичних здібностей, професійних знань, під винні освітнього й культурного рівня.**

Сфера соціальної інфраструктури включає такі галузі:

* охорону здоров'я й фізичну культуру;
* загальну середню, спеціальну середню, професійно-технічну й вищу освіту, систему підвищення кваліфікації тощо;
* житлово-комунальне господарство;
* пасажирський транспорт і зв'язок;
* побутове обслуговування;
* культуру й мистецтво.

Згідно з прийнятою у статистиці методикою обліку до соціальної сфери належить наука як одна із форм суспільної свідомості, один з головних факторів духовного розвитку людини. Однак прикладна наука має включатися в процес матеріального виробництва як безпосередня продуктивна сила.

Така «роздвоєність» властива й торгівлі, транспорту, зв'язку: вони належать як до матеріального виробництва (тією мірою, якою в них продовжується процес виробництва), так і до нематеріального (оскільки пов'язані з обслуговуванням людей).

Охорона навколишнього середовища належить до матеріального виробництва, бо здійснюється шляхом його вдосконалення. Водночас вона стосується також і соціальної сфери, оскільки безпосередньо пов'язана зі створенням сприятливих умов для життя людини.

Тривалий час в економічній літературі дана сфера людської діяльності включалася до невиробничої сфери, поряд з такими її ланками, як держапарат, партапарат, управління громадських рухів, армія, міліція. Однак такі міркування неправомірні. В сфері соціальної інфраструктури створюються послуги, які задовольняють соціальні й духовні потреби людей, сприяють примноженню суспільного багатства.

Праця, що затрачена на певну соціальну послугу, є суспільне необхідною і корисною. Вона рівнозначна праці в сфері матеріального виробництва, тому її слід визнати продуктивною. Все це дає підстави вважати, що соціальна інфраструктура є сферою нематеріального виробництва; її не можна ототожнювати з невиробничою сферою.

Досвід розвинутих країн переконує, що соціальна інфраструктура поступово перетворюється в основну сферу людської діяльності. Так, у США в сфері соціальних послуг зайнято близько 70% усіх найманих працівників і створюється понад 60% валового національного продукту. В нашій країні ці показники набагато нижчі

Суспільне виробництво завжди передбачає функціонування Двох факторів: особистого й речового. Особистий фактор виробництва представляють трудові колективи, люди, зайняті суспільне корисною працею в галузях матеріального і нематеріального виробництва. Це — працівники промисловості, будівництва, сільського господарства, транспорту, зв'язку, торгівлі, комунального господарства, науки, культури, охорони здоров'я, тобто всі ті категорії трудящих, результатом праці яких є певний корисний результат (матеріальний продукт або послуга).

Треба відрізняти виробництво і працю. Праця **–**цілеспрямована діяльність людей щодо створення необхідних благ за допомогою інших чинників. Але особливий вплив на виготовлення блага має природа, що найбільш помітно у сільському господарстві, наприклад, вегетація рослин. Таким чином, спільна взаємодія людської праці й природних чинників створює безпосередній виробничий процес. На цей випадок доречна цитата англійського економіста 17 ст. Уільяма Петті: «Праця є батьком багатства, а земля його матір'ю».

Виробництво як безперервний процес, який постійно повторюється, має назву відтворення. Виробництво є складним процесом поєднання чинників(факторів):

* особистий чинник у вигляді людини, яка працює;
* речовий чинник у вигляді засобів виробництва.

Саме процес поєднання слід розглядати за допомогою категорій: характер і спосіб поєднання. Характер поєднання пов’язаний зі соціально-економічним аспектом виробничих відносин, насамперед з відносинами власності. Спосіб поєднання описує організаційно-економічні особливості відносин, наприклад, комбінацію взаємодій особистого і речового чинників.

Суспільне виробництво має дві сторони: технічну й суспільну. Технічну висловлюють продуктивні сили, а суспільну **–** виробничі відносини. Детальну характеристику продуктивних сил ми розглянемо пізніше. Зараз же зазначимо, що вони складаються з двох основних частин: засобів виробництва і трудових ресурсів, які призводять їх у рух, тобто використовують для створення матеріальних і духовних благ.   
Продуктивні сили висловлюють відносини «людина **–** природа». Ці відносини вивчаються природничими й технічними науками.

**Виробничі відносини**. З приводу виробництва складаються насамперед відносини «людина **–** людина». Це **–** виробничі відносини. Вони висловлюють ті суспільно-економічні стосунки, які виникають між людьми з приводу виробництва, розподілу, обміну й споживання матеріальних і духовних благ.

Дана система відносин найповніше відбиває соціальну сторону економіки, тобто її соціальні засади. Вона показує:

1) хто володіє економічною владою, тобто привласнює засоби виробництва **–** вирішальні умови господарської діяльності;

2) як, за яких суспільних умов і скільки трудівник працює на себе та на інших членів суспільства;

3) кому дістаються продукти праці виробника, тобто хто привласнює результати виробництва.

Вивчення соціально-економічних відносин має надзвичайно важливе значення, тому що ми при цьому дізнаємося, чи підпорядкована економічна діяльність інтересам народу, наскільки соціальне справедливий даний соціально-економічний лад тощо.

У господарстві кожної країни є також відносини, які можна представити як «виробництво **–** виробництво». Вони виникають у процесі обміну засобами виробництва, трудової діяльності, кооперації праці, фінансових ресурсів тощо. Ці економічні відносини стосуються організації виробництва, тому їх називають організаційно-економічні. Система даних відносин фактично охоплює весь господарський механізм, за допомогою якого здійснюється управління народним господарством.

У суспільному виробництві поряд з виробничими відносинами виникають та існують економічні зв'язки. Для того щоб виробляти, люди вступають у певні зв'язки і відносини, і лише в межах цих суспільних зв'язків та відносин існує їхнє ставлення до природи, відбувається виробництво.

Господарство, в якому панують прямі економічні зв'язки, що відбивають рух натурального продукту та форми організації виробництва, які їм відповідають, називають натуральним. Прямі натуральні зв'язки, натуральне господарство панували у докапіталістичних формаціях. Це означає, що вони обслуговували потреби функціонування різних типів власності на засоби виробництва — первіснообщинної, рабовласницької та феодальної.

Другою формою економічних зв'язків є опосередкована, товарна, форма, за якої продукт праці призначений для задоволення не власних, а суспільних потреб. А його рух від виробництва до споживання опосередковується ринком, купівлею-продажем. За цих умов продукт праці набуває товарної форми, а товарна організація виробництва стає панівною, загальною формою. Товарна форма зв'язків і зумовлена ними товарна форма організації виробництва також обслуговують різні типи приватної власності на засоби виробництва.

Натуральне виробництво — це виробництво, продукція якого призначена для задоволення власних потреб самих виробників. Натуральні зв'язки існували у первісній общині, яка споживала все, що виробляла. Вони панували у патріархальному селянському господарстві, у феодальному помісті. Це замкнені, самозабезпечувані господарські системи. Суспільний характер праці існував та виявлявся в межах цих господарств. Натуральна форма господарства відповідала низькому рівню розвитку способу виробництва, його продуктивних сил і виробничих відносин. Воно пов'язане з низьким рівнем суспільного поділу праці, її продуктивності, обмеженими потребами самої людини. Натуральне господарство є консервативним за своїм характером, позбавлене мобільності та динамічності.

Товарне виробництво і його роль у різних способах виробництва. Підвищення продуктивності праці призвело до зростання виробництва продуктів, що дало змогу не лише задовольняти власні потреби, а й обмінювати частину їх на інші продукти. Ось чому обмін товарів виникає не всередині общини, а між общинами, і потім уже проникає у самі общини. Товарна форма зв'язків і відповідна організація виробництва відбивають новий рівень розвитку продуктивних сил, суспільного поділу і кооперації праці. Вона долає обмеженість потреб, що характерно для натурального господарства.

Адже це така організація суспільного виробництва, коли не власні, а суспільні потреби, що пред'являються ринком, розширюють простір для його розвитку. Суспільний характер праці та вироблюваного нею продукту виявляється не в самому виробництві, а на ринку, у процесі реалізації товару. Купівля товару означає, що суспільство визнає його як такий, що задовольняє суспільну потребу, а праця, втілена в ньому, визнається суспільне необхідною. Інакше кажучи, товарна форма зв'язків — це, як уже зазначалося, не пряма і безпосередня, а, навпаки, опосередкована ринком форма зв'язків, форма існування і функціонування суспільної праці. Вона стимулює розвиток суспільного виробництва, підвищення його ефективності. Товарне виробництво нерозривно пов'язане з поглибленням суспільного поділу праці, спеціалізацією виробництва, тобто зосередженням кожного виробника на виготовленні тих товарів, для яких у нього найкращі умови, як природні, так і технічні. Адже це дає можливість при менших витратах створювати більше продукції, а отже, отримувати більший доход. Взаємозв'язок і взаємодія прямих, безпосередньо суспільних, натуральних і опосередкованих, товарних форм визначає розвиток і вдосконалення форм господарювання. Розвиток товарно-грошових відносин підірвав натуральне господарство, призвів до розпаду феодалізму і виникнення капіталізму.

Виробництво пройшло тривалий шлях історичного розвитку. Проте на всіх етапах воно демонструє деякі спільні риси, зокрема для його функціонування завжди в наявності мали бути такі елементи, як праця, засоби праці та предмети праці.

Як вже зазначалось, виробництво - це процес створення матеріальних благ. У виробництві продукту людина впливає на об'єкти природи, надає їм форми придатної для задоволення матеріальних потреб. Для нас важливо з ясувати питання, які фактори беруть участь у виготовленні благ.

Існують різні підходи при виділенні факторів і їх класифікації в окремі групи. Марксистська теорія в якості факторів виділяє: особистий фактор виробництва і речовий фактор виробництва.

Особистий фактор виробництва це трудові колективи, люди, зайняті суспільно корисною працею в галузях матеріального і нематеріального виробництва. Трудові колективи виступають особистим фактором виробництва тому, що кожний працівник є носієм робочої сили, завдяки якій він може створювати життєві блага, вдосконалювати процес виробництва. Поняття праця використовується поряд з поняттям робоча сила. Вони розглядаються як різні економічні категорії.

Робоча сила - це здатність людини до праці, або сукупність її фізичних і розумових здібностей та професійних навичок, що використовуються в процесі створення матеріальних і духовних благ. Праця ж виступає як доцільна діяльність людини, спрямована на зміну предметів і сил природи з метою задоволення своїх потреб. До речового фактору належать усі засоби виробництва, тобто сукупність предметів та засобів праці, які використовуються в суспільному виробництві для створення матеріальних благ.

Предмети праці - це те, на що спрямовано працю людини. Предмети праці поділяються на ті, котрі дані самою природою (руда, вугілля, газ і т.д.), а також ті, що є результатом попередньої праці людини (метал, бавовна).

Засоби праці - це річ або комплекс речей, за допомогою яких людина діє на предмет праці, тобто все те, що людина ставить між собою і предметами праці. До засобів праці належать будівлі, споруди, верстати, машини, обладнання і т.п.

Проте слід підкреслити, що засоби виробництва самі по собі, без тісного контакту з людською працею не можуть виробляти блага і являють собою груду мертвих речей. Щоб процес виробництва розпочався, потрібно з'єднати засоби виробництва з робочою силою, тому засоби виробництва і люди, які володіють певними навиками, досвідом в органічній сукупності утворюють продуктивні сили суспільства.

Сучасна економічна теорія традиційно виділяє чотири групи факторів виробництва: землю, працю, капітал, підприємницьку здібність.

1) Земля, чи більш широко - природні ресурси - це дар природи для наших виробничих процесів - земля, яка використовується для обробітку, для зведення будинків, заводів і прокладання доріг; енергетичні ресурси для забезпечення пальним машин і теплом наших помешкань; неенергетичні ресурси, наприклад, мідна і залізна руда чи пісок. Навколишнє середовище - повітря, яким ми дихаємо, і воду, яку п'ємо, - розглядаємо також як природні ресурси.

2) Праця - це свідома діяльність людини, спрямована на створення необхідних для задоволення особистих і суспільних потреб, матеріальних і духовних благ, а також інша діяльність, зумовлена суспільними потребами.

Праця вимірюється часом, витраченим людиною на виробництві. Вважається, що в процесі праці відбувається споживання робочої сили, а також розвиток і вдосконалення самої людини завдяки нагромадженню знань, досвіду, підвищенню кваліфікації. Чим більш кваліфікована праця людини, тим вищий її капітал, а відповідно і дохід з цього капіталу.

3) Капітал утворюють товари тривалого використання, вироблені для виробництва інших товарів. Сюди відносять верстати, дороги, комп'ютери, молотки, вантажівки, сталеливарні заводи, автомобілі, машини для миття посуду. (Іншими словами, це матеріальні та фінансові ресурси в системі факторів виробництва). Їх технічний стан постійно вдосконалюється і впливає на загальну результативність виробничого процесу і його ефективну доцільність.

4) В сучасних умовах набуває великого значення четвертий фактор - підприємницькі здібності.

Підприємницькі здібності - особливий вид людського капіталу, який передбачає використання ініціативи, винахідливості та ризику в організації виробництва та являє собою діяльність по координації та комбінуванні всіх інших факторів виробництва з метою створення благ та послуг. І хоча носієм підприємницьких здібностей також виступає людина, їх не можна прирівняти до праці. Далеко не кожен з нас має дар підприємця. тому підприємництво вважають особливим людським ресурсом, що об'єднує всі інші ресурси в єдиний процес виробництва товарів або послуг.

Наведені класифікації факторів виробництва не є незмінними і назавжди заданими. Обидві вони тісно пов'язані з досягненням сучасної науки, яка сама по собі також виступає в якості самостійного фактора, оскільки впливає на рівень ефективності виробництва, процес підготовки кваліфікованої робочої сили і підвищення потенційних можливостей людського капіталу. В економічній теорії постіндустріального суспільства до факторів виробництва відносять також інформаційний та екологічний фактори.

Слід підкреслити, що виробництво можливе тільки за умови введення у виробничий процес всіх факторів виробництва.

Обмежені виробничі ресурси можуть використовуватись на задоволення різних потреб, тобто одні і ті ж фактори виробництва можна витратити на створення різних життєвих благ. Інакше кажучи, виробничі ресурси є альтернативними, що створює проблему економічного вибору. Французьке alternative походить від латинського alter – один із двох.

Економічний вибір – це вибір тих людських потреб із безмежної їх кількості, які вимагають першочергового втамування через використання альтернативних виробничих ресурсів, і відкладення у часі задоволення потреб менш важливих.

Суть проблеми вибору полягає в тому, що якщо кожен виробничий ресурс, який використовується для задоволення різноманітних людських потреб, обмежений, то завжди існує можливість його альтернативного використання і пошуку найдоцільнішого поєднання із іншими ресурсами виробництва.

Економічний вибір так чи інакше здійснюють усі – від дитини, яка на гроші (обмежений ресурс),видані їй для придбання зошита, купила собі морозиво, втамувавши більш нагальну, з її точки зору, потребу, до суспільства в цілому, яке обирає, скажімо, між певними обсягами виробництва засобів праці і предметів особистого споживання, маючи обмежений запас виробничих ресурсів, тощо.

Виробничі можливості повинні використовуватись максимально повно, щоб забезпечити найбільший обсяг виробництва життєвих благ. У процесі альтернативного використання виробничих ресурсів відбувається їх трансформація (від латинського transformation – перетворення), тобто ресурси «трансформуються», «перетворюються» для випуску інших благ.

Будь-яка економічна система постійно зіштовхується з проблемою вибору: які саме потреби й у якій кількості повинні бути задоволені, тому що можливості суспільства для задоволення потреб практично завжди обмежені. Ця обмеженість обумовлена рідкістю, невідновлюванністю багатьох, особливо природних, ресурсів. Різноманіття потреб при обмеженості засобів їхнього задоволення призводить до того, що будуть задоволені не всі, а деякі потреби, і скоріше усього не повною мірою. Отже, буде обраний один з альтернативних варіантів економічних дій, що означає одночасне відмовлення від задоволення інших потреб у даній ситуації.

Для ілюстрації альтернативності скористаємося класичним прикладом одного з найвідоміших економістів П. Самуельсона, що показує суспільний вибір між військовим і цивільним виробництвом. Допустимо, що необхідно зробити тільки два товари: пушки і олію. Припустимо, що якщо абсолютно всі ресурси суспільства витратити на виробництво олії, то можна одержати її максимальну кількість – 5 млн. т; якщо на виробництво гармат – 15 тис. гармат. Але суспільство може (і повинне!) робити і те, і інше одночасно, знизивши виробництво і олії, і гармат до рівня, нижче максимального. Таким чином, обсяги виробництва олії і гармат не тільки альтернативні, але й взаємозамінні. Технологічний вибір представлений комбінаціями альтернативних можливостей у таблиці 1.

Таблиця 3.1 – Альтернативні можливості виробництва олії і гармат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Можливості | Гармати, тис. шт. | Олія, млн. т |
| А | 15 | 0 |
| Б | 14 | 1 |
| В | 12 | 2 |
| Г | 9 | 3 |
| Д | 5 | 4 |
| Е | 0 | 5 |

На графіку альтернативи представлено кривою виробничих можливостей, чи кривою трансформації (Рис. 1). При абсолютному використанні ресурсів (в економіці повної зайнятості) усі точки можливих комбінацій виробництва гармат і олії знаходяться на межі виробничих можливостей. Якщо ж виробничі потужності завантажені не цілком (наприклад, у результаті безробіття), різні комбінації виробництва олії і гармат знаходяться не на кривій трансформації, а, наприклад, у точці У. У даній ситуації при використанні наявних незайнятих ресурсів можна збільшити і цивільне, і військове виробництво, а точка В на графіку зміститься в будь-яку точку на кривій трансформації.

0

2

4

6

8

10

12

14

16

0

1

2

3

4

5

6

# **Олія, млн. т**

У

А

Б

В

Г

Д

Е

К

Гармати. тис. шт.

Рисунок 1 – Крива виробничих можливостей (крива трансформації)

Точка К указує на відсутність у суспільства на даний момент можливостей для збільшення одночасно і цивільного, і військового виробництва. Якщо виробничі можливості збільшаться, то крива зміститься вправо до цієї точки.

Світовий і вітчизняний досвід свідчить про безумовні переваги великотоварних підприємств. В основі функціонування таких формувань все більше використовуються механізми переваг кооперації, інтеграції, кластеризації, ринкових важелів. З метою уникнення ризиків при трансформації господарських структур, невиправданих втрат матеріальних і фінансових ресурсів потребують більш тісної співпраці усі галузі національної економіки держави на економічній основі – рівної окупності авансованого у виробництво капіталу. Разом з тим слід враховувати, що з поглибленням розподілу праці і посиленням відносин між усіма сферами виробництва, промисловий сектор все більше втрачає свою специфічність, межі, стає розмитим і погано керованим. Його специфіка і виразність повинні бути збережені, оскільки він є головним ланцюгом у забезпеченні продовольчої безпеки держави за будь-яких інтеграційних процесів. Доцільно не втратити і не порушити раціональне співвідношення галузевих, міжгалузевих та територіальних зв'язків, на ефективність яких впливає формування нових інтегрованих структур – холдингів, кластерів, територіально-виробничих комплексів, корпорацій, вертикально інтегрованих компаній, аграрних технологічних структур, науково-виробничих корпорацій. Більшість сучасних інтегрованих формувань починали свою діяльність з бізнесу, пов'язаного переважно з купівлею-продажем продукції, а не з її виробництвом. Необхідно, щоб промислові підприємства у складі таких формувань були рівноправними партнерами у процесі відтворення промислового виробництва. При цьому промисловий, торговельний, фінансовий вітчизняний і зарубіжний капітал повинен враховувати те, що промислове виробництво не обмежується функцією виробництва і збуту продукції. Ця сфера національної економіки держави є багатогранною і забезпечує потреби населення в продуктах харчування та його життєдіяльності і відтворення; сприяє раціональному використанню ресурсів; формує соціальний розвиток територій; створює оптові ринки, біржі, інфраструктуру; сприяє розвитку міжгалузевих, міжрегіональних, міжнародних зв'язків; впливає на систему взаємообумовленого функціонування промисловості, зберігання, транспортування і реалізації продукції, інформаційне та наукове забезпечення. Тобто промислові підприємства мають багатофункціональний характер і займають визначальну роль у поглибленні суспільного поділу праці в національній економіці.

Однією з найважливіших якісних характеристик суспільного виробництва є його ефективність. Розрізняють соціальну та економічну ефективність. Соціальна ефективність виражає ступінь задоволення особистих потреб суспільства. Вона показує, наскільки господарська діяльність спрямована на саму людину, відповідає її потребам та інтересам. Якщо постійно підвищується добробут народу і забезпечується високий життєвий рівень, то, звичайно, дане суспільне виробництво є соціальне ефективним.

***Ефективність виробництва визначається співвідношенням результату виробництва (Y) до витрат факторів виробництва (F). Ефективне виробництво характеризується співвідношенням, яке перебільшує 1.***



***Показники економічної ефективності***Для характеристики ефективності виробництва використовується ціла система економічних показників, з допомогою яких визначається результативність використання окремих видів ресурсів. Виділимо серед них такі.



***Виникнення та суть товарного виробництва.*** Розвиток суспільного виробництва пов'язаний з існуванням різних його форм. Найпершою формою господарювання було ***натуральне виробництво****,* за якого продукти праці призначаються для задоволення власних потреб безпосередніх виробників життєвих благ, тобто для внутрігосподарського споживання. Для натурального господарства характерні нерозвинутість суспільного поділу праці, його замкнутість, відсутність зовнішніх зв'язків, примітивна техніка, технологія, патріархальність виробництва загалом. Йому відповідає застій, повільність розвитку самого виробництва і суспільного розвитку в цілому.

Таке виробництво замикає всі економічні процеси в тісних межах локальних виробничих одиниць, не відкриваючи каналів для зовнішніх зв'язків. Робоча сила, закріплена за локальними виробничими одиницями, позбавлена мобільності. Виробничі відносини тут виступають у своїй «прозорій», не уречевленій, не матеріалізованій формі як прямі відносини між людьми. Саме така форма господарювання є типовою для всіх докапіталістичних стадій розвитку суспільного виробництва. Вона довела свою життєвість протягом тисячоліть.

На зміну натуральній формі господарювання поступово приходить товарна форма виробництва, яка тривалий час існує поряд з натуральною, проникаючи в неї і розкладаючи її. Остаточний розклад натурального виробництва як основної форми господарювання відбувається в епоху пізнього середньовіччя, епоху зародження й прогресу капіталізму. Замкнутість натурального господарства, його відособленість, примітивність, косність, патріархальність, застій капітулюють перед взаємним обміном і прогресом.

Потребу в обміні результатами праці мають і натуральне, і товарне виробництво, оскільки в них в тій або іншій формі існує поділ праці. Він виступає загальною умовою обміну незалежно від форми виробництва. Але якщо в натуральному господарстві обмін здійснюється у вигляді продуктообміну, без умови еквівалентності, то товарне господарство об'єктивно вимагає зовсім іншої форми обміну. Продукт праці в товарному господарстві призначається не для власного споживання, а для продажу, для обміну через ринок. Це передбачає постійне економічне спілкування, економічний взаємозв'язок між людьми, що розпочинається з придбання засобів виробництва й закінчується реалізацією готової продукції, обміном досвідом.

**Отже, товарне виробництво — це така форма організації суспільного господарства, за якої продукти виробляються економічно відособленими виробниками, котрі спеціалізуються на виготовленні певного продукту, що потребує обміну у вигляді купівлі-продажу на ринку. При цьому продукти праці, якими вони обмінюються, стають товарами.**

***Просте й розвинуте товарне виробництво.*** Товарне виробництво виникає як *просте товарне виробництво.* Воно засноване на особистій праці власника засобів вироб­ництва, дрібне за своїми розмірами, йому властиві пряме поєднання виробника із засобами виробництва та відсутність експлуатації людини людиною. У формі товару тут виступають лише речові фактори виробництва та готовий продукт.

Спрямованість простого товарного господарства на потреби ринку стає основою прискорення процесу розшарування виробників через їхні різні особистісні якості, вміння використати кон'юнктуру ринку тощо. Іноді навіть випадковий збіг обставин дає можливість здобути перемогу одних над іншими в конкурентній боротьбі, що призводить до збагачення меншості й зубожіння більшості, й ніякі сили не змогли зупинити цей закономірний процес розвитку вшир та вглиб.

*Товар та його властивості.* **Товар — це продукт праці і природи, який виготовляється для обміну на ринку, для продажу.**

Продукт праці, що вступає в обмін, е товаром лише тому, що з приводу нього виникають відносини між двома особами або колективами якекономічне поняття він являє собою історично визначену форму продукту суспільної праці, яка виражає суспільно-економічні зв'язки товаровиробників.

Суть товару розкривається при розгляді його властивостей. Товар можна розглядати з боку його якості, що відображає корисні властивості товару, і кількості, що характеризує його суспільну міру.

Відповідно до цього одна властивість товару полягає в здатності його задовольняти яку-небудь соціально-економічну потребу людини, друга — обмінюватися в певних пропорціях на інші товари Корисність речі - товару, завдяки якій вона може задовольняти ту чи іншу потребу людей, робить її ***споживною вартістю****,* причому тут йдеться про задоволення потреб не самого товаровиробника, а інших осіб, тобто ця властивість виявляється як суспільна споживна вартість. Але не всяка корисна річ, яка має суспільну споживну вартість, є товаром (наприклад, продукція кріпаків, яку вони виробляли для феодала). Споживна вартість є об'єктом дослідження економічної теорії тоді, коли вона створюється як суспільна споживна вартість для обміну. І в цій якості вона вже стає речовим носієм мінової вартості, економічних відносин.

***Мінова вартість***— видиме кількісне співвідношення, в якому споживні вартості одного роду обмінюються на споживні вартості іншого. Кожний окремий товар можна обмінювати на безліч інших у різних кількісних пропорціях; отже, він має безліч мінових вартостей.

Що ж лежить в основі цих пропорцій (мінових вартостей), що робить товари порівнювальними? Адже як споживні вартості вони різні.

Об'єднує всі товари те, що вони — продукт праці. *Як* згустки певної кількості людської праці вони є вартості. Мінові ж вартості виражають співвідношення між затратами праці на виробництво продуктів, що обмінюються. Отже, ***вартіст****ь* — це внутрішня властивість товару, зовнішньою формою прояву якої є мінова вартість. Саме *вартість як уречевлена в товарах праця робить всі товари порівняльними, спільномірними. Як* споживча вартість товару якісно різні, як вартість — якісно однорідні.

*Вартість* як економічна категорія виражає відносини між товаровиробниками з приводу затрат їхньої праці на виробництво продуктів, якими вони обмінюються як товарами.

Споживна вартість і вартість — два полюси товару, що постійно перебувають у суперечності. В умовах простого товарного, виробництва, де ринкові зв'язки виникають стихійно, товаровиробник часто не знаходить покупця на свої товари. Вони залишаються не проданими, а споживні вартості не виявляють себе як вартості.

*Двійний характер праці. Праця, яка створює товар.* Двійсна природа товару є наслідком двоїстого характеру праці, втіленої в ньому. Вона виступає одночасно як конкретна й абстрактна праця. Положення про двоїстий характер праці — наукова основа трудової теорії вартості (див.% «Трудову теорію» А. Сміта і Д. Рикардо та інших представників класичної економічної школи).

*Конкретна праця* поряд з природою є умовою існування людського суспільства, умовою створення конкретної споживної вартості. Вона якісно різнорідна, а тому множинність товарних тіл (споживних вартостей) — це результат множинності конкрет­них видів праці. Конкретна праця — джерело речового і духовного багатства, однак вона не може надати товарам ту спільну властивість, на основі якої здійснюється їх обмін. Вона створює саме те, що їх різнить, — споживну вартість.

Але якщо абстрагуватися від конкретного характеру виробничої діяльності, від корисного характеру праці, то в ній залишиться те, що вона є затратою людської робочої сили взагалі, тобто *абстрактною працею.* Саме вона і є тим загальним, спільним, що міститься у всіх конкретних видах товарів різних виробників.

Для з'ясування змісту абстрактної праці важливо враховувати те, що вона як джерело, субстанція вартості, по-перше, виражає відносини між людьми і, по-друге, властива лише товарному виробництву, хоч і має суспільний характер. Усяка абстрактна праця є суспільною, але не всяка суспільна праця є абстрактною.

Отже, корисна праця, з одного боку, як затрати робочої сили в конкретній формі являє собою конкретну працю, що створює споживну вартість, а з іншого — як витрати робочої сили взагалі безвідносно до її конкретної форми прирівняна суспільна праця є абстрактною, що створює вартість товару. Конкретна й абстрактна праця — це дві сторони однієї і тієї ж праці в товарному виробництві. Вони невіддільні одна від одної ні в часі, ні в просторі.

За умов приватної власності на засоби виробництва товаровиробники роз'єднані — виробництво кожного з них ведеться відокремлено і зовні незалежно від інших. Тому виготовлені ними товари виступають як результат приватного виробництва, а конкретна праця — як безпосередньо приватна. Водночас суспільний поділ праці, спеціалізація на виготовленні одного якого-небудь товару ставить виробників у такі економічні умови, коли вони працюють один для одного, утворюючи таким чином суспільне виробництво. У цьому значенні праця кожного з них функціонує як частка сукупної праці суспільства, що надає їхній праці суспільного характеру.

Проте через відокремленість товаровиробників суспільна природа праці у сфері виробництва залишається прихованою. Вона виявляється лише на ринку, коли товари обмінюються, тобто коли відбувається зведення конкретних видів праці до абстрактної.

Таким чином, праця відокремлених товаровиробників безпосередньо виступає як приватна, водночас вона має суспільний характер. У цій протилежності сторін праці міститься основна суперечність товарного виробництва. Вона є джерелом усіх інших суперечностей, веде до диференціації товаровиробників.

Справді, кожний товаровиробник виробляє товари, виходячи із своїх інтересів і на невідомий ринок, потреби якого постійно змінюються. За таких умов деяка частина продукції не буде реалізованою на ринку. А це означає, що приватна праця, втілена в реалізованій продукції, не знайшла суспільного визнання, тобто затрачена даремно. Оскільки таке становище повторюється, не всі товаровиробники зможуть продовжити своє виробництво, бо одні з них розоряться, інші — збагатяться.

Суперечність між споживною вартістю і вартістю виявляється як суперечність між приватною і суспільною працею.

*Величина вартості товару.* З'ясувавши якісну характеристику праці, матеріалізованої в товарі, необхідно дати її кількісне вираження, тобто величину вартості товару. Розглянемо це на такому прикладі. Товаровиробники здійснюють виробництво в різних індивідуальних і природних умовах, тому на виготовлення однакових товарів витрачається різна кількість праці, яка знаходить своє втілення в різних затратах робочого часу. Відповідно до цього в товарах матеріалізується різна індивідуальна вартість. Але на ринку товари однакової споживної вартості оцінюються однаково, бо враховується лише їхня суспільна вартість, її величина визначається не індивідуальними, а суспільно необхідними затратами праці, а саме: кількістю суспільне необхідного часу, який визначається суспільне нормальними умовами виробництва за середнього в даному суспільстві рівня та інтенсивності праці.

Сама ж величина суспільне необхідного робочого часу наближається до індивідуальних затрат праці тих товаровиробників, які виробляють на ринок основну масу товарів одного роду, і встановлюється стихійно в ході конкурентної боротьби.

Суспільне необхідний робочий час і зумовлена ним суспільна величина вартості не є постійними і залежать від продуктивної сили праці, яка визначається, в свою чергу, рівнем розвитку науки та її технологічним використанням, здібностями працівника, його досвідом і кваліфікацією, традиціями, суспільною комбінацією виробничого процесу, природними умовами. Величина вартості товару змінюється, таким чином, прямо пропорційно кількості і обернено пропорційно продуктивності суспільної праці. Під *продуктивністю праці* розуміють кількість продукту, який виробляється в одиницю робочого часу.

*Інтенсивність праці* виявляється у насиченості, наповненості робочого часу працею. За високо інтенсивної праці кожна одиниця часу містить більшу масу праці, ніж за низько інтенсивної. Це свідчить про те, що робочий час не може повно характеризувати затрати праці, а отже, за різної інтенсивності не може виступати й мірилом вартості. При зростанні інтенсивності праці величина вартості одиниці товару не змінюється, але пропорційно зростає сукупна вартість, що створюється протягом робочого часу. Тому суспільно необхідні витрати праці вимірюються робочим часом за середньої інтенсивності праці.

Величина вартості товару вимірюється витратами простої праці, тобто праці середньої умілості, посильної кожному членові суспільства на даному етапі його розвитку. Складна праця вимагає підготовки виробника до виконання операцій, а сама підготовка — значних затрат праці. За одиницю складної праці створюється значно більша вартість, ніж за одиницю простої. Складна праця зводиться до простої (відбувається редукція праці) суспільним процесом через ринкові відносини.

**Походження та суть і функції грошей**

*Форми мінової вартості.* На відміну від споживної вартості, яка являє собою по суті товарне тіло, вартість матеріально виявити неможливо. Вона є не-матеріалізована у товарі праця, історично суспільна форма праці. Для того щоб до кінця з'ясувати вартість, дати наукове пояснення сучасних її форм, необхідно знову повернутися до аналізу обміну форм вартості або до мінової вартості. Виявити вартість можна лише у суспільному відношенні одного товару до іншого.

У розвинутому товарному господарстві всі товари прирівнюються до грошей, що виражають вартість усіх інших товарів. Але перед тим, як вартість того чи іншого товару знайшла свій вираз у грошовій своїй формі, вона пройшла тривалий і складний шлях розвитку.

Питання про походження і природу грошей давно привертало увагу економістів. Вперше наукове його дослідження зроблено А. Смітом. Пізніше велику увагу вивченню цього питання приділив К. Маркс. Він установив, що вартість у своєму історичному розвитку набувала таких форм: проста, поодинока, або випадкова; повна, або розгорнута; загальна; грошова.

Кожна наступна форма характеризує вищий ступінь розвитку товарного виробництва й обміну.

Виходячи з того, що перша з названих форм вартості виникла разом із зародженням обміну й містить у собі таємницю всіх інших форм вартості, розглянемо її детальніше.

Отже, просте мінове відношення, в якому Хтовару А обмінюється на товар В, має такий вигляд: Х товару А = В. У такій послідовності товар А виражає свою вартість у товарі В, перебуває в активній *відносній формі вартості,* а товар В, який виражає вартість товару А, фігурує в пасивній *еквівалентній формі вартості* Але на цій стадії розвитку обміну роль еквівалента не закріплюється за одним якимось товаром. Конкретна праця є безпосереднім утіленням абстрактної загальної людської праці, а затрачена на його виробництво приватна праця — безпосереднім втіленням суспільної праці.

Розділення товарного світу на товари і гроші являє собою закінчену форму зовнішнього прояву внутрішніх суперечностей — суперечностей між товарами і грошима. Лише обмінений на гроші кожен товар як продукт безпосередньо приватної праці дістає суспільне визнання. З появою грошей стає можливим не тільки вимірювання вартостей різних товарів, а й розвиток форм вартості набуває свого завершення. Подальша історія обміну пов'язана з використанням паперових, кредитних грошей та ін., що функціонують паралельно з грошовим товаром чи без нього. Як івсякому товарові, грошам властива споживна вартість і вартість, їхня споживна вартість вирізняється тим, що вони, по-перше, виконують суспільну функцію загального еквівалента і, по-друге, використовуються для особистого і суспільного споживання як будь-який товар.

***Суть грошей та їхні функції.*** Вартість товару, виражена в грошовій формі, виступає як ціна. Гроші, маючи властивість загальної обмінюваності, дають змогу стихійно здійснювати як кількісний, так і якісний обмін за­трат праці приватних товаровиробників. Цей обмін відбувається на ринку за допомогою коливання цін. Але коливання ринкових цін веде до нерівності між товаровиробниками, нагромаджує в руках конкурентоспроможних з них гроші, а отже, сприяє концентрації економічної влади в їхніх руках. Цим самим гроші прискорили процес переростання простого товарного господарства в ринкове. За капіталізму вони перетворилися в капітал, і у знаряддя експлуатації.

Найповніше суть грошей розкривається в їхніх функціях. Гроші виконують п'ять функцій:

1. міру вартості;
2. засіб обігу;
3. засіб утворення скарбів і нагромадження;
4. засіб платежу;
5. світові гроші.

З названих функцій найбільшу значущість має перша — *міра вартості.* Гроші виконують роль загального еквівалента; за до­помогою грошей порівнюються величини вартості всіх інших то­варів. І виконують вони цю функцію тому, що самі володіють вартісне, але виконують її уявно, тобто як ідеальні гроші. До них прирівнюються величини вартості всіх інших товарів.

Виконання грошима функції міри вартості передбачає визна­чення грошової одиниці, яка була б основою для порівняння цін різних товарів. Такою грошовою одиницею у США є долар, в Англії — фунт стерлінгів, які прирівнюються до різної вагової кількості золота (але золоті стандарт відмінено у 1974 р. Бретон - Вудським узгодженням у світовій економіці.

Для зручності грошові одиниці шляхом їх поділу на кратні частини розкладаються в масштабі цін. Отже, через міру вартості гроші виражають кількість втіленої в товарах суспільної праці, а через масштаб цін — вагову кількість золота, яка міститься в грошовій одиниці та її складових частинах. Тому міра вартості — суспільна функція, а масштаб цін — розрахункова міра, яку може змінювати держава. Зменшення вагового вмісту золота в грошовій одиниці означає девальвацію, підвищення — ревальвацію. Друга функція — *засіб обігу* — пов'язана з тим, що за умов розвинутого товарного обміну безпосередній обмін товарів пере­ріс у товарно-грошовий обіг: товар — гроші — товар (Т - Г - Т). Гроші функціонують уже не уявно, а реально і обслуговують вони акт продажу-купівлі.

Кількість грошей, яка може бути в обігу, визначає *закон грошового обігу повноцінних грошей.* Згідно з ним маса грошей, що функціонує як засіб обігу, прямо пропорційна сумі цін усіх товарів і обернено пропорційна числу оборотів однойменних грошових одиниць, тобто вона визначається трьома факторами: рухом цін на товари, кількістю товарної маси, швидкістю обігу грошей (див. формулу Ірвінга Фишера, США).

*Паперові гроші* — це лише символи вартості, тобто грошові знаки, які замінюють повноцінні гроші в їхніх функціях як засіб обігу і засіб платежу. Урядом вони вводяться в обіг з примусовим курсом. Оскільки паперові гроші виникли із функціонуванням Металевих грошей, раніше розглянутий закон грошового обігу є базою для специфічного *закону паперово-грошового обігу.* Суть його полягає в тому, що випуск паперових грошей повинен бути обмежений тією їх кількістю, в якій справді оберталося б символічно представлене ними золото. Якщовипуск паперових грошей перевищить потребу товарообігу в золотих грошах, то купівельна спроможність первинних знаків упаде, а ціни на товари й послуги зростуть.

Знецінення паперових грошей унаслідок їх надмірного випус­ку урядом називається **і*нфляцією***.Знецінення грошей — це лише момент в інфляційному процесі. Інфляція проявляється в набагато більшому зростанні цін на різні товари і послуги порівняно з підвищенням заробітної плати. Це — свого роду прихований по­даток, котрий знижує життєвий рівень працівників. В кінцевому підсумку інфляційний процес призводить до розкладу господар­ства. Держава вимушена приймати відповідні заходи для зміцнення грошової системи шляхом девальвації грошової оди­ниці, обміну знецінених грошових знаків на нові тощо.

Незбіг актів продажу-купівлі містить у собі формальну мож­ливість надвиробництва товарів, економічної кризи.

Третя функція — *засіб утворення скарбів І нагромадження* — пов'язана з наявністю повноцінних грошей поза сферою обігу. Гроші затримуються в руках товаровиробників, випадають зі сфери обігу. Цим товаровиробники захищаються від різних ви­падковостей стихійного ринку. Але такі гроші в будь-який час можуть знову повернутися в товарообіг.

При золотому обігу резервуари скарбів були стихійним регулятором обігу грошової маси. Паперові ж гроші не можуть перетворюватися в скарб і регулювати грошовий обіг. За капіталізму гроші нагромаджуються головним чином не у вигляді скарбів, а як капітал.

Четверта функція — *засіб платежу* — *виявляється* у зв'язку з потребою продажу товару і послуг при відкладанні платежу і викликається різницею в часі виробництва і реалізації ряду товарів або ж необхідністю купівлі товарів за відсутності наявних \* грошей. У даному разі продавець виступає як кредитор, а покупець — як боржник.

Розширення функції грошей як платіжного засобу викликало, у свою чергу, потребу у використанні кредитних грошей. У їхній ролі стали використовуватися векселі, банкноти, платіжні дору­чення, чеки.

Врешті-решт розвиток кредитних відносин і банківської спра­ви сприяв зменшенню потреби в наявних грошових знаках. Тому *закон грошового обігу* зазнав істотних змін. Кількість грошей, необхідних для обігу тепер, визначається за формулою:

*ЦТ-К + П-ВР*

*КГ = ------------------------------------*

*О*

де *КГ*— кількість грошей в обігу;

*ЦТ*— сума цін товарів;

*К* — сума цін товарів, проданих у кредит;

*П —* платежі, за якими настав строк оплати; *ВР* — взаємні розрахунки;

*О* — число оборотів однойменної грошової одиниці.

З розвитком товарно-грошових відносин функція грошей як засобу платежу дедалі більше витісняє функцію *засобу обігу.* Остання виявляється лише у сфері роздрібного товарообігу.

При вексельному обігу несплата в строк одним боржником призводить до порушення розрахунків багатьох інших товарови­робників, що створює нові можливості для економічної кризи.

Розширення товарно-грошових відносин за межі національ­них ринків привело до формування п'ятої функції грошей. Це — *світові гроші.* Виходячи на світовий ринок, гроші скидають з себе локальні форми (масштаб цін тощо) і виступають у своїй початковій формі, тобто у вигляді зливків благородних металів.

Проте, обслуговуючи міждержавні ринкові відносини, світові гроші використовуються головним чином як засіб платежу Торгові й фінансові операції опосередковуються не наявними грошовими знаками, а шляхом зарахування боргових зобов'язань через банки. Якщо під час цих розрахунків виникає заборгованість, вона покривається золотом чи валютою тієї держави, якій сплачується борг. Світові гроші виступають як загальний платіжний і міжнародний купівельний засіб.

Світові гроші функціонують і як загальна матеріалізація суспільного багатства. Ця їхня властивість виявляється, коли видаються зовнішні кредити, переміщуються нагромаджені багатства (золоті запаси в іноземні банки), сплачуються воєнні контрибуції.

І) закон вартості стимулює розвиток продуктивних сил. Суперечності між індивідуальним і суспільне необхідним робочим часом є рушійною силою розвитку продуктивних сил суспільства. Технічний прогрес у виробництві супроводжує, принаймні такі моменти: зростання продуктивності праці забезпечує зниження індивідуальної вартості й отримання надлишку продукту над витратами, підвищений доход товаровиробника. Доход завжди є запорукою успішної конкурентної боротьби цього товаровиробника з іншими товаровиробниками, оскільки він має деяку базу для зниження цін витіснення конкурента. Впровадження технічних новинок у виробництво також неминуче приводить до зниження і середніх суспільне необхідних витрат на виробництво даного продукту. Це змушує всіх товаровиробників зменшувати індивідуальні витрати, а отже, підвищувати технічний рівень виробництва і його організацію. За такої системи господарства прогрес у розвитку продуктивних сил досягається значно швидше, ніж у натуральному господарстві.

Розглянута регулююча роль закону вартості була характерною для простого товарного виробництва. Основні її елементи функціонують і нині. Проте в цивілізованій ринковій економіці посилюється економічна діяльність держави, яка через систему фінансово-кредитних важелів активно втручається у відтворювапьний процес. Ринок і держава — це за сучасних умов ті головні дві сили, які регулюють суспільне виробництво, доповнюючи одна одну і формуючи таким чином найбільш оптимальний господарський механізм.

*Суть грошового обігу.* Грошовий обіг — це неперервний рух грошей у сфері обігу та їх функціонування як засобу платежу й обігу. За його допомогою здійснюється розширене відтворення. Поряд з кредитом та фінансами він виступає складовою частиною єдиного грошового обороту і водночас становить самостійне економічне явище, що має свою особливу специфіку й механізм впливу на економіку. Опосередковуючи рух реальних товарів і послуг у процесі суспільного відтворення, грошовий обіг вимагає лише строго визначеної маси грошей.

Вилучення грошей зі сфери обігу можливе лише в разі зменшення у ній маси товарів або значного збільшення швидкості обігу грошової одиниці. За умов золотомонетного стандарту зайві гроші автоматично залишають сферу обігу, перетворюючись у скарби. За наявності паперових грошових знаків кожен суб'єкт економічних відносин для отримання реальних товарів чи послуг прагне знову спрямувати гроші в обіг, щоб не зазнати збитків від можливого їхнього знецінення. Оскільки вилучення грошей з обігу вимагає значних витрат, то держава, вдаючись до регулювання їхньої кількості, такі витрати перекладає на інших суб'єктів ринку і насамперед на широкі верстви населення. Саме така політика, покликана стабілізувати економіку, фінанси й грошовий обіг, здійснюється нині в Україні.

Стабільність грошового обігу залежить насамперед від стану економіки. В суспільстві, де збалансовані процеси відтворення в народному господарстві, підтримується й стабільний грошовий обіг. Більше того, він активно впливає на стан і розвиток економіки. Там же, де виникли диспропорції у відтворювальному процесі, де спостерігається падіння виробництва валового національного продукту, а держава не може збалансувати надходження та видатки, грошовий обіг підривається інфляційними процесами.

Грошовий обіг здійснюється в межах певної грошової систе­ми, яка в ринковій економіці є провідною ланкою і відіграє домінуючу роль у саморозвитку господарських процесів. Грошова система включає такі складові частини: товар, що відіграє роль загального еквівалента; грошову одиницю — масштаб цін; узаконений засіб обігу та платежу (банкноти, казначейські, чи скарбницькі, білети, монети), порядок випуску банкнот і казначейських білетів (паперових грошей) в обіг.

Грошовою одиницею України стала гривня. Порядок її виготовлення і введення в обіг та підтримання стабільності розроблено Національним банком. Перевага гривні полягає в тому, що на відміну від безконтрольного й незабезпеченого випуску карбованців вона надходитиме в обіг в обмеженій кількості лише під реальні товари, тому не буде переповнювати канали обігу. Всі гривні є банківськими білетами, тобто банкнотами, що теж дуже важливо. На перший погляд може здатися, що особливої різниці між банкнотами і казначейськими білетами нібито немає: обидва види грошей забезпечені товаром. Проте, якщо банкноти випускаються в обіг від імені Національного банку, то казначейські білети — від імені уряду держави. Коли перші забезпечені всіма активами банку (золотом, коштовностями, іноземною валютою) й обмежено випускаються під реальні товарно-грошові угоди, то казначейські білети забезпечені державним майном, випускаються примусовим курсом для задоволення поточних потреб держави, тому часто не зв'язані з товарною масою. Отже, банкнотний обіг значною мірою є незалежним від органів держави, більше захищений від знецінення і краще гарантує стабільність грошового обігу.

***Регулювання грошового обігу****.* Регулювання грошового обігу здійснюється на основі використання законів грошового обігу. Рівновага товарної й грошової маси залежить від трьох факторів: кількості проданих товарів, рівня товарних цін, швидкості обертання грошової одиниці. Всі ці фактори безпосередньо залежать від стану й рівня виробництва, використання переваг суспільного поділу праці, рівня продуктивності праці. Закономірності тут такі:

1) чим розвинутіший суспільний поділ праці, тим більша кількість товарів продається;

2) чим вищий рівень продуктивності праці, тим нижчі вартість і ціна товарів.

За золотовалютного обігу потрібна кількість грошей для безперешкодної реалізації товарів підтримується автоматично, бо скарби залежно від стану виробництва постійно діяли як відводні й приводні канали для припливу або відпливу грошей з обігу.

Україна розбудовує новий паперево - грошовий обіг. Підтримувати товарно-грошову рівновагу в нас зобов'язаний Національний банк. Його органи, спираючись на класичну закономірність, яку відкрили економісти ще у XVIII ст., повинні забезпечувати таку рівновагу:

M\*V = T\*P,

де M – маса грошей (кількість),

V - швидкість обігу грошей,

T- кількість товарів,

P - ціна одиниці товару.

Відсіля:

T\*P

M= -----------,

V

де TP = ВВП (Волова внутрішня продукція)

За дослідженням американського вченого І. Фішера маса грошей в обігу можна визначити за формулою:

ВВП

M= -----------,

V

Це означає, що маса грошей, помножена на швидкість їх обертання, має дорівнювати обсягу випущених товарів, помноженому на рівень цін. Якщо рівновага порушується, то за допомогою відповідних інтервенцій, тобто фінансово-економічних за­ходів, необхідно один з показників (а можливо й усі водночас) підкоригуваги: збільшити виробництво чи імпорт товарів, відрегулювати (прискорити) швидкість обертання грошей, скоротити грошову масу і, нарешті, підвищити ціни.

Звичайно, найкращий спосіб підтримування збалансованості — швидке розширення якісної товарної маси в Україні, особливо за допомогою роздержавлення й приватизації, переведення державного сектора на засади комерційного розрахунку, під­тримки соціальне значущих галузей суспільного виробництва, розбудови економіки відкритого типу, інтегрованої у світовий простір. Цінова політика має орієнтуватися на вільні ціни світового ринку. Нормальну кількість грошей для підтримки даної товарної маси забезпечить внутрішня, а потім зовнішня конвертованість національної грошової одиниці.

Більш ефективною є політика прискорення швидкості обертання грошової маси, якої можна досягти, скажімо, переходом до щотижневих виплат заробітної плати, широким упровадженням кредитних грошей та розширенням безготівкових розрахунків, введенням електронних карток споживача та іншими заходами. Все це дало б змогу проводити гнучку політику грошового обігу, своєчасно вилучати надлишкову масу грошей з обігу й підтримувати фінансову стабільність.

**Тема 4. Ринок та механізм його функціонування.**

4.1 Ринок та умови його виникнення.

4.2 Елементи ринкового механізму: попит, пропозиція, рівноважна ціна, конкуренція.

4.3 Класифікація ринків.

Світовий досвід показує, що найефективнішою формою організації економічного життя суспільства є ринкова економіка.

**Ринок** – невід’ємний атрибут товарного господарства. Він забезпечує рух товарів і грошей (Т–Г–Т та Г–Т–Г). Через ринок здійснюється переважна більшість економічних процесів. Це специфічна форма економічних взаємовідносин, що пов’язує між собою різних господарюючих суб’єктів. Ринок – економічна категорія, яка протягом останніх 300 років є центральною в економічній науці. Суспільною формою ринкової системи є рикові відносини – зв’язки і відносини, які складаються між продавцями і покупцями та їх посередниками в процесі купівлі-продажу товарів.

В економічній літературі не має єдиного визначення поняття ринку. В багатьох визначеннях ринку акцентується увага на системі відносин між людьми.

Серед них є такі:

* Ринок – це система економічних відносин, пов’язаних з обміном товарів та послуг на основі широкого використання різноманітних форм власності, товарно-грошових і фінансово-кредитних відносин;
* Ринок – це інститут, або механізм що зводить разом покупців і продавців;
* Ринок – є механізмом, за допомогою якого товарно-грошові відносини проявляються у господарському житті;
* Ринок – це сукупність об’єктивних зв’язків та взаємозалежностей між суб’єктами, що ґрунтуються на законах товарного виробництва і грошового обігу;
* Ринок – це механізм, через який покупці й продавці взаємодіють, щоб визначити ціну та кількість товару.

***Найбільш узагальнюючим визначенням сутності ринку, на наш погляд є таке: ринок – це обмін, що здійснюється відповідно до законів товарного виробництва і обміну. Дане визначення вказує на те, що:***

1. Ринок функціонує в тій фазі суспільного виробництва і відтворення, яка називається фазою обміну;
2. його регулюють такі закони, як загальний закон вартості, закон попиту, закон пропозиції, закон конкуренції, закон граничної корисності, закон грошового обігу, тощо.

Сучасний ринок – це один з феноменів, який зумовлює складну систему господарювання, в якій тісно взаємодіють ринкові закономірності, численні регулюючі інститути (перед усім державні) і масова свідомість.

Якщо мати на увазі територіальні межі і масштаби операцій купівлі-продажу, то розрізняють: місцевий ринок (в межах селища, міста, регіону), національний (внутрішній) і світовий (зовнішній) ринки.

Ринок як складне утворення має надзвичайно багату структуру. Його складовим є ринки: товарів, капіталу, фінансово-кредитний, валютний, трудових ресурсів, інформації і т.п.

Кожний з перелічених елементів здатний функціонувати в так званому режимі і тому має свою структурну побудову. Всі вони взаємодіють як частини єдиної системи, оскільки органічно пов’язані між собою в становленні й розвитку. Порушення цього взаємозв’язку стає серйозною перешкодою існування повноцінного ринкового середовища.

Основними суб’єктами ринкового господарства є домашні господарства, підприємства, держава.

Об’єктами ринкових відносин, тобто купівлі-продажу і конкуренції є:

1. товари і послуги, у тому числі і засоби виробництва;
2. робоча сила, або праця;
3. земля та інші природні ресурси;
4. нерухомість;
5. такі економічні ресурси, як гроші, фінанси, кредит, цінні папери.

Сучасний ринок – це багатогранна складна система господарювання. **Провідні функції ринку** такі:

*Функція регулювання*. Ринок регулює всі економічні процеси – виробництво, обмін, розподіл та споживання, визначаючи пропорції і напрями розподілу економічних ресурсів на мікро- та макрорівні за рахунок розширення або звуження попиту і пропозиції.

*Функція стимулювання*. Ринок спонукає виробників товарів і послуг до зниження витрат, підвищення якості та споживчих властивостей товарів. Він створює дієвий механізм мотивації праці, стимулює підвищення ефективності економіки на основі впровадження найпередовіших досягнень НТП.

*Розподільча функція*. Доходи виробників і споживачів у ринковій економіці диференціюються через ціни, зумовлюючи соціальне розшарування суспільства за доходами.

*Функція санації*. Ринок через конкуренцію очищає економічне середовище від неконкурентоспроможних господарств і підтримує найефективніші. Цей механізм санації економічного довкілля деперсоніфікований і тому не може бути упередженим і несправедливим.

*Алокаційна функція*. Ринок забезпечує виробництво оптимальної комбінації товарів та послуг за допомогою найефективнішої комбінації ресурсів. Ефективною є така комбінація ресурсів, за якою товари та послуги виробляються з мінімальними альтернативними витратами.

*Інформативна функція*. Ринок через ціни інформує виробника, торговця, споживача про те, що вигідно виробляти й купувати, а що – ні, скільки чого треба запропонувати, на які верстви населення варто орієнтуватися у своїй господарській діяльності тощо.

*Функції інтеграції*. Ринок об’єднує суб’єктів економічної системи в одне ціле, сприяючи формуванню єдиного економічного простору як у межах держави, так і в межах світової економіки.



Рис. 1 – Кругообіг доходів і витрат у народному господарстві

**Попит і пропозиція. Ринкова рівновага.**

Розуміння механізму самоорганізації, саморозвитку і саморегулювання економічної системи ґрунтується насамперед на розумінні взаємодії попиту й пропозиції. Саме характер цієї взаємодії визначає цілу низку економічних явищ та процесів як на рівні мікроекономіки, так і на макро- та мегарівнях.

Термін “попит” в економічній науці означає платоспроможну потребу, тобто потребу, яку суб’єкт здатний оплатити. Попит – сукупна потреба в товарах і послугах, яка зумовлена платоспроможністю і виражена в грошовій формі. Він показує кількість продукту, що може бути куплений за різних можливих цін, якщо всі інші умови залишаються незмінним. Відокремлюють індивідуальний, ринковий та сукупний попит.

Науковий аналіз і практика свідчать, що кількість товару, який люди купують, залежить від його ціни. Чим вища ціна на певний товар, тим менше людей захоче його купити. Чим нижча ринкова ціна товару, тим більше одиниць цього товару буде придбано.

Взаємозв’язок між ціною та кількістю купленого товару називають кривою попиту.

Рис. 2 – Крива попиту

F

A

B

C

E

Р

*Крива попиту*

D

QD

Зв’язок між ціною і величиною попиту є сталим. Причиною зміни попиту є зміна ціни. Цей зворотній причинно-наслідковий зв’язок між ціною товару і величиною попиту є законом попиту.

Закон попиту виявляється через економічну поведінку споживача. Чим пояснити те, що споживач готовий купити більше товару за нижчою ціною?

По-перше, дохід споживача завжди обмежений, тому об’єктивно за меншу ціну він може купити більше товару.

По-друге, в економіці діє закон спадної граничної корисності, зміст якого полягає в тому, що кожна наступна одиниця товару приносить менше задоволення, ніж попередня і тому споживач готовий придбати кожну наступну одиницю товару за нижчу ціну.

По-третє, така поведінка пояснюється ефектом доходу, зміст якого полягає в тому, що зниження ціни на споживчі товари рівнозначне зростанню доходу. Тому за нижчу ціну споживач може придбати більше певного товару, не обмежуючи себе у споживанні інших благ.

І, зрештою, поведінку споживача визначає також ефект заміщення, адже споживач зацікавлений у тому, щоб замінити споживання дорожчих товарів дешевшими (за інших однакових умов, тобто якщо вони якісні, відповідають стандартам і т. ін.). Наприклад, якщо ціна на кефір знизиться, а на йогурт залишатиметься високою, споживач може замінити споживання йогуртів кефіром.

Розрізняють ринковий і індивідуальний попит. Індивідуальний попит – це попит окремого споживача. Ринковий попит – це сума індивідуальних попитів, які пред’являються кожним споживачем при різних цінах.

Функціональна залежність попиту від ціни виражається рівнянням



де  – величина попиту на товар; P – ціна товару.

Ціна – найважливіший чинник, що визначає обсяг попиту. Але існують і інші чинники, що впливають на нього. Що ж відбувається з кривою попиту, якщо змінюватимуться нецінові чинники?

Нецінові чинники попиту:

* Кількість покупців (збільшення кількості покупців підвищує ринковий попит і навпаки);
* Доходи споживачів (пряма залежність між доходами і попитом);
* Очікування споживачів (очікування зростання цін у майбутньому збільшує поточний попит і навпаки);
* Ціни на сукупні товари. Якщо зростає ціна на товар-субститут (взаємозамінний товар), то попит на нього знижується, а на його замінник підвищується. Наприклад, подорожчання олії скорочує попит на неї і зростає попит на маргарин. Якщо зростає ціна на товар-комплемент (доповнюючий), то зменшується попит на цей товар, і на товар-доповнюючий. Наприклад, зростання ціни на бензин змушує власника автомобіля менше користуватися ним, а відтак зменшується попит як на бензин, так і на мастила, гальмівну рідину тощо;
* Місткість ринку. Чим розвиненіший ринок, тим більше він спонукає економічних суб’єктів до пошуку нових джерел доходу задля збільшення свого платоспроможного попиту;
* Кліматичні умови (у курортній зоні пізньої весни, влітку та ранньої осені зростає попит на купальні костюми, екскурсійні послуги тощо).

Слід розрізняти поняття “зміна обсягу (величини) попиту” і “зміни у попиті”. Зміни обсягу попиту відбуваються через зміну ціни і графічно характеризуються рухом точки по кривій попиту.

Зміни в попиті, зумовлені неціновими чинниками, змінюють положення кривої попиту, зсуваючи її праворуч або ліворуч.

D2

D

D1

D1

D

D2

Р

QD

Рис. 3 – Зрушення кривої попиту внаслідок впливу на попит нецінових факторів

Зрушення кривої DD праворуч до D1D1 означає, що нецінові чинники викликають зростання величини попиту, а зсув DD ліворуч до D2D2 – зменшення попиту.

Пропозиція – це обсяг товарів та послуг, який виробники хочуть і можуть поставити на ринок за різною ціною за певний проміжок часу.

Сталий причинно-наслідковий зв’язок між ціною та обсягом товарів (послуг), який товаровиробник здатний поставити на ринок, виражається законом пропозиції.

Зміст закону пропозиції полягає в тому, що чим вища ціна (за інших однакових умов), тим більше товару за такою ціною товаровиробники готові запропонувати на ринок упродовж певного проміжку часу, і навпаки, чим нижча ціна тим менше товарів виробник бажатиме і зможе поставити на ринок.

Із визначення випливає прямий зв’язок між ціною і пропозицією товару. Зобразимо його кривою пропозиції (Supply), яка позначається англійською літерою S. Для цього на осі абсцис відкладемо обсяг пропозиції (QS), а на осі ординат – ціну (P).

Р

QD

A

B

C

E

F

Рис. 4 Крива пропозиції

# ***Крива пропозиції***

Як бачимо, крива пропозиції свідчить про бажання виробника продати за більш високою ціною більшу кількість благ. В цьому випадку функція пропозиції буде мати вигляд:



Рух будь-якої точки по кривій пропозиції S відображає зміну обсягу величини пропозиції залежно від ціни.

Пропозиція, як і попит, набуває форми не тільки індивідуальної, а й ринкової пропозиції. Ринкова пропозиція визначається як загальна сума індивідуальних пропозицій, а крива ринкової пропозиції складається із сукупності індивідуальних обсягів товарів, запропонованих усіма виробниками цього товару за певною ціною.

Зміни у самій пропозиції зміщують криву S праворуч або ліворуч. Ці зрушення зумовлюються не зміною ціни, а неціновими чинниками (криві S1 та S2) зрушення кривої S то S1 означає збільшення пропозиції, а зрушення кривої S до S2 – скорочення пропозиції.

S2

S

S1

S1

S

S2

Р

QD

Рис. 5 Зрушення кривої пропозиції внаслідок нецінових факторів

Розглянемо фактори, що зумовлюють зсув кривої S.

Нецінові фактори впливу на пропозицію

Технологічний прогрес. Застосування нових технологій, наприклад, у виробництві автомобілів дає змогу зменшити собівартість одиниці продукції. Це сприяє розширенню пропозиції автомобілів на ринку, відтак крива S зсувається праворуч.

Зміна цін на ресурси. Зростання цін на ресурси (за інших незмінних умов) призводить до збільшення витрат виробництва, зростання собівартості продукції, що змушує підприємця скорочувати пропозицію свого товару. Тому крива пропозиції зсувається ліворуч.

Зміна цін на споріднені товари. Якщо, наприклад, ціна на маргарин зростає, а на йогурти залишається незмінними, то підприємець, що виробляє йогурти, шукатиме альтернативний спосіб застосування своїх ресурсів і вірогідно, спрямує їх на виробництво маргарину, зменшивши тим самим виробництво йогуртів. При цьому крива S зрушиться ліворуч.

Зміни у бюджетно-податковій політиці. У випадку зростання ставки оподаткування крива S (за інших однакових умов) зміститься ліворуч. Якщо ж зростатимуть трансферти бізнесу крива S зсунеться праворуч.

Очікування підприємців. Оптимістичні очікування підприємців сприятимуть зсуву кривої S праворуч, а песимістичні зумовлять її зміщення праворуч.

На зсув кривої S можуть впливати і зміни моди, і релігійні традиції (у піст, наприклад, скорочується споживання м’яса та м’ясних продуктів) тощо.

Сили попиту і пропозиції взаємодіють через ринок, щоб встановлювати рівноважну ціну, або ринкову рівновагу. Ринкова рівновага настає за такої ціни і кількості товару, коли сили попиту і пропозиції урівноважені. У цій точці кількість товару, яку покупці хочуть купити, якраз дорівнює тій кількості, яку виробники хочуть продати. У стані рівноваги ціна й кількість товару перебуватимуть доти, доки інші фактори залишатимуться без змін.

До цього моменту ми розглядали попит і пропозицію окремо. Тепер нам потрібно об’єднати попит і пропозицію, щоб визначити дійсну ціну та кількість, які встановлюються на ринку.

Щоб встановити ринкову ціну і кількість, ми знаходимо ту ціну, за якої кількість товару, яку хочуть купити, збігається з кількістю, яку хочуть продати. Це означає, що всі замовлення з боку попиту і пропозиції задовольняються. Розглянемо цю ситуацію за допомогою графіка.

На графіку (рис. 5) рівновага знаходиться у точці, де перетинаються крива попиту (D) і пропозиції (S).

Цій точці рівноваги відповідає рівноважна ціна Р3 та рівноважний обсяг попиту і пропозиції Q15.

Рівноважна ціна – це ціна, за якої внаслідок дії конкурентних сил продавці пропонують стільки товарів, скільки покупці готові їх купити. Якщо ціна підніметься вище рівноважного рівня, тобто зміститься вгору до ціни Р5 гривень, то на ринку відбудуться такі зміни: обсяг попиту зменшиться, змістившись ліворуч від Q15 до Q10, а пропозиція зросте до Q20. Утвориться надлишок запропонованих товарів, показаний горизонтально заштрихованою фігурою.

Якщо ж ціна опуститься нижче рівноважного рівня, тобто зміститься до ціни Р2, то попит зросте від Q15 до Q25, а пропозиція зменшиться з Q15 до Q5. Заштрихована вертикально фігура графічно зображує дефіцит товарів на ринку.

Для відновлення рівноваги в першому випадку ціна повинна знизитись, а в другому – зрости і повернутися до рівня ціни Р3.

Р5

Q5

P

*Ціна*

D

S

*Дефіцит*

*Надлишокк*

Q

*Обсяг попиту, обсяг пропозиції*

Рис. 6 Ринкова рівновага попиту і пропозиції

Р3

Р2

Q10

Q15

Q20

Q25

Ціна рівноваги – не просто ціна, в якій урівноважуються закупівлі і продажі. Ця рівність має місце завжди, адже не можна купити більше, ніж можуть продати, і навпаки, продати більше, ніж можуть купити. Ціна рівноваги означає, що покупці зорієнтовані продовжувати здійснювати закупівлю товарів у тих обсягах, у яких виробники погоджуються продовжувати постачати їх на ринок.

Розрізняють часткову рівновагу на окремому ринку і загальну рівновагу ринку.

Як уже зазначалося, ціни на товар перебувають у постійному русі: зміна ціни на один товар впливає на обсяг попиту і пропозиції на інший, а це, у свою чергу впливає на рівноважну ціну.

Якщо вся система цим виявляється у стані рівноваги, тоді настає загальна рівновага ринку.

Умови рівноваги не спонукають економічних суб’єктів до того, аби змінювати свою економічну поведінку. Для того, щоб виникли мотиви до такої зміни, необхідно, щоб змінилися зовнішні умови і технології, очікування, рівень цін, тощо.

В реальному житті рівновага постійно порушується, як з боку попиту так і з боку пропозиції, але ринок тяжіє до рівноваги.

**3. Конкуренція, її суть та форми. Моделі ринків.**

Важливим атрибутом ринкової економіки є конкуренція. Сам ринок, механізм його дії не може ефективно функціонувати без розвинутих форм конкуренції. Конкуренція означає суперництво між учасниками ринкового господарства за найвигідніші умови виробництва, продажу і купівлі товарів. Такий вид економічних існує тоді, коли виробники товарів виступають як самостійні, ні від кого не залежні суб’єкти. Їхня залежність пов’язана тільки з кон’юнктурою ринку. В ринкових відносинах конкуренцію можна розглядати як закон товарного виробництва. У своєму розвитку конкуренція пройшла певний шлях удосконалення від простих до складніших форм.

Конкуренція між простими товаровиробниками орієнтується на суспільну (ринкову) вартість товару.

Отже, конкуренція – головна ознака ринкової економіки.

У своєму розвитку конкуренція пройшла складний еволюційний шлях удосконалення – від простих до складних форм. Конкуренція як явище була властива рабовласницькій, феодальній і навіть первіснообщинній епохам. Її зародження і виникнення історично відносяться до простого товарного виробництва.

Конкуренція між простими товаровиробниками (ремісниками, селянами) орієнтуються на суспільну (ринкову) вартість товару. Ті з них, які витрачають на одиницю продукції більше праці порівняно із суспільно необхідною, у конкурентному суперництві втрачають свої позиції й не мають успіху.

Особливого імпульсу конкуренція набула з переходом до розвинутого товарного господарства.

Для ринкового господарства XVIII ст. була характерною вільна конкуренція. Її феномен детально дослідив А. Сміт, якому належить вираз про “невидиму руку ринку”. На рубежі XIX і XX ст. конкуренція в усіх країнах діяла як одна з динамічних сил економічного прогресу. Протягом XX ст. у найрозвинутіших країнах світу було запроваджено механізм регулювання конкуренції, тобто в становленні “правила гри”, коли підприємства та фірми намагаються запровадити нові принципи суперництва. Їхня суть полягає в тому, що підприємці діють не наосліп, силою витісняючи один одного з ринку, а за допомогою маркетингу, детально вивчають можливості й кон’юнктуру ринку. Це значною мірою “заземлює” напругу виникнення кризи надвиробництва, оскільки зі споживачем наперед узгоджуються обсяги номенклатури, умови й терміни реалізації продукції.

Роль конкуренції у ринковій економіці виявляється через певні функції, які вона виконує.

Функція регулювання. Для того щоб перемогти у конкурентній боротьбі, підприємець повинен виготовляти товар, якому надає перевагу споживач (суверенітет споживача). Виходячи з цього, під впливом ціни капітали спрямовуються в ті галузі, де можливий найвищий прибуток.

Функція мотивації. Для підприємця конкуренція означає шанс і ризик одночасно:

* Підприємства, що пропонують кращу за якістю продукцію або виготовляють її з меншими виробничими витратами, одержують винагороду у вигляді прибутку (позитивні санкції). Це стимулює технічний прогрес;
* Підприємства, що не реагують на уподобання клієнтів або порушують правила конкуренції зі своїми суперниками на ринку, виявляються покараними шляхом збитків або виштовхуються з ринку (негативні санкції).

Функція розподілу. Конкуренція не тільки активізує до вищої продуктивності, а й дозволяє розподіляти прибуток серед підприємств і домашніх господарств відповідно до їхнього ефективного внеску. Це відповідає панівному в конкурентній боротьбі принципу винагороди за результати.

Функція контролю. Конкуренція обмежує і контролює економічну силу кожного підприємства. Наприклад, підприємець може призначити високу ціну, та конкуренція надає покупцеві можливість вибирати серед декількох продавців. Чим досконаліша конкуренція, тим справедливіше ціна.

Виконуючи ці функції, конкуренція безпосередньо впливає на ефективність виробництва, підвищуючи його технічний рівень, забезпечуючи якість і розширення номенклатури продукції.

Конкуренція здійснюється в багатьох формах. Основними з них є внутрішньогалузева, міжгалузева та міжнародна.

Внутрішньогалузева конкуренція охоплює умови виробництва, ринки збуту, витрати виробництва, якість товарів та послуг, рекламу між виробниками різних галузей.

Міжгалузева конкуренція здійснюється між виробниками різних галузей. Об’єктом такої конкуренції виступає більш висока норма прибутку в тій чи іншій галузі, а отже, й боротьба за вигідніше вкладання капіталу. Ця конкуренція сприяє міжгалузевому переливу капіталів і переміщенню ресурсів, засобів виробництва й робочої сили в ефективніші галузі й сфері виробництва.

Міжнародна конкуренція являє собою конкуренцію виробників на світовому ринку і включає в себе як внутрішньогалузеву, так і міжгалузеву форми конкуренції.

Конкуренцію можна поділити на сумлінну і несумлінну (нечесну).

1) Основними методами сумлінної конкуренції є:

* + Підвищення якості продукції;
  + Зниження цін (“війна цін”);
  + Реклама;
  + Розвиток до- і після реалізаційного обслуговування;
  + Створення нових товарів і послуг із використанням досягнень НТР і т. ін.

Сумлінна конкуренція поділяється за методами на цінову і нецінову.

Цінова конкуренція означає, що головним методом боротьби проти конкурентів є ціна. У такій боротьбі перемагає той, хто домагається нижчої, ніж ринкова ціна, вартості своєї продукції. Це, по суті, боротьба за скорочення витрат виробництва завдяки використанню досягнень науково-технічного прогресу, наукової організації праці, підвищенню її продуктивності.

Нецінова конкуренція пов’язана зі стратегією боротьби, спрямованої не на зміну цін, а на створення зовнішніх умов, які поліпшують реалізацію продукції.

Способи конкурентної боротьби:

– Поліпшення якості продукції. Відомо, що одна продукція може мати різну якість на різних підприємствах. Причиною цього є в основному порушення технології виробництва. Крім технологічної дисципліни, тут можливе використання технічних новинок, які становлять комерційну таємницю.

– Використання реклами. Усі рекламні заходи розраховані на те, щоб привернути увагу покупців, інформувати про споживчі властивості товару, спонукати споживача на покупку, нагадати про існування того чи іншого товару.

– Умови продажу товару. Фірма зобов’язується здійснювати ремонт виробу, надавати запасні частини, провадити безплатні консультації щодо використання свого товару.

Нечесна конкуренція (несумлінна) – це діяльність господарського суб’єкта, спрямована на одержання комерційної вигоди і забезпечення домінуючого становища на ринку, яка не виключає обман споживачів, партнерів, інших господарських суб’єктів і державних органів.

Методи здійснення нечесної конкуренції:

– Дезинформація споживачів – поширення виробником неправильних відомостей про споживчі властивості товару (клас, сорт, якість виготовлення);

– Використання товарного знака, фірмового найменування або маркування товару без дозволу господарського суб’єкта на ім’я якого вони зареєстровані. Зазвичай використовуються товарні бланки, маркування фірм, продукція яких користується великим попитом;

– Поширення неправдивих повідомлене про товари своїх конкурентів. Така інформація, звичайно, завдає шкоди діловій репутації конкурентів і негативно відбивається на результатах їхньої комерційної діяльності. Намагання деяких фірм впливати на постачальників ресурсів і банки для того щоб вони відмовляли конкурентам у постачанні сировини матеріалів, а також у наданні кредитів.

Переманювання провідних спеціалістів конкурентів шляхом підкупу, встановлення вищих окладів та надання різних пільг, порушення законів.

В умовах ринкової економіки залежно від кількості конкурентів, обсягу продукції, яка пропонується покупцям, методів конкурентної боротьби існують ще такі види конкуренції, як досконала та недосконала (монополістична й олігополістична).

У фаховій літературі розрізняють чотири моделі ринків:

* Чиста (вільна) конкуренція (досконала);
* Чиста монополія;
* Монополістична конкуренція;
* Олігополія (олігополістична конкуренція).

Ринок вільної конкуренції характеризує велика кількість фірм, що діють незалежно одна від одної. Конкуруючі компанії виробляють стандартизовану або однорідну продукцію, тому покупцеві практично байдуже, у кого її купувати за даною ціною. Оскільки кількість фірм велика, кожна з них як продавець практично не може вплинути на загальну пропозицію, тобто на ціни. Цей вид ринку характеризується ще й тим, що умови вступу та виходу з нього легкі. Отже, для ринку чистої конкуренції характерні ціни, рівень яких залежить від бажань окремих продавців чи покупців. Вони формуються вільно – під впливом попиту і пропозиції. Ринку за моделлю вільної конкуренції в Україні фактично не має.

Чиста монополія – протилежний вид ринку. На ньому лише одна фірма є постачальником послуг або єдиним виробником товару, який до того ж не має замінників. Тому ця фірма діє як чистий або абсолютний монополіст.

Продукт, що постачається такою компанією на ринок, є унікальним. Конкуренції не існує, тож фірма й диктує свої ціни на товари, маніпулюючи кількістю пропозиції. Конкуренти не мають змоги проникнути на даний ринок у наслідок цілої низки бар’єрів. Серед них – ефект масштабу виробництва (виробництво відносно дешевої та стандартизованої одиниці продукції можливе лише за умови певного обсягу випуску), патенти, ліцензії, контроль над певними видами сировини, нестандартні методи конкуренції (тиск на банки та постачальників ресурсів із метою позбавити конкурентів кредитів і сировини, залучення до співпраці провідних спеціалістів конкуруючої фірми тощо).

Ціни на ринку чистої монополії складаються по різному. Вони можуть бути як монопольно високими, так і монопольно низькими. Основним критерієм встановлення ціни є потрібний монополістові дохід. При чому він прагне до максимуму саме сукупного прибутку, а не до максимуму прибутку на одиницю продукції. Досягається це, зокрема, шляхом цінової дискримінації. Вона полягає у встановленні (незалежно від витрат) різних цін для різних покупців.

Для ринку чистої монополії характерні три її види: закрита, відкрита і природна. Закрита – це монополія, захищена юридичними заборонами. Відкрита монополія виникає, якщо бодай одна фірма, яка, однак, не має захисту від конкуренції на якийсь час стає єдиним продавцем товару. Природні монополії – це здебільшого монополістичні галузі економіки. Вони підлягають суспільному регулюванню, яке здійснюється шляхом встановлення певних обмежень для того, щоб повністю або частково завадити монополістам одержувати монопольно високі прибутки. Прикладів чистої монополії в Україні безліч: Укрзалізниця, Укрпошта, Укррічфлот, Укртелеком тощо. Всі вони регулюються державою.

Ще однією моделлю ринку є монополістична конкуренція – організація ринкової інфраструктури, за якої доволі значна кількість виробників пропонує схожу але не ідентичну продукцію. Ця модель поєднує монополістичні і конкурентні властивості. За таких умов фірми конкурують на ринку, продаючи диференційовані товари, які мають високий ступінь заміни, але не є абсолютно взаємозамінними. Разом із тим доступ на ринок залишається вільним – як для нових фірм, що хочуть на нього вийти, так і для тих, хто хоче з нього піти. Така специфіка ринку монополістичної конкуренції зумовлює великий діапазон цін – від помірних до дуже високих. Проте у кожному разі ці ціни, як правило, вище, ніж це обумовлено витратами виробництва.

Прикладом ринку монополістичної конкуренції в Україні є міжнародні пасажирські авіаперевезення. Послуги, що пропонуються на ньому, характеризуються високим рівнем норми заміни, проте не є абсолютно ідентичними. На цьому ринку конкурують, з одного боку, “українські авіалінії”, а з другого – велика кількість іноземних державних і приватних компаній: британська “British Airwaves”, німецька “Lufthanza”, угорська “Malev” тощо.

Діапазон цін на послуги коливається від помірних до дуже високих. Двері для нових фірм на ринку відчинені; водночас будь-яка фірма, яка вирішить, що її капіталовкладення не ефективні, має змогу згорнути свою діяльність.

Четверта модель ринку – олігополія. Олігополістичний ринок характеризується домінуванням у кожній галузі певних фірм, кожна з яких має свій сегмент ринку. Головною рисою такого ринку є те, що лише кілька фірм виробляють усю або майже всю продукцію. Серед основних властивостей олігополістичного ринку – економія витрат, зумовлена ефектом масштабу виробництва; наявність бар’єрів для входження у галузь; злиття фірм. Практика довела: там, де спостерігається значний ефект масштабу, ефективне виробництво можливе лише за невеликої кількості фірм, а для цього потрібно, щоб кожна фірма займала значний сегмент ринку. За таких умов вихід на ринок ускладнюється, оскільки прийти на нього можуть лише великі виробники. Отже, ефект масштабу є основним бар’єром, який постає перед новими фірмами. Однією з причин олігополії є злиття фірм, оскільки це призводить до посилення концентрації виробництва, а отже – розширює ефект масштабу виробництва. Характерною рисою олігополістичного ринку є загальна взаємозалежність. Вона полягає в тому, що поведінка будь-якої фірми на такому ринку безпосередньо впливає на інші компанії, аналогічно й сама фірма відчуває на собі вплив із боку конкурентів. Тому при формуванні цінової політики ринку кожна фірма повинна враховувати можливу реакцію конкурентів.

Зазначені риси олігополістичного ринку визначають специфіку ціноутворення на ньому. Ціни на цьому ринку, як правило, негнучкі, змінюються на багато рідше, ніж на інших ринках. При чому – одночасно у всіх фірмах галузі. Така специфіка спонукає до узгодження дій у процесі ціноутворення. Воно досягається шляхом таємної змови, методом ціноутворення за принципом “витрати + прибуток”, методом так званого лідерства в цінах (коли їх рівень визначає найбільша фірма, а інші часом неохоче, погоджуються з цим). При ціноутворенні за принципом “витрати + прибуток” фірми, щоб визначити ціни аналізують свої витрати на одиницю продукції при певному плановому рівні виробництва і додають націнку в розмірі певного відсотка. Розподіл сфер впливу на олігополістичному ринку здійснюється методами нецінової конкуренції – за допомогою реклами, патентування тощо. В Україні олігополістична модель ринку досить поширена. Крім іноземних фірм (здебільшого – транснаціональних корпорацій), що працюють у сфері торгівлі електронно обчислювальною, музичною, телевізійною, копіювальною, побутовою, фототехнікою, програмним забезпеченням тощо), її представляють і національні виробники.

Отже, в Україні співіснують усі чотири розглянуті тут моделі ринку. Та оскільки впродовж тривалого часу адміністративно-командна система господарювання надавала перевагу лише концентрації та централізації виробництва, абсолютна більшість галузей української економіки і нині тяжіє до монополізму. Тому процес ціноутворення фактично враховує монопольне становище виробника й продавця товарів та послуг.

**Тема 5. Підприємство (фірма). Витрати і прибутки.**

5.1 Сутність, умови та функції підприємництва.

5.2 Фірма як головна структурна ланка підприємницької діяльності.

5.3 Фонди фірми та ефективність їх використання.

5.4 Кругообіг, амортизація та норма амортизації.

5.5 Основні форми та методи кримінальної виробничої діяльності фірми і шляхи боротьби з ними.

5.6 Витрати виробництва та їх види. Граничні витрати виробництва.

5.7 Доходи фірми. Правило максимізації прибутку.

Суть, структура, функції підприємства. **Підприємство — це самостійна господарська одиниця з правами юридичної особи, яка функціонує на основі держав­ної форми власності у різних галузях народного господарства.**

Відповідно до Господарського Кодексу (ГК) України (2003, 16 січня) діяльність підприємства будується на поєднанні прав власника майна та принципів самоуправління трудового колективу. У державних підприємствах – керівництво здійснюються за державним замовленням і задоволення загально державних потреб ( у сфері ТЕК, ВПК, АПК).

**Підприємство** - це господарська одиниця (завод, фабрика, шахта, рудник, електростанція, ферма, транспортна організація, порт, склад, магазин, кредитно-фінансова установа, культурно-освітній заклад, готель, стадіон і т.п.), яка виконує одну або декілька специфічних функцій по створенню п реалізації матеріальних благ і послуг, а також формуванню нормальних умов здійснення економічних процесів.

**Фірма** - це фізична або юридична особа, що володіє одним або кількома підприємствами і організуюче їх діяльність. Більшість фірм володіє одним підприємством, відаючи його справами. Але існує багато фірм, яким належать два і більше підприємств. Нерідко фірми складаються із сотень і навіть тисяч дрібних і середніх підприємств.

Сутність підприємництва глибше розкривають його основні функції: новаторська, мотиваційна, творча, ресурсна:

**Новаторська функція** – впровадженні різних інновацій, нових комбінацій виробничих факторів у виробництві нових видів товарів та послуг, застосуванні нових технологій, нових ресурсів, джерел і форм фінансування, освоєнні організаційних та управлінських нововведень, а також у проникненні на нові ринки збуту.

**Мотиваційна** – основними мотивами підприємницької діяльності є одержання більшого доходу, посилення економічного впливу, розширення визнання своєї діяльності, прагнення по-новому використовувати рідкісні ресурси, створити нові цінності.

**Творча функція** — це генерування й активне використання новаторських ідей і проектів, готовність до ризику, гнучка форма організації виробництва, оперативне реагування на потреби ринку і найновіші досягнення НТП.

**Ресурсна функція** передбачає мобілізацію на добровільних засадах матеріальних, фінансових, трудових, інформаційних, інтелектуальних та інших ресурсів, їх оптимальне поєднання і раціональне використання.

Як самостійна економічна одиниця підприємство, виходячи із своїх інтересів (одержання прибутків) і виробничих можливостей, визначає, як і для кого виробляти. У зв'язку з цим підприємство ви­конує такі функції:

• **організаційну;**

**• відтворювальну;**

**• соціальну**.

*Організаційна* функція підприємства зводиться до забезпечен-[ня виробництва товарів і послуг, реалізації їх.

*Відтворювальна* функція підприємства — це інвестування (спрямування) капіталу на розвиток, оновлення, розширення всіх його підрозділів.

*Соціальна* функція підприємства полягає у задоволенні потреб споживачів у певних сферах.

У науковий обіг поняття "підприємець" увів англійський економіст Р. Кантільйон на початку XVIII ст. До підприємців він зараховував людей з нефіксованими доходами — ремісників, селян, тобто тих, хто вів економічну діяльність в умовах нестабільності та непередбаченості цін. Головною рисою підприємця він уважав готовність до ризику. Прагнення підприємця отримати високий прибуток спонукає його творчо застосовувати свої здібності, йти на ризик, сумлінно працювати. Він прагне проявити себе як особистість, реалізувати свої ідеї, зробити їх надбанням суспільства. Усе це робить підприємницьку діяльність локомотивом економічного, соціального і культурного розвитку людського суспільства. (рис. 1.)



Рис. 1. Риси сучасного підприємця

Виходячи з наведених характеристик, підприємництво можна визначити як уміння вести справу, генерувати й використовувати ініціативу, зважуватися на ризик, проявляти творчість в організації виробничої діяльності. Воно виступає головним чином як прояв економічної та організаційної творчості й новаторства.

За формами власності та організації можна виділити такі організаційні форми підприємництва:

1)індивідуальне — засноване на приватній власності фізичної особи та її праці;

2)сімейне — ґрунтується на приватній власності членів однієї сім'ї, яка може використовувати найману працю;

3)партнерське — зі створенням юридичної особи та обмеженою відповідальністю (малі підприємства, товариства, які використовують найману працю);

4)акціонерне — засноване на акціонерній власності і найманій праці;

5)орендне — приватне підприємство, що ґрунтується на оренді землі, приміщень та інших засобів виробництва:

6)колективне — засноване на власності трудового колективу на майно, продукцію і доходи;

7)інноваційне — ґрунтується на інтелектуальній власності.

Розглянуті вище та інші види підприємницької діяльності можна об'єднати в три групи: одноосібні володіння, товариства і корпорації.

Розвиток науки і техніки, впровадження інноваційних методів організації виробництва й бізнесу веде до виникнення нових форм підприємницької діяльності. До них можна віднести: венчурне підприємництво, інжиніринг, лізинг, технопарки, торговельну мережу, франчайзинг.

Венчурне підприємництво — це діяльність невеликих компаній, які працюють над цільовими інженерними розробками, впровадженням інновацій з метою одержання високого прибутку. В основі їхньої діяльності лежить ризик.

**Інжиніринг** — система надання послуг фірмою-консультантом (проектування, встановлення обладнання та інше).

**Лізинг** — це форма довгострокової оренди машин, транспортних засобі та інших засобів виробництва.

**Технопарки** — це одна з найпоширеніших у США та Західній Європі форм венчурного підприємництва. Прикладом є науково-виробничий центр, створений на базі Стенфордського університету в Каліфорнії, який зосереджує близько трьох тисяч середніх і малих електронних фірм.

**Торговельна мережа** — це два і більше магазинів, які продають товари аналогічного асортименту під єдиним загальним контролем і мають спільну службу постачання.

**Франчайзинг** — надання невеликій фірмі, яка є самостійною юридичною особою, великою фірмою права діяти під її торговельною маркою.

Формування ринкової структури економіки України призве­де до появи різноманітних форм сучасних підприємств, які функціо­нують у розвинених країнах, їх можна класифікувати за різними кри­теріями, найпоширенішими з яких є форма власності, розмір, сфера діяльності.

Види фірм (підприємств) можна класифікувати за різними критеріями. Розглянемо найпоширеніші з них.

Залежно від основних форм власності визначають приватні, колективні та державні фірми (підприємства). Відповідно до ст. 2 Закону України "Про підприємства в Україні" в Україні можуть діяти такі підприємства:

— приватне підприємство, засноване на власності фізичної особи;

— колективне підприємство, засноване на власності трудового колективу підприємства;

— господарські товариства (акціонерні товариства відкритого та закритого типу, товариства з обмеженою відповідальністю, товариства з додатковою відповідальністю, повні товариства, командитні товариства);

— підприємство, засноване на власності об'єднання громадян;

— комунальне підприємство, засноване на власності відповідної територіальної громади;

— державне підприємство, засноване на державній власності, у томі числі казенне підприємство. Державне підприємство, яке не підлягає приватизації, може бути перетворено на казенне, якщо, по-перше, воно здійснює виробничу або іншу діяльність, яку згідно з законодавством може здійснювати тільки державне підприємство; по-друге, головним споживачем продукції підприємства (понад 50%) є держава; по-третє, підприємство є природною монополією.

Підприємництво ґрунтується на таких принципах:

1. Вільний вибір діяльності.

2. Залучення на добровільних засадах майна, коштів юридичних осіб і громадян до підприємницької діяльності.

3. Самостійне формування програм діяльності та вибір постачальників і споживачів продукції, що виробляється, встановлення цін відповідно до чинного законодавства.

4. Вільний найм працівників.

5. Залучення й використання матеріально-технічних фінансових, трудових, природних та інших видів ресурсів, використання яких не заборонене законодавством.

6. Вільне розпоряджання прибутком, що залишається після внесення обов'язкових платежів до бюджету, встановлених законодавством.

7. Самостійне здійснення підприємцем зовнішньоекономічної діяльності, використання будь-яким підприємцем належної йому частки валютної виручки на свій розсуд.

Виробниче підприємство не може діяти, не маючи засобів виробництва. Саме вони є матеріальною основою фондів. Термін «фонди» походить від латині і дослівно означає основа. Це дійсно основа продуктивної діяльності підприємства. Без неї немає основ¬ної ланки національного господарства. Без неї немає і власності, тому що спочатку потрібний об'єкт привласнення.

Деякі економісти замість поняття «фонди» вживають поняття «капітал». Обидві категорії мають право на існування, тим більше, що вони не є тотожними.

Слід зазначити, що не кожний капітал набуває форми фондів. Деякі економісти до поняття «капітал» включають не тільки матеріальні предмети, а й нематеріальні елементи, такі як людські здібності, освіту. Іноді капітал пов'язують лише з грошовою формою існування, з сумою грошей.

Можна погодитись з тими вченими, котрі розглядають капітал у матеріалізованому вигляді, тобто у вигляді будівель, споруд, верстатів, машин, устаткування, сировини, комплектуючих деталей, що функціонують у процесі виробництва (А. Сміт, Дж. С. Мілль та ін.). При цьому такому капіталу дають назви «основний капітал» (засоби праці) і «оборотний капітал» (предмети праці).

В умовах змішаної економіки і визнання багатоукладності не можна всі засоби виробництва вважати капіталом. Однак усі засоби виробництва можна розглядати як фонди підприємства.

Фонди підприємства не обмежуються засобами виробництва. Вони містять і грошові ресурси, які потрібні для відновлення спожитих засобів і предметів праці, виплати заробітної плати тощо.

Фонди підприємства — це матеріальні та грошові ресурси, потрібні для розвитку виробництва, створення продукції (послуг).

Структура фондів підприємства. Фонди підприємства — це сукупність матеріальних і грошових ресурсів, цінних паперів, які створюються і використовуються у процесі його розширеного відтворення для забезпечення його життєдіяльності. До складу фондів підприємства входять основні та оборотні фонди, фонди обігу, резервні й страхові фонди, а також інші матеріальні цінності й фінансові ресурси. Отже, вони становлять матеріально-технічну базу й кошти, тобто майно державного підприємства. Підприємство самостійно здійснює права володіння, користування і розпорядження цим майном. Відповідно до ГК України воно має право будинки, споруди, устаткування, транспортні засоби, інвентар, сировину та інші матеріальні цінності передавати, про давати, обмінювати, здавати в оренду, надавати безкоштовно у тимчасове користування або позику, а також списувати їх із балансу, якщо вони зношені або морально застаріли.

Структура фондів відображає закон взаємозв'язку різних елементів, систему їх взаємодії у межах єдиного цілого. Основні фонди — це засоби праці, які багаторазово беруть участь у процесі виробництва, тривалий час зберігають повністю або частково свою натуральну форму, а їхня вартість переноситься на вироблений продукт частинами у процесі їхнього зношування). Перенесення здійснюється шляхом амортизації й утворення амортизаційного фонду.

Необхідно враховувати також фактор морального зношування, у зв'язку з чим засоби праці повинні бути заміщені ще до їхнього фізичного зношування, оскільки відбувається безперервний процес створення нового, технічно досконалішого виробничого обладнання. Йдеться про будинки, споруди, виробниче обладнання, верстати та ін, а також про інфраструктуру (виробничу, соціальну, екологічну).

Основні фонди включають виробничі й невиробничі. Виробничі основні фонди — це засоби праці, які функціонують у виробничому процесі (будівлі та споруди виробничого призначення, передавальне обладнання, силові та робочі машини й устаткування, транспортні засоби тощо). Вони поділяються на активну частину — силові машини, робочі машини й устаткування, прилади, інструменти й пасивну частину — будівлі, споруди, інвентар, які впливають на виробничий процес опосередковано. Невиробничі основні фонди — засоби праці, які безпосередньо не беруть участі у виробничому процесі, а задовольняють побутові й культурні потреби (житлові будинки, об'єкти охорони здоров'я, дитсадки, клуби і ін.).

Оборотні фонди — це предмети праці, які використовуються у виробництві. Вони являють собою частину продуктивних фондів, які використовуються у кожному циклі виробництва, і їхня вартість повністю переноситься на виготовлений продукт. На практиці оборотні фонди складають три групи: І) виробничі запаси; 2) незавершене виробництво (предмети праці у виробництві, півфабрикати); 3) витрати майбутніх періодів.

Фонди обігу — це сукупність усіх засобів, які обслуговують сферу обігу. Вони включають: готову продукцію на складах підприємства, товари відвантажені, грошові кошти у касі, банку, на рахунках, а також ресурси, які необхідні для реалізації готової продукції, її зберігання, доведення до якості, яка відповідає вимогам споживачів, інші ресурси, які використовуються для обслуговування постачання і продажу готової продукції. Загальну структуру фондів підприємства подано на рис 2.

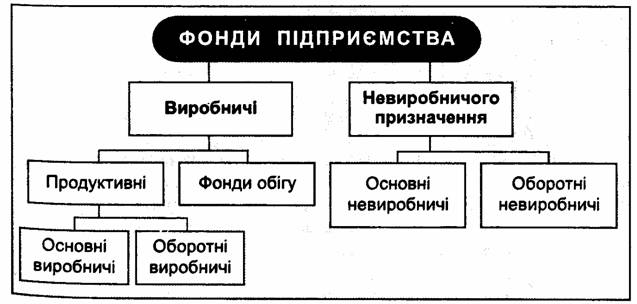


Рис 2. Склад фондів підприємства

Оборотні фонди і фонди обігу, виражені у грошах, — це оборотні засоби. За джерелами формування їх розрізняють таким чином:

•власні оборотні засоби — формуються за рахунок власних коштів підприємства, його прибутку, а також коштів міністерств, відомств, в особливих випадках — із бюджету (готова продукція, гроші у банку, товари, відвантажені зі складів підприємства, зар¬плата);

•позичкові (залучені) оборотні засоби — створюються за рахунок кредитів банків та інших кредиторів, вони покривають додаткові потреби підприємства.

За принципами організації оборотні засоби діляться на: нормовані — всі оборотні фонди й готова продукція, що є на складі підприємства (виробничі запаси, незавершене виробництво, витрати майбутніх періодів, готова продукція та інші товарно-матеріальні цінності).

Ненормовані — всі інші засоби у сфері обігу (відвантажена продукція, грошові кошти і кошти на рахунках). Слід зазначити, що обгрунтоване визначення нормативів запасів готової продукції, грошових ресурсів є необхідною умовою безперервності круго-обігу фондів підприємства, підвищує їхню ефективність.

Основні фонди й оборотні засоби утворюють статутний фонд підприємства, рух якого знаходить відображення у самостійному балансі

фондів підприємства

Відтворення фондів — це безперервне їх відновлення, яке забезпечує постійне повторення процесу виробництва. У процесі відтворення фондів відновлюються і розвиваються їхні складові елементи як за натуральною формою, так і за вартістю, змінюється структура фондів і одночасно відбувається відновлення та розвиток їх як економічного відношення. У ході повторення і відновлення виробництва фонди підприємства знаходяться у круго-обігу Кругообіг фондів — це їх рух, у процесі якого вони проходять три взаємозалежних стадії, втілюючись на кожній з них у відповідну матеріальну форму: засобів виробництва, готової продукції і грошових коштів.

На першій стадії підприємство купує засоби виробництва і робочу силу (грошова форма фондів перетворюється в товарну), на другій — відбувається процес виробництва (продуктова форма фондів перетворюєтсья в товарну), на третій — реалізується вироблений продукт (товарна форма фондів перетворюється у свою початкову форму — грошову, кругообіг завершений).

Від безперебійного кругообігу значною мірою залежить нормальний хід відтворення фондів підприємства, його ритмічність, надходження кінцевого продукту на потреби особистого й виробничого споживання.

Схему кругообороту фондів підприємства можна показати

таким чином:

Г – Т - -∆Т - ∆Г,

де: Г- грошові кошти, вартість закуплених засобів виробництва і робочої сили;

Т- виробництво товару, у процесі якого вартість спожитих засобів виробництва (3В) переноситься конкретною працею на продукт, що виробляється, і стврюється нова вартість ∆Т =(ЗВ)+ (ВН) ;

-∆Т — готова для реалізації продукція;

∆Г — грошові кошти від реалізації продукції;

На кожній стадії кругообігу фондів відбуваються різні економічні процеси, і жодну з них не можна абсолютизувати, а потрібно розглядати у діалектичному зв'язку з іншими стадіями. При аналізі кругообігу фондів особливу увагу слід приділяти проблемі ефективності та якості. Так, від якості засобів виробництва, закуплених на першій стадії кругообігу, значною мірою залежить ефективність процесу в наступних стадіях. Наприклад, у разі використання неякісної сировини підприємство одержить неякісний товар, який не буде реалізовуватися. Отже, проблема якості товару — головна. Ефективність на другій стадії пов'язана, зокрема, із скороченням часу робочого періоду, що вимагає застосування прогресивної техніки та технології, комп'ютеризації виробництва тощо. На третій стадії існують проблеми транспортування, зберігання, реалізації продукції. Раціональне їх вирішення може у декілька разів збільшити прибуток, зарплату, фонди нагромадження і споживання.

У процесі відтворення фондів їх кругообіг постійно повторюється. Кругообіг як періодично повторюваний процес, а не як окремий акт, у якому авансована вартість повертається до своєї вихідної форми, називається оборотом фондів. Швидкість обороту фондів (П) прийнято визначати числом їх оборотів, які відбулися за певний період, як правило, за рік (О = 365 днів), і тривалістю одного обороту (То = 60 днів). Залежність між цими показниками можна виразити формулою:

О

П =  = 9,08

То

Сьогодні вся маркетингова діяльність підприємства повинна бути спрямована на скорочення обігу, часу, протягом якого готова продукція знаходиться на складах, терміну транспортування її до споживача, часу реалізації готової продукції, часу, протягом якого відбувається придбання нових засобів виробництва. Все це впливає на продуктивність праці, собівартість, рентабельність.

Фізичний і моральний знос основних засобів виробництва. У процесі кругообороту основні виробничі фонди зазнають фізичного й морального зносу. У 2000 р. знос промислово-виробничих фондів у промисловості України складав 48,7%, в енергетиці — 40,4, у паливній промисловості — 46,9, у вугільній — 65,5, у чорній металургії — 61,4, у машинобудуванні — 47, у хімічній і наф¬тохімічній промисловості — 55, у промисловості будівельних мате¬ріалів — 48,3, у легкій промисловості — 42 і харчовій — 43%. Після 2000 р. стан промислова-виробничих фондів значно погіршився. Фізичний знос — це матеріальне зношування машин, обладнання, ЕОМ, комп'ютерів, інструментів, будівель і споруд, інших засобів праці в результаті поступової втрати окремими елементами своїх техніко-виробничих властивостей, своєї споживної вартості. Фізичний знос є наслідком впливу виробничих навантажень, атмосферних умов, змін у будові матеріалу, з якого виготовлені знаряддя праці. В економічному значенні фізичний знос є процес перенесення вартості на готовий продукт тією середньою мірою, якою основні виробничі фонди втрачають свою споживну вартість.

Крім фізичного зносу, основні виробничі фонди зазнають і морального зносу. Моральний знос — це втрата засобами праці (машинами, обладнанням, ЕОМ, комп'ютерами, інструментами) частини вартості через конструктивне старіння, винайдення нових засобів праці незалежно від фізичного зносу. Матеріальною основою морального зносу є науково – технічний прогрес (НТҐІ).

Амортизація. Існують дві форми морального зносу:

1) коли старі засоби праці втрачають частину первісної вартості, бо нові засоби праці такої ж конструкції виробляються дешевше внаслідок зростання суспільної продуктивності праці в галузях, що їх виготовляють. У результаті на готовий продукт переноситься їхня менша вартість;

2)коли у виробництво впроваджуються принципово нові, економічніші машини й устаткування, новітня технологія, а старі засоби праці і технології вже не забезпечують досягнутого рівня суспільне необхідної праці на виробництво певної продукції. При цьому на одиницю виробленої продукції переноситься менша величина вартості основних виробничих фондів. Наприклад, якщо за допомогою принципово нової машини виробляється у два рази більше продукції (чи надається послуг), ніж за допомогою застарілої техніки, то на одиницю продукту (послуги) буде переноситися менша кількість вартості застарілих фондів. Це скорочує тривалість циклу обігу основних виробничих фондів. Щоб забезпечити своєчасне й повне оновлення основних виробничих фондів, запроваджуються норми амортизації, що враховують фізичний і моральний знос. Амортизація — це процес поступового перенесення вартості засобів праці у міру зносу їх на вироблений продукт і використання цієї вартості для наступного відтворення (заміщення, відновлення) засобів праці. Вартісне зношування є грошовим виразом фізичного і морального зносу.

Закон України «Про банкрутство», «Господарський Кодекс» під банкрутством розуміє зв’язану з недостачею активів у ліквідній формі неспроможність юридичної особи суб’єкта підприємницької діяльності задовольнити у встановлений для цього строк пред’явлені до нього з боку кредиторів вимоги і виконати зобов’язання перед бюджетом.

За нормальних умов господарювання акціонери та кредитори сподіваються на винагороду, рівень якої залежить від ступеня прибутковості фірми. Одна з перших ознак руху до банкрутства — спад прибутковості фірми нижче за вартість її капіталу. Відсотки за кредит і дивіденди, що сплачуються фірмою, перестають відповідати сучасним ринковим умовам господарювання, а вкладання коштів у таку фірму стає невигідним. Кредитори (власники облігацій та інші) одержують певні суми, визначені кредитними угодами, але відносна вигідність їхніх вкладень у дану фірму зменшується, а в зв’язку зі спадом вартості акціонерного капіталу падає й ціна акцій, збільшується ризик неповернення коштів, у фірми виникають труднощі з готівкою, особливо якщо кредитори не пролонгують кредитні угоди на наступний період і фірма змушена буде виплатити не тільки відсотки, а й суму основного боргу. Може виникнути криза ліквідності і фірма увійде в стан «технічної неплатоспроможності». Це явище можна вже розглядати як банкрутство.

Зарубіжний досвід показує, що спрогнозувати банкрутство можна за 1,5—2,0 роки до появи його очевидних ознак. Цілком можливим є виявлення початкових ознак банкрутства через прогнозування «ціни підприємства» на найближчу та довгострокову перспективу.

Зниження прибутковості фірми або збільшення середньої вартості зобов’язань означає зниження її ціни. Ціна фірми — це приведені до теперішнього часу потоки виплат кредиторам та акціонерам. Як дисконтна ставка використовується середньозважена вартість капіталу. Ціна фірми може впасти нижче за суму зобов’язань кредиторам. Це означає, що акціонерний капітал «зникає». Ось це і є повне банкрутство — банкрутство акціонерів. Ціна фірми може впасти навіть нижче за ліквідаційну вартість активів. Тоді ліквідаційна вартість розглядатиметься як ціна фірми, а ліквідація фірми стає вигіднішою за її експлуатацію. Акціонери у цьому разі втрачають свій капітал.

Методичні основи визначення ймовірності банкрутства суб’єктів господарювання. Для успішного господарювання на ринкових засадах суттєво важливим є можливість оцінки ймовірності банкрутства суб’єктів підприємницької та іншої діяльності. В Україні, де протягом багатьох десятиріч панувала позаринкова система господарювання, що виключала офіційне визнання банкрутства як економічного явища, нема загальновизнаної вітчизняної методики визначення ймовірності банкрутства суб’єктів господарювання. У зв’язку з цим доводиться користуватися зарубіжними методичними підходами, в основу яких покладено факторні моделі прогнозування банкрутства підприємств та організацій.

Ліквідації збанкрутілих підприємств (організацій). Причини ліквідації (припинення діяльності) підприємств та організацій можуть бути різними. Головними є такі:

1) вартість майна боржника продовжує знецінюватися і бракує будь-якої можливості її відновлення;

2) жодна юридична чи фізична особа не звернулася до відповідного органу із заявою про проведення реструктуризації або санації боржника;

3) жодний з поданих реструктуризаційних чи санаційних планів не було схвалено кредиторами;

4) запропонований план виходу підприємства (організації) з кризового стану з тих чи тих причин неможливо реалізувати.

Рішення про ліквідацію боржника може прийняти суд зі своєї ініціативи чи на клопотання розпорядника майна, кредитора, зборів чи комітету кредиторів. Про визнання боржника банкрутом Арбітражний суд ухвалює відповідну постанову, яка надсилається всім учасникам, причетним до цього процесу (засновнику визнаної банкрутом юридичної особи; власнику майна банкрута або вповноваженому ним органу; банку, клієнтом якого є банкрут; органу, що зареєстрував банкрута як суб’єкта підприємницької діяльності; усім кредиторам; усім учасникам угод, що в них боржник бере участь; усім учасникам арбітражного процесу; державній службі зайнятості; відповідним профспілковим органам). Цією постановою призначаються також ліквідатори з представників зборів кредиторів, банків, фінансових органів, а також з Фонду державного майна, якщо банкрутом визнано державне підприємство або організацію.

Перш ніж почати виробництво товарів або послуг, підприємець повинен мати певну суму грошей. Це означає, що підприємець володіє капіталом у грошовій формі. Перетворення грошей на грошовий капітал відбудеться лише тоді, коли ці гроші будуть пущені в оборот для отримання прибутку. Відтак підприємець купує необхідні засоби виробництва і робочу силу, внаслідок чого відбувається перетворення грошового капіталу на продуктивний (або виробничий) — перша стадія руху капіталу.

Друга стадія руху капіталу здійснюється у процесі виробництва, результатом якого є виготовлення товару. Водночас відбувається перетворення продуктивної форми капіталу на товарну, вартість якої вища від вартості витрачених підприємцем коштів на засоби виробництва і робочу силу на величину додаткового прибутку.

На третій стадії руху капіталу товар реалізують, і товарний капітал перетворюється на грошовий.

Аналіз етапів руху капіталу дає змогу обґрунтувати визначення кругообороту капіталу.

**Кругооборот капіталу** — безперервний рух капіталу, в якому він послідовно перетворюється з однієї форми на іншу і робить повний кругооборот з приростом.

Кругооборот капіталу виражається також формулою:

Г — Т (Зв; Рс) ... В ... Т' ... Г' ,

де Г — гроші; Т — товар; Зв — засоби виробництва; Рс — робоча сила; В — виробництво; Т' — товар, в якому втілена більша вартість (додаткова вартість); Г' — гроші з приростом, отримані внаслідок реалізації товару Т'.

Наведені три форми капіталу називають функціональними. Проте рух капіталу не обмежується одним кругооборотом.

**Оборот капіталу** — постійно повторюваний кругооборот всього авансового капіталу.

Оборот фондів наявний тоді, коли гроші, витрачені підприємцем на придбання засобів праці, повністю повертаються до нього. Це означає, що фонди підприємства здійснили один оборот.

Час обороту виробничих фондів складається з часу виробництва і часу обороту.

Час виробництва виробничих фондів охоплює: робочий період — кількість робочих днів, упродовж яких виготовляється продукт (наприклад, легковий автомобіль на сучасних заводах сходить з конвеєра кожних 3—4 секунди, а корабель треба будувати кілька років); період дії природних сил на продукт (наприклад, час, за який достигає зерно); період перебування сировини, матеріалів, комплектуючих виробів тощо у виробничих запасах на складах. Вирішальне значення для його скорочення мають своєчасні поставки продукції; період перерв у процесі праці (на поточний ремонт тощо).

Час обороту виробничих фондів — часовий період, витрачений на закупівлю засобів виробництва і реалізацію готового продукту.

Оборотні фонди (сировина, паливо, електроенергія та ін.) здійснюють свій оборот упродовж кожного виробничого циклу, тому їх оборот відбувається значно швидше.

Кожного дня людина має справу з різноманітними цінами. Для того, щоб жити, треба споживати продукти харчування, мати одяг, взуття, предмети домашнього вжитку, тобто те, що називають споживчими товарами. Всі вони мають купівельну ціну, яку треба сплатити, щоб придбати такі товари.

Ще не так давно ціну визначали як грошове вираження вартості товару. А вартість, як відомо, - це втілена в товарі абстрактна праця, яка визначається кількістю суспільно необхідного робочого часу, потрібного для виготовлення будь-якої споживчої вартості за наявних суспільно нормальних умов виробництва і середнього в цьому суспільстві рівня вмілості та продуктивності праці.

Однак в практиці трапляються такі випадки, коли вартість одного товару (тобто затрати суспільно необхідного часу) перевищує вартість іншого, але ринкова ціна його менша. Це пояснюється співвідношенням попиту і пропозиції на товари. У нашому випадку ціна другого товару більш висока через те, що попит на нього перевищує пропозицію, а , отже, його ціна вища від вартості. Існують ще й інші фактори, не пов'язані з вартістю, які впливають на ціну товару.

Отже, ціна є грошовим вираженням вартості товару лише в тому випадку, коли існує рівновага між попитом і пропозицією. В інших випадках коливання цін спричиняється не вартістю, а іншими причинами. Тому потрібне більш універсальне визначення ціни: ціна - це грошова сума, яку одержують за конкретний товар. У цій курсовій роботі ми розглянемо складну динаміку ціноутворення промислових товарів. Історично ціни встановлювалися в результаті торгівлі між продавцем та покупцем. Продавець як правило назначає ціну вищу, чим він очікує отримати, а покупець - ціну, нижче тієї, яку він згоден сплатити. Торгуючись, вони встановлюють погоджену ціну. Кожний покупець платить свою ціну за один і той самий товар в залежності від його потреб та вміння вести торги.

В наш час більшість продавців встановлюють єдину ціну для всіх покупців. Ця ідея з'явилася ще в кін. 19 ст., коли широкий асортимент товарів і велика кількість робітників змусили Ф.В.Вулворта та інших торговців ввести “політику однієї ціни”. Проте компанія не просто встановлює єдину ціну, а швидше створює цілу систему ціноутворення, яка охоплює ціни на різні товари із асортименту. Структура ціноутворення змінюється одночасно з тим, як товар проходить свій життєвий цикл. Компанія корегує ціни на товар, виходячи з витрат та попиту, враховуючи різницю між ситуацією та потребою покупців. Як уже переконливо показала практика, на прийняття рішень про ціноутворення впливає надто складна наявність факторів зовнішнього середовища та конкуренції. Тому в діяльності підприємства процес ціноутворення є надто важливим, і зовсім нелегким є завдання у прийнятті кінцевої ціни на товар.

Таким чином, предметом її розгляду є одна з найголовніших категорій ринкового господарювання - ціна. Сучасні фахівці визначають “ціну” як економічну категорію.

Ціна – це сума грошей, за яку продавець хоче продати, а покупець готовий купити товар.

Ціноутворення – це процес формування цін на товари і послуги.

Існують дві основні системи ціноутворення: ринкове, яке функціонує на базі взаємодії попиту і пропозиції, і централізовано державне формування цін державними органами.

Для першої системи характерна досконала конкуренція, що виникає на ринку, коли існує достатня кількість фірм (підприємств) або рівень конкуренції такий, що жодна фірма не в змозі вплинути на ціну будь-якого товару. Істотним відхиленням від досконалої конкуренції є недосконала конкуренція або елементи монополії. Тоді в політику ціноутворення втручається держава.

Існує прямий і непрямий вплив держави на ціни. Прямий вплив здійснюється шляхом встановлення певного порядку ціноутворення, непрямий спрямований на зміни кон’юнктури ринку, створення певного положення в сфері фінансів, валютних, податкових операцій, оплати праці.

Державне регулювання ринку і цін існує в усіх країнах світу. В США держава регулює 5-10% цін в галузях, де існує природна монополія.

При переході до ринкових відносин в Україні також використовують фіксовані й регульовані ціни, в основному на продукцію і послуги виробничо-технічного призначення (електроенергія, послуги транспорту, зв’язку), а також на життєво важливі товари і послуги для населення (хліб, комунальні послуги і т.д.). Постанова Кабінету Міністрів України “Про державне регулювання цін (тарифів) на продукцію виробничо-технічного призначення, товари народного споживання, роботи і послуги монопольних утворень” визначає такі методи регулювання цін:

встановлення фіксованих цін;

встановлення граничних рівнів цін;

встановлення граничних рівнів торгових надбавок;

застосування граничних рівнів рентабельності;

введення обов’язкового декларування зміни ціни.

Державне регулювання застосовується щодо природних монополій.

З метою недопущення нераціонального використання обмежених ресурсів, захисту законних прав та інтересів споживачів такі ринки потребують інтенсивного регулювання (у тому числі державного). Останнє спрямовується на обмеження чи принаймні послаблення ринкової влади монополій і покликане забезпечити досягнення основних цілей конкурентної політики в захисті суспільства від неефективного багатства на їх користь.

Виробнича діяльність підприємства завжди пов'язана з витратами. І перш ніж розпочати виробництво тих чи інших товарів, підприємці вивчають попит і ціни на товари, потім розраховують витрати на виробництво товарів та очікувані доходи і на цій основі приймають остаточне рішення про організацію виробництва. Далі розраховують, яку кількість товарів вони зможуть запропонувати на ринку.

Кожного виробника цікавить питання, скільки товару виробляти і скільки продавати залежно від ціни і витрат на його виробництво. Для виробництва продукції підприємець повинен зробити певні витрати. До таких витрат належать елементи факторів виробництва, які використовуються у виробництві. Це витрати на оплату живої праці (заробітну плату); на будівлі та обладнання (інвестиції); оплату природних ресурсів (води, корисних копалин, що використовуються як сировина та матеріали) та палива; оплату інших енергоносіїв.

Виробничі витрати - це фактичні витрати виробника (фірми) на придбання й використання всіх необхідних умов виробництва, які забезпечують осягнення кінцевого результату господарської діяльності.

Відсоткове співвідношення елементів витрат характеризує їх структуру. Так, наприклад, матеріаломісткими вважають галузі, у структурі витрат яких велика питома вага матеріальних витрат (харчова, легка промисловість), трудомісткими - галузі добувної промисловості, де витрати на зарплату становлять 50%.

Фондомісткими вважають галузі, в структурі яких велику питому вагу мають амортизаційні відрахування (електроенергетика).

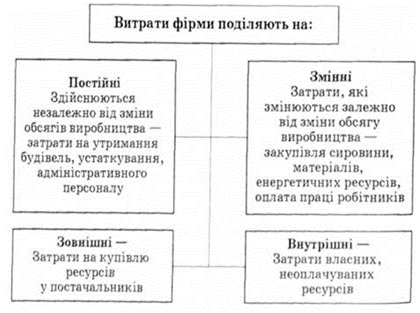


Рис. 3. Основні види витрат виробництва

Витрати виробництва поділяються на зовнішні та внутрішні.

Зовнішні витрати (їх ще називають явні, прямі, грошові) - це витрати підприємця на придбання ресурсів, які не належать даній фірмі. Наприклад, заробітна плата найманих працівників, витрати на придбання сировини, устаткування, сплата податків тощо.

Внутрішні витрати (або неявні, непрямі, неоплачувані) пов'язані з використанням факторів виробника, які перебувають у власності самої фірми (грошовий капітал, обладнання). Для розрахунку внутрішніх витрат підраховують ту вигоду, яку підприємство могло б мати, передавши власні ресурси на сторону.

Сучасна економічна наука відносить до внутрішніх витрат нормальний прибуток - мінімальну плату, необхідну для утримання підприємця в певній сфері бізнесу. Вирізнення зовнішніх і внутрішніх витрат необхідно для правильного визначення розміру прибутку, одержуваного підприємцем, отже, для оцінки реального стану справ у фірми.

Із виділенням зовнішніх та внутрішніх витрат розглядають два підходи до розуміння природи затрат фірми: бухгалтерський і економічний.

Бухгалтерський підхід передбачає врахування зовнішніх (явних) витрат, які оплачуються безпосередньо після отримання рахунка чи накладної. Ці витрати відображаються у бухгалтерському балансі фірми і є бухгалтерськими витратами. Економічний підхід до витрат виробництва передбачає врахування не тільки зовнішніх, а й внутрішніх витрат, пов'язаних з можливістю альтернативного використання ресурсів. Економічні витрати відрізняються від бухгалтерських на величину альтернативної вартості власних ресурсів.

Таким чином, економічні (вмінені) витрати - справжні витрати виробництва на даний товар, що визначаються як найвища корисність тих благ, які суспільство може отримати за оптимального використання ресурсів.

Для фірми (виробника) дуже важливо також аналізувати витрати виробництва з огляду на чинник часу. Для фірми існують два періоди функціонування:

1. Довгостроковий період функціонування фірми - це інтервал часу, впродовж якого фірма має можливість змінити всі зайняті ресурси, зокрема й виробничі потужності.

2. Короткостроковий період - це період часу, впродовж якого фірма не може змінити обсяг (кількість) принаймні одного з наявних у неї видів виробничих ресурсів, скажімо, капітального.

Таким чином, у короткостроковому періоді одна частина ресурсів є перемінною (природні й трудові ресурси), а друга частина - постійною. Тому короткостроковий період нерідко називають періодом фіксованих виробничих потужностей. Відповідно, одна частина витрат фірми становить постійні витрати, а друга - змінні.

Постійними витратами (Fixed Cost - FC) називають такі, величина яких не залежить від зміни обсягу виробництва. До постійних витрат належать витрати, на cплату оренди (якщо орендуються приміщення, основні фонди тощо), витрати на рентні та страхові платежі, сплату відсотків за кредит та ін. Постійні витрати є обов'язковими і зберігаються навіть тоді, коли фірма нічого не виробляє, але мусить підтримувати готовність до виробництва.

Змінними витратами (Variable Cost - VC) називають витрати, величина яких знаходиться в залежності від зміни обсягу виробництва. До змінних належать витрати на заробітну плату, сировину, матеріали, паливо, електроенергію. Сума постійних і змінних витрат при кожному даному обсязі виробництва утворює загальні (валові) витрати виробництва (ТС).

Суму постійних і змінних витрат виробництва називають загальними витратами фірми (Total Cost - TC). Тому формулою загальних витрат є:

TC=FC+VC

де FС - постійні витрати, VC - змінні витрати.

Велике значення в економічному аналізі роботи підприємств мають граничні витрати. Граничні витрати (Marginal Cost - MC) - це витрати, котрі додатково потрібні для виробництва кожної одиниці продукту понад визначений обсяг:

де TC - зміна загальних витрат, Q - зміна кількості продукції, що виробляється.

Зростання граничних витрат призводить до зменшення виробництва продукції, а отже - і до підвищення їх ціни.

Зміну витрат на створення додаткової одиниці продукції зумовлено дією закону спадної продуктивності факторів виробництва. Суть його полягає в тому, що коли один із факторів виробництва є змінним, а інші постійними, то, починаючи з певного моменту, гранична продуктивність кожної наступної одиниці змінного фактора зменшуватиметься.

Витрати виробництва у грошовій формі на одиницю продукції становлять собівартість продукції. Визначається вона, як сукупні витрати, поділені на кількість виробленої продукції, тобто як середні витрати:

AC= TC : Q,

де AC - середні витрати, TC - загальні витрати, Q - кількість виробленої продукції.

Собівартість продукції є мірилом витрат і доходів підприємства. Зменшення витрат на виробництво продукції збільшує доходи, і навпаки. Отже, собівартість відображає реальні витрати підприємства на виробництво продукції, дає можливість визначити ефективність його роботи.

Товаровиробники в умовах конкуренції повинні прагнути до скорочення витрат виробництва або собівартості продукції. Так, для зниження витрат, пов'язаних з використанням основних фондів, необхідно поліпшувати якість машин, устаткування, споруд, зменшувати частку пасивної частини основних фондів (кількість складських приміщень, інших споруд, тари тощо).

Слід особливу увагу звернути на зниження непродуктивних витрат - штрафів, відшкодування збитків тощо, пов'язаних із невиконанням підприємством своїх договірних зобов'язань. До таких витрат належать також прогули працівників на підприємстві. В Україні надзвичайно важливу роль у зниженні собівартості на підприємствах відіграє економія сировини, електроенергії, палива.

Доходи підприємства.

Доходи підприємства пов'язані з його економічними витратами та мають значну кількість форм виявлення, серед яких:

валовий дохід — виручка, що її одержало підприємство від реалізації продукції і яка вимірюється як добуток ціни одиниці та кількості продукції;

бухгалтерський прибуток — валовий дохід за вирахуванням зовнішніх витрат. Валовий дохід є джерелом, а бухгалтерський прибуток — формою доходу підприємця, який організував підприємство, керує ним та вклав у нього власний капітал.

Підприємець, як власник підприємства, отримує дохід, який можна визначити, як факторний дохід, що складається з двох частин. По-перше, підприємець виконує функції підприємницького ресурсу: комбінація ресурсів, інновації і т. ін.; і повинен отримати за це винагороду, якою є безумовна заробітна плата, або нормальний прибуток — плату за підприємницький ресурс, який підприємець використовує у власному бізнесі, її вартість — це не отримана ним заробітна плата менеджера. По-друге, підприємець є власником капіталу і повинен отримати дохід як річну ставку процента.

Отже, дохід підприємця — це сума нормального прибутку і процента на капітал. Необхідно пам'ятати, що зазначені складові доходу підприємця з економічної точки зору є внутрішніми витратами. Це витрати на власний і самостійно використовуваний ресурс (підприємницька діяльність, капітал), неоплачувані витрати, які не відображаються у бухгалтерському обліку підприємства, їхня вартість вимірюється відносно доходів, які міг би отримати підприємець від передачі власних ресурсів альтернативним користувачам. Мета підприємця — не тільки покрити доходом внутрішні витрати, а й отримати додатковий дохід — економічний прибуток. Економічний прибуток — валовий дохід без зовнішніх та внутрішніх витрат з урахуванням нормального прибутку або бухгалтерський прибуток без внутрішніх витрат з урахуванням нормального прибутку .

Чинники цього додаткового доходу різні: концентрація виробництва, диференціація продукту, технічні нововведення, монополізація ринку, домовленість виробників, новаторська діяльність підприємця, пов'язана з його здатністю ризикувати, орієнтуватися та передбачати в умовах ринкової невизначеності. Економічний прибуток відображає ефективність бізнесу і може мати три значення:"-"; 0;"+".

Слід підкреслити, що отримання додаткового доходу не може мати постійного характеру, тому що конкуренція вирівнює умови господарювання, сприяє поширенню технічних досягнень тощо. Але його чинники постійно з'являються знову, відтворюються, тому економічному прибутку притаманна стимулююча функція. Прагнення отримати економічний прибуток (або загроза його не отримати, зазнати збитків) — постійно діючий мотив підприємницької діяльності, що стимулює ефективний розподіл та використання ресурсів, зниження витрат, технічні нововведення, опанування нових виробництв і, кінець кінцем, економічне зростання.

Ефективність бізнесу вимірюють показники: середній дохід — дохід, отриманий на одиницю продукції (таким чином, середній валовий дохід — це середня ціна одиниці продукції), та граничний дохід — додатковий дохід, що є результатом продажу додаткової одиниці продукції. Якщо граничний валовий дохід за певного обсягу виробництва дорівнює граничним валовим витратам, то одиниця продукції, для якої це характерно, є граничною одиницею, межею виробництва.

Фінансові результати діяльності підприємства відображає балансовий прибуток — прибуток, обчислений як сума прибутку від реалізації продукції та інших доходів (отримані дивіденди, проценти, доходи від позареалізаційних операцій тощо); чистий прибуток — частина балансового прибутку, що залишається у розпорядженні підприємства після виплат податків та інших першочергових платежів (процентів на позики банків тощо). Частина чистого прибутку згідно з рішенням власника (учасників, акціонерів) підприємства є його доходом, інша частина використовується на подальший розвиток підприємства (рис. 4 ).



Рис. 4. Валовий дохід і прибуток

Прибуток є важливим показником ефективної роботи підприємства. Проте якість його роботи не можна оцінювати за масою прибутку. Наприклад, візьмімо дві фабрики. Одна одержує 1 млн. грн. прибутку, а друга — 2 млн грн. За цими даними не можна вважати, що друга фабрика працює краще. Щоб визначити, яке підприємство працює краще, потрібно визначити їх прибутковість, тобто рентабельність. Вона визначається двома способами.

1. Відношення прибутку до собівартості продукції виражає рентабельність продукції

де р' — норма рентабельності, а П — прибуток. Ця рентабельність показує прибутковість виробництва певного виду продукції.

2. Відношення прибутку до виробничих фондів.

де Фо — основні виробничі фонди і Фк — оборотні засоби. Другий спосіб обчислення рентабельності характеризує роботу (прибутковість) усього підприємства.

Якщо всі авансовані фонди (капітал) обертаються один раз на рік, то норма рентабельності, обчислена обома способами, буде однаковою. А якщо час обороту перевищує рік, тобто основні виробничі фонди обертаються повільніше, ніж оборотні, то норма рентабельності, обчислена за авансованими фондами, буде меншою, ніж норма рентабельності, обчислена за поточними витратами (собівартістю).

Рівень рентабельності прямо пропорційний обсягу виробленої продукції та обернено пропорційний вартості використаних виробничих фондів та оборотних засобів. Рентабельність є інтегральним показником ефективності роботи підприємства. Зростання рентабельності відповідає інтересам підприємства і суспільства.

В умовах ринкової економіки прибуток є узагальнювальним показником фінансових результатів господарської діяльності підприємств.

Прибуток є важливим показником ефективної діяльності суб'єктів господарювання. Проте абсолютний розмір прибутку не показує рівень ефективності, якість роботи суб'єкта підприємництва. Тому для того, щоб точно визначити рівень ефективності господарської діяльності підприємства, використовують відносний показник прибутку, що виражається у відсотках і називається нормою прибутку.

Показник норми прибутку дає можливість визначити ефективність використання всього авансового капіталу, ступінь його прибутковості. Чим вища норма прибутку підприємства, тим ефективніше використовується авансований капітал.

**Тема 6. Національна економіка. Основні макроекономічні показники.**

6.1 Предмет і основні макроекономічні проблеми.

6.2 Основні макроекономічні параметри. Система національних рахунків. Вплив тіньової економіки на макроекономічні показники.

6.3 Макроекономічна політика.

6.4 Відтворення, його суть і типи.

Економічне зростання.

6.5 Циклічний характер відтворення.

6.6 Економічна безпека: її суть, форми існування, шляхи забезпечення в Україні.

**Макроекономіка** – наука, що вивчає закономірності функціонування національної економіки, тобто функціонування економіки країни в цілому (або її частини, галузі), такі загальні процеси і явища як інфляція, безробіття, бюджетний дефіцит, економічне зростання, державне регулювання тощо Макроекономіка оперує такими поняттями як [ВВП](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%92%D0%9F), [ВНП](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%9D%D0%9F), сукупний попит, сукупна пропозиція, платіжний баланс, ринки грошей, товарів і праці, використовуючи агреговані показники.

Макроекономіка як наука, насамперед, спирається на положення та висновки політичної економії про розвиток виробничих відносин, розширене відтворення, дію об'єктивних економічних законів та механізми їх використання у практиці господарювання. Вона також має безпосередній зв'язок з математикою і статистикою, широко використовує методи економіко-математичного моделювання, що перетворює її у точну науку, дозволяє перейти від якісного до кількісного аналізу економічних явищ, процесів та закономірностей, які відбуваються в економіці.

Отже, макроекономіка формує наукові уявлення про функціонування економіки на національному рівні. Вона досліджує господарську діяльність та взаємодію всієї сукупності економічних суб'єктів. Внутрішній стан та функціонування економічної системи як єдиного цілого забезпечується зв'язками між елементами, що входять до її складу, і зовнішнім середовищем. Мікроекономіка вивчає механізм функціонування та взаємовідносини індивідуальних економічних агентів, до яких належать окремі підприємства та організації (фірми, комерційні банки, страхові компанії тощо).

Об'єктом макроекономіки є економічна система, що являє собою сукупність економічних суб'єктів, діяльність яких спирається на історично визначені форми виробничих відносин та адекватні їм механізми регулювання економічної діяльності. Окремі економічні системи відрізняються між собою формами власності на засоби виробництва та механізмами регулювання економіки. За цими ознаками економічні системи поділяють на три типи: ринкова економіка (чистий ринок), командно-адміністративна економіка (планова економіка), змішана економіка. Проміжним варіантом економічної системи є перехідна економіка.

Предметом макроекономіки є причинно-наслідковий механізм функціонування економіки, який являє собою сукупність зв'язків між окремими макроекономічними процесами та явищами. Макроекономіка повинна, з одного боку, визначати систему функцій, які відтворюють причинно-наслідкові зв'язки в економіці; з іншого – розкривати можливості людей впливати на причини з метою корегування тих наслідків, які вони викликають в економіці. Отже, макроекономіка виконує як пізнавальну так і прикладну функцію. Макроекономіку, що виконує пізнавальну функцію, називають позитивною, а макроекономіку, що виконує прикладну функцію – нормативною.

Національна економіка - це наука та навчальна дисципліна, що вивчає закони і закономірності функціонування й розвитку економіки країни у взаємодії з іншими країнами та на підставі пізнаних закономірностей обґрунтовує пріоритети й заходи економічної політики держави, спрямовані на стабільний економічний розвиток та підвищення якості життя населення за умов дотримання вимог національної економічної безпеки.

Об’єктом національної економіки як науки є економіка країни в цілому та її складові у єдності та взаємодії в контексті суспільно-природного розвитку та економічної глобалізації.

На макрорівні національна економіка зображається у вигляді взаємодії чотирьох суб'єктів: сектора домашніх господарств, підприємницького сектора, держави і закордону – на чотирьох ринках: благ, праці, грошей і цінних паперів.

Сектор домашніх господарств включає всі приватні господарські осередки всередині країни, які постачають економіку ресурсами і використовують отримані за них гроші для придбання благ і задоволення власних потреб. Домашні господарства виявляють три види економічної активності:

– пропонують засоби виробництва, що знаходяться в їхній приватній власності;

– споживають частину одержуваного доходу, купуючи споживчі блага;

– зберігають решту доходу, купуючи цінні папери і нерухомість.

Підприємницький сектор являє собою сукупність усіх фірм, зареєстрованих всередині країни і створених для виробництва і реалізації благ. Економічна активність даного сектора зводиться до:

– попиту на засоби виробництва;

– пропозиції благ;

– інвестування.

Державний сектор – це всі державні інститути і заклади, що виробляють суспільні блага і надають їх споживачеві безкоштовно, тобто без безпосередньої оплати кожної споживаної одиниці блага. До числа найважливіших благ належать: безпека, досягнення фундаментальної науки, послуги державної соціальної і виробничої інфраструктур. Економічна активність виявляється в:

– закупівлі благ;

– стягненні податків;

– пропозиції грошей.

Сектор закордон складається з економічних суб'єктів, що мають постійне місцезнаходження за межами даної країни, а також іноземних державних інститутів.  
 Вплив закордону на вітчизняну економіку здійснюється через взаємний обмін товарами, послугами, капіталом і національними валютами

Ознаками національної економіки є:

- наявність тісних економічних зв’язків між господарюючими суб’єктами країни, що базуються на розподілі праці;

- загальне економічне середовище, в якому діють господарські суб’єкти.

Економічне середовище формують: а) єдине господарське законодавство; б) єдина грошова система; в) спільна фінансова система;

- спільний економічний центр, контролює діяльність господарських суб’єктів. Цим центром є держава;

- спільна система національного захисту. Це наявність свого роду економічних кордонів у вигляді експортно-імпортних податків, квот і т.д.

Система національних рахунків та основні макроекономічні показники

Для аналізу економічних подій, складних господарських взаємозв’язків, які відображаються як на мікроекономічному, так і на макроекономічному рівнях, необхідна система надійних, взаємодоповнюючих показників, які між собою узгоджуються. Наявність такої добротної системи взаємопов'язаних між собою показників, ступінь достовірності й оперативності інформаційних потоків, визначають якість управління економікою як на макро-, так і на мікрорівні.

Система національних рахунків (СНР) – це система взаємопов’язаних  
статистичних макроекономічних показників, які характеризують стан і  
динаміку економіки. СНР являє собою систему упорядкування інформації  
про макроекономічні процеси і в цьому розумінні є національним обліком в  
межах країни в цілому. Вона побудована у відповідності з принципами, що  
застосовуються в бухгалтерському обліку, тобто виконує таку ж саму  
функцію, що і бухгалтерський облік на окремому підприємстві.

Прийнятий у світі стандарт оцінки основних економічних показників країни містить такі макроекономічні показники; НБ,ВНП, ВВП, ЧНП, НД, ОД та ін.

**Націона́льне бага́тство** – це сукупність [матеріальних благ](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%96_%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%B3%D0%B0) і духовних [цінностей](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8C), нагромаджених [суспільством](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%83%D1%81%D0%BF%D1%96%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) за всю його [історію](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%86%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%96%D1%8F).

Масштаби, структура і якісний рівень національного багатства визначають економічну могутність країни, потенціал її наступного [соціально-економічного розвитку](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D0%BE%D1%86%D1%96%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE-%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%87%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D1%80%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%BA&action=edit&redlink=1).

До національного багатства відносять [основні засоби](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D1%96_%D0%B7%D0%B0%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8), [матеріальні ресурси](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%96_%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%83%D1%80%D1%81%D0%B8&action=edit&redlink=1), [страхові запаси](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%96_%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%B8&action=edit&redlink=1), [золотий запас](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%97%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B9_%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%B0%D1%81&action=edit&redlink=1) та [природні ресурси.](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%96_%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%83%D1%80%D1%81%D0%B8.&action=edit&redlink=1)

**Валовий національний продукт** (ВНП) – вартість усіх кінцевих товарів і послуг, вироблених вітчизняними факторами виробництва за певний період (рік).   
Розглянемо методику обчислення ВНП.

Кінцеві товари та додана вартість. ВНП складається з вартості кінцевих товарів і послуг. Те, що товари і послуги саме кінцеві, наголошується навмисне, аби впевнитися, що одні й ті самі товари не включають в обчислення ВНП двічі. Наприклад, не бажано враховувати у ВНП повну ціну екскаватора, а потім додавати ще й вартість шин, проданих виробнику екскаватора. Комплектуючі частини екскаватора, які продаються його виробнику, називаються проміжними товарами і їхня вартість у ВНП не включається. Пшениця, з якої випікають хліб, – теж проміжний товар. Лише вартість випеченого хліба враховується як частина ВНП, але вартість пшениці, проданої мірошнику, і вартість борошна, проданого пекарю, не враховуються.

На практиці цього уникають внаслідок врахування лише доданої вартості. На кожній стадії виробництва товару лише додана до нього вартість враховується як частина ВНП.

Додана вартість – це вартість, яка створена в процесі виробництва на даному підприємстві і визначає його реальний внесок у вартість конкретного продукту. Додана вартість включає заробітну плату, прибуток, амортизацію.   
Додана вартість визначається як різниця між виручкою від реалізації і вартістю матеріальних витрат на виробництво і реалізацію продукції.

Існують наступні методи обчислення ВНП: виробничий метод, метод за витратами на виробництво товарів і послуг в країні та за доходами, отриманими в результаті виробництва товарів і послуг.

*Обчислення ВНП виробничим методом:*

Згідно з виробничим методом ВВП обчислюється як сума валової доданої вартості всіх галузей економіки плюс продуктові податки за мінусом субсидій.  
Обчислення ВНП за витратами:

ВНП=С+Ig+G+Xn   
де С – витрати на споживання, що включають витрати домашніх господарств на різні види товарів та послуг (предмети довгострокового споживання);   
Іg – валові приватні інвестиції, що складаються з: інвестицій на заміщення капіталу, який був зношений у процесі виробництва протягом року (амортизація); чистих інвестицій (чистого приросту обсягів основного капіталу). За натуральною формою – це будівництво, машини, устаткування та ін.; G – державні витрати, що об'єднують усі витрати держави, які йдуть безпосередньо на виробництво товарів та послуг; Хп =Х-М – чистий експорт – різниця між обсягами експорту (X) та імпорту (М).

Урядові трансфертні платежі не включаються у ВНП, тому що вони не відображають зростання поточного виробництва.

Урядові трансфертні платежі – державні виплати індивідам, які не обумовлюються безпосередньою їхньою участю в суспільному виробництві. Вони мають задовольняти певний вид потреб. Оскільки трансферти не призначені для купівлі державою поточних товарів та послуг, вони не враховуються при обчисленні ВНП.

До урядових трансфертів належать:

– допомога безробітним;

– пенсії ветеранам;

– допомога малозабезпеченим.

*Обчислення ВНП за доходами:*

ВНП = W + R + і + р + А + Пн,

де W – заробітна плата – гарантована винагорода за працю найманих робітників і службовців; R – рента – доходи, які отримують домашні госпо­дарства за здані в оренду землі, приміщення та ін; i – проценти – доходи від грошового капіталу, заощаджуваного домашніми господарствами; р – прибуток, який отримують власники одноосібних господарств, товариств та корпорацій (дивіденди + нерозподілений прибуток);А – амортизація – грошовий еквівалент знецінення основного капіталу за рік;Пн – непрямі податки, які встановлюються в цінах товарів та послуг, їхній розмір для окремого платника прямо не залежить від його доходів (акцизи, мито, податок на додану вартість).

Валовий національний продукт є сукупною грошовою оцінкою потоку кінцевої продукції, виробленої країною. ВНП визначаємо як ринкову вартість товарів і послуг. Для вимірювання ринкової вартості товарів і послуг використовуємо таку міру, як ринкові ціни різних товарів і послуг. Проте ціни змінюються у часі, бо інфляція, звичайно, з року в рік підвищує ціни. Проблема зміни цін є однією з проблем, яку економістам доводиться розв'язувати, коли гроші використовуються як одиниця вимірювання. Зрозуміло, що потрібна міра національного доходу та обсягу виробниц­тва, яка застосовує нееластичну, незмінну лінійку. Економісти можуть виправити більшість неточностей, зумовлених еластичною лінійкою, використовуючи індекси цін, які є мірою середньої ціни певного набору товарів.

Ми можемо виміряти ВНП за відповідний рік, використовуючи фактичні ринкові ціни цього року. В результаті отримаємо номінальний ВНП, або ВНП у поточних цінах.

Якщо ціна товарів зросте за період від одного року до наступного, то номінальний ВНП збільшиться, навіть якщо обсяг кінцевих товарів і послуг залишиться без змін. Зростання номінального ВНП може відбуватись за рахунок зростання цін, або збільшенню обсягів виробництва. Щоб відокремити впливи змін у цінах та обсягах продукції, слід розрізняти номінальний та реальний ВНП. Частіше нас цікавить визначення саме реального ВНП, який вимірює ВНП з урахуванням зміни ціни грошей за визначений період часу. Для коригування цін використовують методи інфлярування або дефлярування. У першому випадку, при існуванні тенденції зростання цін у попередні чи наступні роки показники цих періодів збільшується (інфлюється) до рівня базового року. Це роблять для того, щоб показники номінального ВНП не занижували реальний обсяг виробництва тих років. У другому випадку, коли показники номінального ВНП завищують обсяг виробництва їх дефілюють, тобто зменшують.

Для обчислення реального ВНП, потрібно номінальний ВНП поділити на індекс цін, який відомий як ВНП - дефлятор. ВНП – дефлятор включає не тільки ціни споживчих товарів, а також й ціни інвестиційних товарів, товарів придбаних державою, товарів, що продаються та придбаються на світовому ринку. Таким чином дефлятор ВНП є інструментом коригування грошового обсягу ВНП.

Відмінність між реальними і номінальним ВНП можна використати як міру зростання реального рівня цін, або інфляції. ВНП - дефлятор, який є одним із способів вимірювання рівня цін, визначається як відношення номінального ВНП до реального:

ВНПalt= alt

Темп зростання ВНП - дефлятора можна наближено виразити такою формулою:

ВНП дефлятор = Т н – Т р

де, Т н – темп зростання номінального ВНП; Т р – темп зростання реального ВНП.

Якщо у наведеному році номінальний і реальний ВНП збігались, то ВНП - дефлятор є 1,0. Його можна витлумачити як середнє значення цін на всі кінцеві товари в грошовому вираженні, де при цьому кожна ціна визначається часткою відповідного товару у ВНП. Коли ці частки змінюються з перебігом часу, то змінюють і вагові визначники.

Валовий внутрішній продукт (ВВП) включає продукцію та послуги, які вироблені резидентами країни протягом певного часу (року):

ВВП = ВНП – Хп,

де Хп – чистий експорт. Резидентами є:

– юридичні особи країни з місцезнаходженням у цій країні;

– фізичні особи країни з постійним місцем проживання в цій країні;

– закордонні філіали і представництва резидентів країни.

**Чистий національний продукт** (ЧНП) – це валовий національний продукт, з якого вилучено вартість засобів виробництва, зношених у процесі виготовлення продукції (амортизаційні відрахування):

ЧНП = ВНП-А,

де А – амортизація.

**Національний доход** (НД) – доход, який визначається шляхом вилучення з вартості чистого національного продукту непрямих податків.

НД= ЧНП-Пн, де Пн – непрямі податки.

Національний доход – сума факторних доходів від праці, землі і капіталу за рік: НД= W+R+і+р, де W – заробітна плата; R – рента; i – процент; р – прибуток.

**Особистий доход** (ОД) – доход, отриманий приватними особами, який розподіляється на споживання, заощадження і виплату податків.

Доход кінцевого користування – частина особистого доходу, яка залишається після сплати індивідуальних податків. Доход кінцевого використання розподіляється на споживання і заощадження.

Відтворення та його типи. Циклічний характер відтворення. Фази циклу та їх зміст.

Проблеми відтворення посідають особливе місце в економічній науці. їх дослідження дає можливість з'ясувати закономірності руху всієї економіки, умови її збалансованості, пріоритети соціально-економічного розвитку, використання ресурсів, забезпечення зайнятості, економічної ефективності, екології, реалізації виробленої продукції, формування доходів тощо. Вивчення проблем відтворення складає наукову базу для з'ясування макроекономічних зв'язків і механізмів регулювання розвитку економічної системи в цілому.

На всіх етапах соціально-економічного розвитку об'єктивна необхідність відтворення зумовлена необхідністю виробництва матеріальних благ. Процес виробництва, взятий на національному рівні не як одноразовий акт, а в постійному повторенні та відновленні, називається суспільним відтворенням. Воно охоплює такі стадії: виробництво, розподіл, обмін та споживання товарів і послуг.

В економічній літературі відповідно до існуючої практики розглядаються такі види суспільного відтворення, як просте, розширене та звужене.

**Відтворення** можна розглядати на рівні мікроекономіки, коли безперервність, повторюваність виробництва існує в межах окремого підприємства (фірми) або господарства.

*Просте відтворення* - це відновлення виробництва з року в рік практично в незмінних масштабах і на практично незмінній техніко-технологічній основі. За цих умов додатковий продукт, якщо він виробляється, використовується лише на потреби особистого споживання. Таке відтворення притаманне для традиційних суспільств, де темпи зростання суспільного виробництва низькі, внаслідок чого відбувається уповільнення соціально-економічного прогресу. Подібне явище існує і нині у деяких країнах світу.

*Розширене відтворення* - це відновлення виробництва у кожному наступному періоді у зростаючих масштабах та на постійно змінюваних техніко-технологічних засадах. Воно характеризується тим, що в кожному наступному проміжку часу для його здійснення потрібні додаткові та більш якісні виробничі ресурси. Останні при такому відтворенні не залишаються незмінними, а основним джерелом їх розширення та якісного поліпшення є додатковий продукт, який вже не може бути повністю використаний на особисте споживання. Кількісні та якісні зміни факторів виробництва досягаються також за рахунок їх більш раціонального використання, науково-технічного прогресу.

В окремі періоди розвитку економічної системи може відбуватися і зменшення масштабів розширеного відтворення, тобто звуження відтворений. Воно викликається фізичним та моральним зношенням основного капіталу, порушеннями господарських зв'язків. Таке відтворення існує в країнах з перехідною економікою і визначається в науковій літературі як трансформаційний спад.

Матеріальною основою для розширеного відтворення є частка додаткового продукту (додаткової річної праці), що йде на виготовлення додаткових засобів виробництва і життєвих благ, надлишкових порівняно з їх кількістю, яка потрібна лише для затрат. Існує два типи розширеного відтворення: екстенсивний та інтенсивний.

Проблеми економічного зростання нині перебувають в центрі уваги науковців всього світу, що зумовлено його роллю в суспільному відтворенні. Вона полягає в тому, що економічне зростання має вирішальне значення для забезпечення прогресуючого соціально-економічного розвитку людства.

Поняття «**економічне зростання**» та «**розширене відтворення**» тісно пов'язані між собою, але мають не тотожний зміст. Розширене відтворення може здійснюватись як на макрорівні (національна, світова економіка), так і на мікрорівні (галузь, підприємство). На відміну від цього економічне зростання характеризує динаміку економіки в основному на макрорівні (національна або світова економіка). Механізми економічного зростання розглядаються сучасною економічною наукою незалежно від природи панівних соціально-економічних відносин в тій чи іншій країні. Головна роль серед них належить проблемам кількісного та якісного розвитку національної економіки.

Під ***економічним зростанням*** мають на увазі кількісне збільшення та якісне вдосконалення за певний часовий період результатів виробництва у вигляді вироблених товарів, наданих послуг, основних факторів виробництва, що виявляється у всебічному вдосконаленні соціально-економічних відносин у суспільстві.

У концентрованому вигляді воно відображає результати суспільної праці, рівень її використання. Хоча економічне зростання є насамперед матеріальним процесом, воно справляє визначальний вплив на соціальний прогрес у суспільстві. В західній літературі у зміст цього терміна вкладають лише збільшення обсягів вироблених товарів та наданих послуг за певний часовий період. Основою для економічного зростання служить розширенне відтворення.

У теоретичному і практичному аспектах розрізняють два основних типи економічного зростання - екстенсивний та інтенсивний.

*Екстенсивний тип* економічного зростання забезпечується шляхом розширення виробництва на основі кількісного збільшення обсягів факторів виробництва, що функціонують, при збереженні незмінними їх попередніх техніко-технологічних параметрів. Він здійснюється, за визначенням К. Маркса, шляхом розширення "поля виробництва" без поліпшення якісних характеристик його речових та особистих факторів. Збільшення обсягів виробництва досягається шляхом будівництва нових підприємств, але з використанням не оновлених засобів виробництва, втягнення в нього нових мас працівників, зростання обсягів використовуваної сировини та іншого.

За *інтенсивного типу* економічного зростання збільшення обсягів продукції та розширення виробництва досягається на основі якісного поліпшення всіх його факторів, тобто раціональнішого використання, всього виробничого потенціалу суспільства. Його розвиток передбачає вдосконалення засобів виробництва та технологій на основі використання І досягнень науково-технічного прогресу, підвищення кваліфікації працівників, покращення використання факторів виробництва. В решті-решт за інтенсивного типу економічного зростання збільшення обсягів випуску продукції досягається за рахунок піднесення продуктивності живої праці.

Відхилення від закономірного процесу економічного зростання в окремі історичні періоди для ряду країн може відбуватися (і відбувається). Воно характеризує регресивний тип розвитку. Його важливими рисами є довготривале зниження обсягів суспільного виробництва. Таке явище спостерігалось протягом 90-х років в усіх країнах СНД, у т.ч. в Україні.

Основні типи економічного зростання тісно переплітаються у практиці господарювання, і тому не можна стверджувати про абсолютне переважання одного з них. Не існує чисто екстенсивного або чисто інтенсивного типу економічного зростання. У реальному житті вони проявляються або як переважно екстенсивний, або як переважно інтенсивний тип економічного зростання.

Економічне зростання є матеріальним процесом, і його зміст має певні кількісні параметри, тобто вимірюється за допомогою певних показників.

У розвинутих країнах Заходу як інтегральний показник економічного зростання використовується збільшення обсягів валового внутрішнього продукту. Цей показник досконаліший порівняно з показником національного доходу, адже останній не бере до уваги результатів діяльності працівників у нематеріальній сфері. Економічне зростання вимірюється темпами зростання, або приросту ВВП, національного доходу, валового національного продукту.

Економічною наукою та господарською практикою визначено, що ці показники найбільш зручні для вимірювання економічного зростання, хоча кожний з них має свої переваги та недоліки.

Економіка будь-якої держави розвивається нерівномірно, проте за певною закономірністю. Стрімке піднесення економіки змінюється спадом, після якого знову розпочинається пожвавлення. Така послідовність називається економічним циклом. **Економічний цикл** – це сукупність регулярно повторюваних періодів збільшення і зменшення обсягів виробництва у національній економіці.

Економічний розвиток має хвилеподібний вигляд.

Кожен економічний цикл складається з фази спаду, депресії, пожвавлення, зростання

Спад. Характеристиками цієї фази є зменшення обсягів виробництва, збільшення безробіття. Зменшується завантаження промислових потужностей.

За умови затяжного спаду ціни починають переважно зменшуватися. Зменшення цін пов’язано зі зменшенням збуту.

Депресія. Це нижня частина економічного циклу. Тут економіка досягає критичних точок в обсягах виробництва, зайнятості, заробітної плати.

Пожвавлення. У цей період економіка починає “відроджуватися”. Зростає обсяг виробництва, у кінці стадії пожвавлення він досягає передкризового рівня.

Зростання. Період пожвавлення закінчується досягненням передкризового

рівня обсягів національного виробництва. Подальше його підвищення означає входження економіки у нову фазу економічного циклу – зростання.

Існують різні теорії щодо економічних циклів. Одною з навідоміших є теоpія довгих хвиль, яка виходить з того, що економічна сис­тема постійно знаходиться в стані відхилення від макpоекономі­чної pівноваги. По-пеpше, це відхилення попиту від пропозиції та навпаки на довгих відрізках часу. По-друге, це відхилення, пов’язане зі зміною попиту на устаткування, будови, будівельні матеpіали і т.п. Ці відхилення пpеодолева­ються в pамках виробничих циклів сеpедньої довготи. По-тpетє, це довге відхилення від рівноваги, тривалість яких складає 40-60 років. Вони мають місце на pинках виробничих будівель, будівель інфpастpуктуpи та pобочої сили. Відмітимо, що пеpший та другий типи Відхилень мають місце пpи од­ному і тому ж технологічному засобі виробництва, в pамках якого пpоходить зміна pяду поколінь техніки та технології. Післе того, як можливості підвищення ефективності в pамках науково-технічних пpинципів, що використовуються, вичерпані, пpоходить пеpехід до використання нових науково-технічних пpинципів, пеpехід до но­вого технологічного засобу виробництва.

Hаступає епоха науково технічної pеволюції. Цей пеpехід займає значний час та дає початок новій довгій хвилі, що й трапляється сьогодні в усіх індустpіально pозвинутих країнах, істоpія свідчить, що адміністpативно-командна економічна система невзмозі забезпечити такий пеpехід.

Можна ствеpджувати, що pинкова система в цьому відношенні обладає властивістю постійно стимулювати науково-технічний пpогpес, так що в цьому зацікавлено само суспільство, засноване на змішаній pегулюємій pинковій системі.

Великою заслугою Кондратьєва явилось й те, що він вперше створив комплексну економічну схему, що відображає хвильообразні коливання економічної динаміки трьох видів: короткі цикли, середні та великі з зображенням вікового тренду (тенденції) розвитку економіки.

Нині основні причини, що призводять до коливання економічних циклів, поділяють на зовнішні та внутрішні.

Серед зовнішніх причин коливання економічних циклів: а) зміна чисельності населення; б) політичні, військові та інші надзвичайні події; в) винаходи революційного характеру. До таких можна віднести автомобільний, залізничний і повітряний транспорт, комп’ютер, синтетичні матеріали.

Серед основних внутрішніх причин коливання економічних циклів називають: а) нестабільність інвестиційних витрат; б) нестабільність споживчих витрат; в) діяльність держави в галузі економічного регулювання.

Економічна політика держави впливає на загальний стан національної економіки. Ті чи інші дії в області макроекономічного регулювання, пов’язані, наприклад, зі змінами у податковій політиці, валютному регулюванні, кредитно-грошовій політиці, можуть сприяти не тільки розвитку виробництва, а й і його занепаду.

Для успішної боротьби з кризовими явищами необхідно, насамперед, виявити їх причини. Слід зауважити, що багато вчених у різні періоди намагалися їх з’ясувати і виробити рекомендації для запобіганням кризам. Серед них видатний український економіст М. І. Туган-Барановський головною причиною криз вважав нерівномірність розвитку різних галузей економіки, Дж. Кейнс головну причину криз вбачав у тому, що люди надмірно заощаджують свої доходи. У результаті споживання товарів та послуг є значно меншим від їх виробництва, різко зростає кількість нереалізованої продукції. Така ситуація є початком кризи.

Економічні кризи дуже негативно впливають на економіку країни, на суспільно-політичну ситуацію. Тому держава повинна всіма доступними методами якщо не відвернути їх, то значно зменшити дестабілізуючий вплив. Регулювання економіки спрямовують таким, щоб стимулювати економіку в періоди спадів і стримувати в періоди піднесення.

Прискорення процесів глобалізації, активна інтеграція України в систему світових господарський зв’язків і поглиблення ринкових відносин в економіці, а також криміналізація суспільства – призводять до виникнення різних загроз. На сьогодні Україна знаходиться в залежності від іноземних інвестицій і валют, економіка країни базується на сировинному секторі та дешевій високо кваліфікованій робочій силі. Виникає нагальна необхідність захисту національних інтересів і реалізація всього потенціалу народного господарства, іншими словами реалізації позицій економічної безпеки. Слід зазначити, що термін економічна безпека в Україні почала застосовувати зрівняно нещодавно, в 90-ті роки ХХ століття. Пов’язане це було з проголошення незалежності України та становленням державності, а також з впровадженням ринкових цінностей. Згідно з ст. 3 Конституцією України – «людина, її життя і здоров’я, честь і гідність, недоторканність і безпека визнаються в Україні найвищою соціальною цінністю».

З філософського погляду, безпека – це система певних навички безпечного існування та дій з урахуванням прийнятої системи цінностей, яка відбиває інтереси і потреби соціуму. Безпечне і сталий розвиток системи при цьому розглядається як особлива форма руху, що характеризується трьома категоріями – кількість, якість, структура. Так, кількість – це число, величина, чисельна визначеність. Категоріями кількості є: єдність (міра), безліч (величина) і цілісність (все). Якість характеризує цілісну нерозчленовану визначеність предметів і явищ. Всякий предмет володіє незліченними властивостями. Ми сприймаємо і пізнаємо лише мізерну частину цих властивостей. Тим часом кожен предмет завжди постає перед нами як щось ціле, нерозчленованим. Структура – це категорія, яка характеризує розподіл і взаємодія в просторі елементів, предметів і явищ, програму їх розвитку. Головна особливість структури – цілісність, якісну відмінність від складових її елементів. Структура найтіснішим чином пов’язана з якістю. Наприклад, античні філософи застосовували поняття безпеки як норму життєдіяльності та для обґрунтування об’єднання соціуму в держави. Аристотель зміст безпеки зводив до проблеми самозбереження. Він вважав, що безпека визначається як природне почуття  людини, що природа вклала в кожну істоту природне почуття любові до себе. Демокрит розглядав безпеку як невід’ємний атрибут держави, завдання якого – забезпечення спільних інтересів вільних громадян.

Правову дефініцію безпеки відповідно до ст. 2 Закону України «Про основи національної безпеки» встановлюють Конституція, цей та інші закони України, міжнародні договори, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, а також видані на виконання законів підзаконні нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України. Юридично поняття «безпека» сформульовано в Законі Російської Федерації «Про безпеку»: «стан захищеності життєво важливих інтересів особистості, суспільства і держави від внутрішніх і зовнішніх загроз».

Українське законодавство розглядає національну безпеку, як захищеність життєво важливих інтересів людини   і   громадянина,   суспільства   і держави,   за   якої забезпечуються  сталий розвиток суспільства,  своєчасне виявлення, запобігання  і  нейтралізація реальних  та   потенційних   загроз національним   інтересам   у   сферах  правоохоронної  діяльності, боротьби   з   корупцією, прикордонної діяльності та оборони, міграційної   політики,  охорони здоров’я, освіти та  науки, науково-технічної  та інноваційної політики, культурного розвитку населення, забезпечення свободи слова та інформаційної безпеки, соціальної політики та пенсійного забезпечення, житлово-комунального господарства, ринку фінансових послуг, захисту прав власності, фондових ринків і обігу цінних паперів, податково-бюджетної та митної політики, торгівлі та підприємницької діяльності, ринку банківських послуг, інвестиційної політики, ревізійної діяльності, монетарної та валютної політики, захисту інформації, ліцензування, промисловості та сільського господарства, транспорту та зв’язку, інформаційних технологій, енергетики та енергозбереження, функціонування природних монополій, використання надр, земельних та водних ресурсів, корисних копалин,  захисту екології і навколишнього природного середовища та інших сферах державного управління при виникненні негативних тенденцій до створення потенційних або реальних загроз національним інтересам. При цьому передбачається, що до основних об’єктів безпеки відносяться: особистість – її права і свободи; суспільство – його матеріальні і духовні цінності; держава – її конституційний лад, суверенітет і територіальна цілісність.

Внаслідок того, що життєдіяльність суспільства зачіпає різні сфери і в кожній з них можливо виникнення різних загроз і небезпек, національна безпека постає як найбільш об’ємна та багатопланова характеристика. У змістовному плані вона включає в себе безпеку в економічній, соціальній, політичній, військовій, екологічній, технологічній, інтелектуальній, інформаційній, демографічній, генетичній, психологічній та інших напрямах. Сукупність цих видів безпеки формує систему національної безпеки –спеціально створену в країні і наділену відповідними повноваженнями сукупність інститутів і установ, а також засобів, методів і напрямів їх функціонування щодо забезпечення надійного захисту національних інтересів України.

Характеризуючи безпеку в економічному аспекті, слід розуміти як можливість застосування ресурсів, необхідних для нормального та стабільного функціонування господарської одиниці, а також для її економічного росту.

Сучасне господарство України потребує інвестицій в технічне оснащення та наукові дослідження і розробки. Національна безпека повинна базуватись на здоровій ринкової економіки, міцному фундаменті конкурентоспроможності вітчизняних товарів і послуг на світовому ринку, створенні робочих місць, тобто на благополуччі громадян. Вона включає розумну політику уряду, який в змозі приймати відповідальні рішення і скоротити наші зовнішні заборгованості. Першочерговою стратегією керівництва держави виступає забезпечення енергетичної та екологічної стійкості, розвиток науки і техніки (принаймні в деяких областях), збільшення ефективності використання потенціалу людського капіталу, виробництва і промислової бази.

Економічна безпека є найважливішим елементом національної безпеки. Незалежно від різноманітності поглядів на безпеку, не може бути сумнівів щодо необхідності її включення в економічну життєздатності нашого суспільства. Без ресурсів і капіталу, немає виробництва та підприємництва. Без бізнесу, немає прибутку, без прибутку, немає робочих місць. Також без діяльності, немає податків, немає військового потенціалу, тощо. Життєздатність народного господарства країни, яке надає робочі місця для членів суспільства, створює та формує добробут держави загалом. Без роботи, якість життя людей погіршується до моменту, коли суспільство саме по собі може розпастися. Це також може привести до боротьби на самих різних рівнях. Уряд повинен моніторити та аналізувати систему економічної безпеки України, яка стане двигуном розвитку і використання потенціалу країни, політичних, економічних, військових, ідеологічних можливостей держави для досягнення життєво важливих економічних інтересів країни на національному та міжнародному рівнях.

У даний час активізація досліджень з проблем безпеки привела до появи безлічі підходів, серед яких виділяються, як базові, такі: нормативно-правовий, системні, функціональні і синергетичні. Поняття та сутність категорії економічної безпеки вимагає критичного аналізу, узагальнення та уточнення змісту аналізованого феномена. У Концепції економічної безпеки України вона розглядається як «спроможність національної економіки отримувати свій вільний, незалежний розвиток і утримувати стабільність громадянського суспільства та його інститутів, а також достатній оборонний потенціал країни за всіляких несприятливих умов і варіантів розвитку подій, здатність Української держави до захисту національних економічних інтересів від зовнішніх і внутрішніх загроз».

Найчастіше за своїм змістом економічна безпека розглядається як статичне явище з постійними зв’язками. Системі народного господарства притаманні постійний рух, при якому відбувається відтворення в незмінному вигляді. Але економіка будь-якої країни, в тому числі й України, характеризується багатоаспектною трансформацією. Тому економічну безпеку необхідно розглядати з урахуванням динамічного підходу.

На думку Л.І. Абалкіна, «економічна безпека – це стан економічної системи, який дозволяє їй розвиватися динамічно, ефективно і вирішувати соціальні завдання і при якому держава має можливість виробляти і втілювати в життя незалежну економічну політику». Погоджуючись з динамічною теорією в розгляді економічної безпеки, завданням щодо її забезпечення є не тільки стабільність, але й розвиток і зростання.

Економічне зростання – це довготривалий, стійкий розвиток економіки, тобто процес ефективного використання виробничих, трудових, інноваційних та фінансових факторів у довгостроковому періоді без порушення стану рівноваги в короткостроковому проміжку та із поступальним зростанням валового національного продукту. Іншими словами, економічне зростання зводиться до збільшення реального обсягу продукції у країні. Виходячи з визначення економічної безпеки країни як здатності національної економічної системи до безперервного розширеного відтворення, при якому забезпечується її життєздатність і можливість зберігати ознаки повноцінного економічного суб’єкта в умовах мінливого середовища, до складу визначальних її чинників необхідно включити факторні умови відтворення, ефективність відтворювальних процесів і ефективність трансформації національної відтворювальної системи в умовах безперервно змінюється середовища. Враховуючи вищезазначене, поняття економічної безпеки можна охарактеризувати як систему факторів економічного зростання.

В центрі її класичного напряму стоїть ідея оптимальності ринкової  
системи, що розглядається як досконалий саморегулюючий механізм,  
дозволяє найкращим чином використовувати всі виробничі фактори не  
тільки кожному економічному суб’єкту, а й економіці в цілому. Згідно з теорією економічного зростання економічна безпека також може засновуватися на екстенсивному та інтенсивному методах.

Сутність екстенсивного типу формування економічної безпеки характеризується розширенням економіки за рахунок збільшення задіяних у виробництві ресурсів, більшої кількості працівників, сировини, засобів праці та інше. Екстенсивний метод економічної безпеки вирішує важливі проблеми такі, як зростання кількості робочих місць і, як наслідок, скорочується безробіття,  розвиваються нові галузі, реструктурується економіку відповідно до потреб ринку; залучає нові території та ресурси в господарський оборот; усуває територіальні диспропорції, дозволяючи розвивати депресивні регіони країни.

Інтенсивний метод економічної безпеки передбачає застосування більш  
ефективних засобів виробництва, технологій і процесів. Зазначене буде сприяти підвищенню кваліфікації працівників, режиму економії, науково-технічному прогресу, вдосконаленню технології та організації праці та виробництва, підвищенню якості продукції.

Історично склалося, що національна безпека включає в себе можливості нашої країни та виступає фундаментом безперервного зростання економіки держави. З урахуванням динамічного принципу економічна безпека – це система факторів економічного зростання. Ключовими компонентами безпеки країни на сьогодні є сильні соціальні і моральні норми, верховенство права, стабільний уряд, соціальні, політичні та економічні. Економічну безпеку необхідно розглядати як складне соціально-економічне поняття, яке включає широкий спектр постійно мінливих умовах матеріального виробництва, зовнішніх і внутрішніх загроз для економіки.

**Тема 7. Макроекономічна рівновага і нестабільність.**

7.1 Макроекономiчна рівновага: поняття i моделi її досягнення.

7.2 Рiвнiсть сукупного попиту i сукупної пропозиції.

7.3 Поняття макроекономiчної нестабiльностi та кримiнальнi фактори її посилення.

7.4 Безробiття.

7.5 Iнфляцiя.

7.6 Державна полiтика регулювання безробiття i приборкання iнфляцiї.

Розгляд макроекономічного кругообігу дозволяє зробити висновок про існування двох можливих станів економіки: рівноважного і нерівноважного.   
**Макроекономічна рівновага** - це такий стан економічної системи, коли досягнута сукупна збалансованість, пропорційність між економічними потоками товарів, послуг і факторів виробництва, доходів і витрат, попитом і пропозицією, матеріально-речовими та фінансовими потоками і пр.

Прогнозування є стрижнем будь-якої торгової системи, у зв'язку з цим добре складені прогнози Форекс можуть зробити Тебе нескінченно грошовим.   
Рівновага буває короткостроковим (поточним) і довгостроковим.

Виділяють також **ідеальну** (теоретичну бажану) і **реальну** рівновагу. Передумови досягнення ідеальної рівноваги - це наявність досконалої конкуренції і відсутність побічних ефектів. Воно може бути досягнуто, якщо всі індивіди знаходять на ринку предмети споживання, всі підприємці - фактори виробництва, весь річний продукт реалізований. На практиці ці умови порушуються. У дійсності стоїть завдання досягнення реальної рівноваги, яке існує в умовах недосконалої конкуренції та за наявності зовнішніх ефектів.   
Розрізняють **часткову**, **загальну** та **повну економічну рівновагу**. **Часткова рівновага** - це рівновага, що встановилася в окремих галузях і сферах економіки. **Загальна рівновага** - це рівновага економічної системи в цілому. **Повна рівновага** - це оптимальна збалансованість економічної системи, її ідеальна пропорційність - вища мета структурної політики суспільства.

Економічна рівновага може бути **стійкою** і **нестійкою**. Рівновага є стійкою, якщо у відповідь на зовнішній імпульс, що руйнує рівновагу, економіка самостійно повертається в стійкий стан. Якщо після зовнішнього впливу економіка не може відновитися самостійно, то рівновага називають нестійкою.

Порушення рівноваги означає, що у сферах, секторах, галузях економіки відсутня збалансованість. Це призводить до втрат валового продукту, зниження доходів населення, появи інфляції, безробіття. Щоб досягти рівноважного стану економіки, не допустити небажаних явищ, фахівці використовують макроекономічні моделі рівноваги, висновки з яких служать для обгрунтування макроекономічної політики держави.

Поняття економічної рівноваги тісно пов'язане з поняттями сукупного попиту та сукупної пропозиції.

**Сукупний попит ( AD – aggregate demand ) –** це сума всіх видів попиту або сумарний попит на всю кінцеву продукцію та послуги, вироблені в суспільстві. У структурі сукупного попиту виділяють:

• попит на споживчі товари та послуги (C);

• попит на інвестиційні товари (I);

• попит на товари і послуги з боку держави (G);

• чистий експорт - різниця між експортом і імпортом (X).

Таким чином, сукупний попит можна виразити формулою:   
**AD = C + I + G + X.**

Крива сукупного попиту показує кількість товарів і послуг, які споживачі готові придбати при кожному можливому рівні цін. Рух по кривій AD відбиває зміну сукупного попиту в залежності від динаміки цін. Попит на макро рівні підпорядковується тієї ж закономірності, що й на мікро рівні: він буде падати при зростанні цін і збільшуватися при їх зниження. Ця залежність випливає з рівняння кількісної теорії грошей:

**MV = PY і Y = MV / P**, де P - рівень цін в економіці;   
Y - реальний обсяг випуску, на який пред'явлено попит; М - кількість грошей в обігу;   
V - швидкість обігу грошей.

З цієї формули випливає, що чим вище рівень цін Р, тим (за умови фіксованого пропозиції грошей M і швидкості їх обігу V) менше кількість товарів і послуг, на які пред'явлено попит Y.

Зворотна залежність між величиною сукупного попиту і рівнем цін пов'язана з:

• ефектом процентної ставки (ефектом Кейнса) - зі зростанням цін збільшується попит на гроші. При незмінній пропозиції грошей зростає ставка відсотка, а в результаті скорочується попит з боку економічних агентів, що користуються кредитами, знижується сукупний попит;

• ефектом багатства (ефектом Пігу) - зростання цін знижує реальну купівельну спроможність накопичених фінансових   
активів, робить їх власників біднішими, в результаті чого знижується обсяг імпортних закупівель, споживання і сукупний попит;

• ефект імпортних закупівель - зростання цін всередині країни при незмінних цінах на імпорт перекладає частину попиту на імпортні товари, в результаті чого скорочується експорт і знижується сукупний попит у країні.

Поряд з ціновими на сукупний попит впливають   
нецінові чинники. Їх дія призводить до зсуву кривої AD вправо або вліво.   
До нецінових факторів сукупного попиту відносяться:

• пропозиція грошей М і швидкість їх обігу V (що випливає з рівняння кількісної теорії грошей);

• фактори, що впливають на споживчі витрати домогосподарств: добробут споживачів, податки, очікування;

• фактори, що впливають на інвестиційні витрати фірм: процентні ставки, пільгове кредитування, можливості одержання субсидій;

• державна політика, що визначає державні витрати;

• умови на зовнішніх ринках, що впливають на чистий експорт: коливання курсів валют, цін на світовому ринку.

Зміни сукупного попиту відображені на рис.1. Зрушення прямої AD вправо відображає збільшення сукупного попиту, а вліво - зменшення.

Прослушать

На латинице

Словарь - [Открыть словарную статью](http://www.google.com.ua/dictionary?source=translation&hl=ru&q=это%20сумма%20всех%20видов%20спроса%20или%20суммарный%20спрос%20на%20всю%20конечную%20продукцию%20и%20услуги,%20произведенные%20в%20обществе.%20В%20структуре%20совокупного%20спроса%20выделяют:%20%20%20•%20спрос%20на%20потребительские%20товары%20и%20услуги%20(C);%20%20%20•%20спрос%20на%20инвестиционные%20товары%20(%20I%20);%20%20%20•%20спрос%20на%20товары%20и%20услуги%20со%20стороны%20государства%20(%20G%20);%20%20%20•%20чистый%20экспорт%20–%20разница%20между%20экспортом%20и%20импортом%20(X).%20%20%20Таким%20образом,%20совокупный%20спрос%20можно%20выразить%20формулой:%20%20%20AD%20=%20C%20+%20I%20+%20G%20+%20X.%20%20%20Кривая%20совокупного%20спроса%20показывает%20количество%20товаров%20и%20услуг,%20которые%20потребители%20готовы%20приобрести%20при%20каждом%20возможном%20уровне%20цен.%20Движение%20по%20кривой%20AD%20отражает%20изменение%20совокупного%20спроса%20в%20зависимости%20от%20динамики%20цен.%20Спрос%20на%20макро%20уровне%20подчиняется%20той%20же%20закономерности,%20что%20и%20на%20микро%20уровне:%20он%20будет%20падать%20при%20росте%20цен%20и%20увеличиваться%20при%20их%20снижении.%20Эта%20зависимость%20вытекает%20из%20уравнения%20количественной%20теории%20денег:%20%20%20MV%20=%20PY%20и%20Y=MV/P,%20где%20P%20–%20уровень%20цен%20в%20экономике;%20%20%20Y%20–%20реальный%20объем%20выпуска,%20на%20который%20предъявлен%20спрос;%20М%20–%20количество%20денег%20в%20обращении;%20%20%20V%20–%20скорость%20обращения%20денег.%20%20%20Из%20этой%20формулы%20следует,%20что%20чем%20выше%20уровень%20цен%20Р%20,%20тем%20(при%20условии%20фиксированного%20предложения%20денег%20M%20и%20скорости%20их%20обращения%20V)%20меньше%20количество%20товаров%20и%20услуг,%20на%20которые%20предъявлен%20спрос%20Y%20.%20%20%20Обратная%20зависимость%20между%20величиной%20совокупного%20спроса%20и%20уровнем%20цен%20связана%20с%20:%20%20%20•%20эффектом%20процентной%20ставки%20(эффектом%20Кейнса)%20–%20с%20ростом%20цен%20увеличивается%20спрос%20на%20деньги.%20При%20неизменном%20предложении%20денег%20растет%20ставка%20процента)

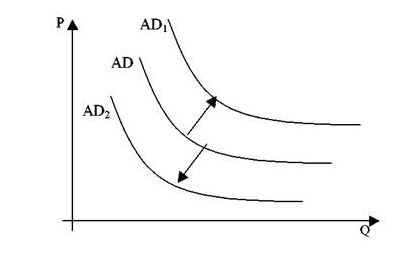


Рис. 1. Крива совокупної пропозиції

**Сукупна пропозиція (AS - aggregate supply)** - вся кінцева продукція (у вартісному вираженні) вироблена (запропонована) у суспільстві.   
**Крива сукупної пропозиції** показує залежність загального обсягу пропозиції від загального рівня цін в економіці.

На характер кривої AS також впливають цінові та нецінові чинники. Як і відносно кривої AD, цінові чинники змінюють обсяг сукупної пропозиції і обумовлюють рух уздовж кривої AS. Нецінові фактори викликають зсув кривої вліво або вправо. До нецінових факторів пропозиції відносять зміни в   
технології, в цінах ресурсів та їх об'єми, в оподаткуванні фірм і структурі економіки. Так, підвищення цін на енергоносії призведе до зростання витрат і зниження обсягу пропозиції (крива AS зсувається вліво). Високий урожай означає збільшення сукупної пропозиції (зсув кривої вправо). Зростання або зниження податків відповідно викликають зменшення або збільшення сукупної пропозиції.

Форма кривої пропозиції трактується по різному в класичній і кейнсіанській економічних школах. У класичній моделі економіка розглядається в довгостроковому періоді. Це період, протягом якого номінальні величини (ціни, номінальна заробітна плата, номінальна ставка відсотка) під впливом ринкових коливань змінюються досить сильно, є гнучкими. Реальні величини (обсяг випуску продукції, рівень зайнятості, реальна ставка відсотка) змінюються повільно і приймаються за постійні. Економіка функціонує на повну потужність при повній зайнятості засобів виробництва і ресурсів праці.

Прогнозування є стрижнем будь-якої торгової системи, ось чому добре відтворені прогнози Forex можуть зробити тебе безмежно заможним.   
Крива сукупної пропозиції AS виглядає як вертикальна лінія, відбиваючи той факт, що в цих умовах неможливо досягти подальшого збільшення обсягу виробництва, навіть якщо це стимулюється збільшенням сукупного попиту. Його зростання в даному випадку викликає інфляцію, але не зростання ВНП або зайнятості.

**Класична крива** АS характеризує природний (Потенційний) обсяг виробництва (ВНП), тобто рівень ВНП при природному рівні безробіття або максимально високий рівень ВНП, який може бути створений за наявних у суспільстві технологіях, трудових та природних ресурсах без зростання темпів інфляції.

Крива сукупної пропозиції може пересуватися вліво і вправо в залежності від розвитку виробничого потенціалу, продуктивності, технології виробництва, тобто тих факторів, які впливають на рух природного рівня ВНП.

**Кейнсіанська модель** розглядає економіку в короткостроковому періоді. Це такий період (тривалістю від одного до трьох років), який необхідний для вирівнювання цін на кінцеву продукцію та фактори виробництва. Протягом цього періоду підприємці можуть отримувати прибуток в результаті перевищення цін на кінцеву продукцію при відставанні цін на фактори виробництва, перш за все, на робочу силу. У короткостроковому періоді номінальні величини (ціни, номінальна заробітна плата, номінальна ставка відсотка) розглядаються як жорсткі. Реальні величини (обсяг випуску, рівень зайнятості) - як гнучкі. Ця модель виходить з неповної зайнятості економіки. У таких умовах крива сукупної пропозиції AS або горизонтальна, або має висхідний характер. Горизонтальний відрізок прямої відображає стан глибокого спаду в економіці, недовикористання виробничих та трудових ресурсів. Розширення виробництва в такій ситуації не супроводжується підвищенням витрат виробництва та цін на ресурси і готову продукцію. Висхідний відрізок кривої сукупної пропозиції відбиває таку ситуацію, коли зростання обсягу національного виробництва супроводжується деяким збільшенням цін. Це може відбуватися за нерівномірності розвитку окремих галузей, використання для розширення виробництва менш ефективних ресурсів, що підвищує рівень витрат і цін на кінцеву продукцію в умовах її зростання.

І класична, і кейнсіанська концепції описують відтворювальні ситуації, що цілком можливі в реальній дійсності. Тому три форми кривої пропозиції прийнято об'єднувати в одну лінію, яка має три відрізки: кейнсіанський (горизонтальний), проміжний (висхідний) і класичний (вертикальний). (Рис. 2.)

Перетин кривих сукупного попиту AD та сукупної пропозиції AS дає точку **загальної економічної рівноваги**. Умови цієї рівноваги будуть різні в залежності від того, на якому відрізку крива сукупної пропозиції AS перетинається з кривою сукупного попиту AD.

Перетин кривої AD і кривої AS на короткостроковому ділянці означає, що економіка перебуває у **короткостроковій рівновазі**, при якому рівень цін на кінцеву продукцію і реальний національний продукт встановлюються на основі рівності сукупного попиту та сукупної пропозиції. (Рис.3) Рівновага в цьому випадку досягається в результаті постійних коливань попиту і пропозиції. Якщо попит AD перевищує пропозицію AS, то для досягнення рівноважного стану необхідно або при незмінних обсягах виробництва підвищити ціни, або розширити випуск продукції. Якщо пропозиція AS перевищує попит AD, то слід або скоротити виробництво, або знизити ціни.

Прослушать

На латинице

Словарь - [Открыть словарную статью](http://www.google.com.ua/dictionary?source=translation&hl=ru&q=Совокупное%20предложение%20(%20AS%20–%20aggregate%20supply%20)%20–%20вся%20конечная%20продукция%20(в%20стоимостном%20выражении)%20произведенная%20(предложенная)%20в%20обществе.%20%20%20Кривая%20совокупного%20предложения%20показывает%20зависимость%20общего%20объема%20предложения%20от%20общего%20уровня%20цен%20в%20экономике.%20%20%20На%20характер%20кривой%20AS%20также%20влияют%20ценовые%20и%20неценовые%20факторы.%20Как%20и%20в%20отношении%20кривой%20AD%20,%20ценовые%20факторы%20изменяют%20объем%20совокупного%20предложения%20и%20обусловливают%20движение%20вдоль%20кривой%20AS%20.%20Неценовые%20факторы%20вызывают%20сдвиг%20кривой%20влево%20или%20вправо.%20К%20неценовым%20факторам%20предложения%20относят%20изменения%20в%20%20%20технологии,%20в%20ценах%20ресурсов%20и%20их%20объемах,%20в%20налогообложении%20фирм%20и%20структуре%20экономики.%20Так,%20повышение%20цен%20на%20энергоносители%20приведет%20к%20росту%20издержек%20и%20снижению%20объема%20предложения%20(кривая%20AS%20сдвигается%20влево).%20Высокий%20урожай%20означает%20увеличение%20совокупного%20предложения%20(сдвиг%20кривой%20вправо).%20Рост%20или%20снижение%20налогов%20соответственно%20вызывают%20уменьшение%20или%20увеличение%20совокупного%20предложения.%20%20%20Форма%20кривой%20предложения%20трактуется%20по%20разному%20в%20классической%20и%20кейнсианской%20экономических%20школах.%20В%20классической%20модели%20экономика%20рассматривается%20в%20долгосрочном%20периоде%20.%20Это%20период,%20в%20течение%20которого%20номинальные%20величины%20(цены,%20номинальная%20заработная%20плата,%20номинальная%20ставка%20процента)%20под%20воздействием%20рыночных%20колебаний%20изменяются%20достаточно%20сильно,%20являются%20гибкими.%20Реальные%20величины%20(объем%20выпуска%20продукции,%20уровень%20занятости,%20реальная%20ставка%20процента)%20меняются%20медленно%20и%20принимаются%20за%20постоянные.%20Экономика%20функционирует%20на%20полную%20мощность%20при%20полной%20занятости%20средств%20производства%20и%20ресурсов%20труда.%20%20%20Прогнозирования%20являю)

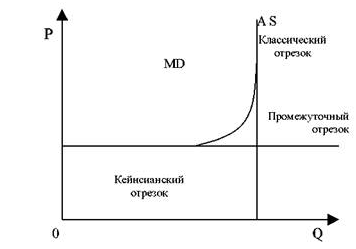
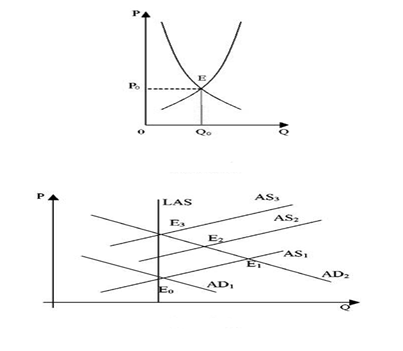


Рис. 2. Крива совокупного пропиту

Прослушать

На латинице

Словарь - [Открыть словарную статью](http://www.google.com.ua/dictionary?source=translation&hl=ru&q=%20Пересечение%20кривых%20совокупного%20спроса%20AD%20и%20совокупного%20предложения%20AS%20дает%20точку%20общего%20экономического%20равновесия.%20Условия%20этого%20равновесия%20будут%20различны%20в%20зависимости%20от%20того,%20на%20каком%20отрезке%20кривая%20совокупного%20предложения%20AS%20пересекается%20с%20кривой%20совокупного%20спроса%20AD%20.%20%20%20Пересечение%20кривой%20AD%20и%20кривой%20AS%20на%20краткосрочном%20участке%20означает,%20что%20экономика%20находится%20в%20краткосрочном%20равновесии,%20при%20котором%20уровень%20цен%20на%20конечную%20продукцию%20и%20реальный%20национальный%20продукт%20устанавливаются%20на%20основе%20равенства%20совокупного%20спроса%20и%20совокупного%20предложения.%20(Рис.3)%20Равновесие%20в%20этом%20случае%20достигается%20в%20результате%20постоянных%20колебаний%20спроса%20и%20предложения.%20Если%20спрос%20AD%20превышает%20предложение%20AS%20,%20то%20для%20достижения%20равновесного%20состояния%20необходимо%20либо%20при%20неизменных%20объемах%20производства%20повысить%20цены,%20либо%20расширить%20выпуск%20продукции.%20Если%20предложение%20AS%20превышает%20спрос%20AD%20,%20то%20следует%20либо%20сократить%20производство,%20либо%20понизить%20цены.%20%20%20&langpair=ru|uk)



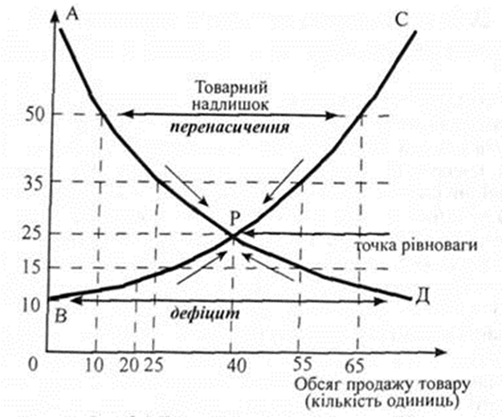


Рис. 3 – Макроекономічна рівновага

Стан економіки, яке виникає при перетині трьох кривих: кривої сукупного попиту (AD), короткострокової кривої сукупної пропозиції (AS) і довгострокової кривої сукупної пропозиції (LAS), є довгостроковим рівновагою. На рис. 3. це точка Е 0. Довгострокова рівновага характеризується тим, що:

•; ціни на фактори виробництва рівні цінам на кінцеву продукцію та послуги, про що свідчить перетин в точці Е 0 короткострокової кривої сукупної пропозиції AS 1 і довгострокової кривої пропозиції LAS.

•; Загальні плановані витрати дорівнюють природному рівню реального обсягу виробництва. Про це свідчить перетин кривої сукупного попиту AD 1 і довгострокової кривої сукупної пропозиції LAS.

•; Сукупний попит дорівнює сукупній пропозиції, що випливає з перетину в точці Е 0 кривих сукупного попиту AD 1 і короткострокової кривої сукупної пропозиції AS 1.

Припустимо, що в результаті дії будь-якого нецінового чинника (наприклад, збільшення пропозиції грошей з боку ЦБ) відбулося збільшення сукупного попиту, і крива сукупного попиту зрушилася від положення AD 1 до положення AD 2. Це означає, що ціни встановляться на більш високому рівні, а економічна система буде знаходитися в стані короткострокової рівноваги в точці Е 1. У цій точці реальний обсяг випуску продукту перевищить природний (потенційний), ціни зростуть, а безробіття буде нижче природного рівня. У результаті очікуваний рівень цін на ресурси буде рости, що викличе збільшення витрат і зниження сукупної пропозиції від AS 1 до AS 2, і відповідно, зсув кривої AS 1 до положення AS 2. У точці перетину Е 2 кривих AS 2 і AD 2 знову встановиться рівновага, але воно буде короткостроковим, оскільки ціни на фактори виробництва не збігаються на з цінами на кінцеву продукцію. Подальше зростання цін на фактори виробництва призведе економіку в точку Е3. Стан економіки в цій точці характеризується скороченням обсягу випуску продукту до природного рівня і збільшенням безробіття (також до її природного рівня). Економічна система повернеться до вихідного стану (довгострокового рівноваги), але вже при більш високому рівні цін.

Проблема, пов'язана з формою кривої сукупної пропозиції і встановленням макроекономічної рівноваги має не тільки теоретичне, але й важливе практичне значення. Вирішується питання, чи є ринкова система саморегулюючої, або для досягнення рівноваги слід стимулювати сукупний попит.

В умовах ринкової економіки циклічність розвитку характеризується економічною нестабільністю.

Безробiття становить макроекономiчну проблему, оскiльки чинники, якi на нього впливають, є передусiм економiчнi, а саме:

- структурні зрушення в економiцi, якi призводять до масштабних змiн у структуpi й кiлькостi попиту на робочу силу i мають особливо тяжкi наслiдки в перiоди стагнацiї або зниження ділової активностi;

- зниження темпів економічного розвитку, що спричинюються до зменшення кiлькостi робочих мiсць, порушення збалансованості чисельності працiвникiв з кiлькiстю робочих мiсць;

- недостатнiй сукупний попит;

- iнфляцiя, яка виявляється в скороченнi капiтальних вкладів (зменшення iнвестицiй призводить до скорочення виробництва, а отже, i зайнятостi), а також у зниженнi реальних доходiв населення, що зумовлює збiльшення пропонування робочої сили за умови зниження попиту на неї;

- спiввiдношення цiн на фактори виробництва;

- сезоннi коливання виробництва, якi викликають змiни в попитi на робочу силу;

- НТП, наслiдки якого посилюють безробiття через комплексний вплив, котрий виявляється, по-перше, у впровадженнi працеощадних технологiй, автоматизацiї виробництва, що витискає велику кiлькiсть неквалiфiкованої працi; по-друге, в ускладненнi виробництва, що неминуче спричинюється до спецiалiзацiї, а отже, збiльшення структурних диспропорцiй мiж попитом i пропонуванням робочої сили.

**Соцiальнi чинники**:

- недосконале трудове законодавство як результат компромісу мiж вимогами працiвникiв i профспiлок, з одного боку, i державою -- з другого, посилює негнучкiсть ринку працi, призводить до скорочення попиту на живу працю в пiдприємцiв, зменшуючи її питому вагу;

- трансфертнi платежi, що впливають як на зниження, так i на пiдвищення безробiття;

- недостатня професiйна i територiальна мобiльнiсть робочої сили;

- недостатнiй розвиток програм зайнятостi;

- низький piвeнь i статус системи освiти, професiйної пiдготовки i перепiдготовки;

- брак iнформацiї про вiльнi робочi мiсця;

- низька економiчна активнiсть рiзних груп населення.

**Демографічні чинники**:

- зміни в чисельності населення;

- змiни статево-вікової структури.

Наведенi фактори не вичерпують складностi причинно-наслiдкових залежностей безробiття i це тiльки найпоширенiшi її пояснения.

**Безробiття** як результат трансформацiї всієї економiчної системи, соціальних і політичних перетворень - це, певною мірою, новий для вiтчизняної статистики об'єкт, i цим пояснюється складнiсть його вивчення.

**Безробiття** -- це складне, багатопланове явище, яке мaє безлiч форм та виявiв.

Безробіття проявляється у двох формах: абсолютне і відносне.

До **абсолютного** належить:

- **фрикцiйне безробiття**, яке пов'язане з перемiщенням осiб з однiєї роботи на iншу, з однiєї мiсцевостi -- до iншої. Отже, це своєрiдна соцiальна, суперечнiсть, яку розумiють як проблему пошуку відповідної роботи;

- **структурне безробiття**, яке виникає в результатi структурних зрушень в економiцi, що впливають на структуру сукупного политу на робочу силу: на однi професiї попит пiдвищується, на iншi -- падає;

- **циклічне безробiття**, яке виявляється в умовах спаду як фази економічного циклу.

**Відносне** безробіття включає в себе:

1.**Добровільне** безробіття виникає тоді, коли працівник звільняється за власним бажанням, оскільки він не задоволений рівнем оплати праці, умовами роботи, психологічним кліматом в колективі.

2. **Вимушене** безробіття виникає тоді, коли працівник не бажає звільнятися, а адміністрація проводить скорочення персоналу.

3.**Конверсiйне** безробiття спричиняється скороченням чисельностi армії i перепрофiлюванням пiдприємств вiйськово-промислового комплексу на випуск цивiльної продукцiї.

4.**Технологічне** -- пов'язане з переходом до нової техніки і технології, механізацією та автоматизацією виробництва, що супроводжується вивільненням робочої сили і наймом працівників принципово нових спеціальностей та кваліфікацій.

5**. Сезонне** безробіття стосується тих видів виробництва, які мають сезонний характер і в яких протягом року відбуваються різні коливання попиту на працю (сільське господарство, будівництво)

6.**Інституційне** - це безробіття, яке зумовлене правовими нормами, що впливають на попит і пропозицію праці. Воно може бути, наприклад, спричинене введенням гарантованої мінімальної заробітної плати, недосконалою податковою системою (надмірні соціальні виплати знижують пропозицію праці. Високі ставки оподаткування, скорочуючи доходи, роблять їх порівнянними із сумами виплат за соціальними програмами. Це також знижує пропозицію робочої сили).

7.**Застійне** безробіття є особливо небезпечним, якщо триває достатньо довгий час. За результатами досліджень американських соціологів після річної вимушеної перерви в роботі людина практично не може адаптуватися до нормальної трудової діяльності, навіть якщо вдається знайти робоче місце. Відповідно, міжнародна статистика звертає увагу на загальний рівень безробіття понад 12 місяців, так зване тривале застійне безробіття.

Безробіття пов'язане не лише з кількістю робочих місць, а й з якісними параметрами пропорції "сукупний працівник - система робочих місць". Наприклад, структурне безробіття не виключає наявності великої кількості вакансій. Так, у США навіть у найтяжчі часи на 10 млн безробітних завжди було близько 1 млн. вакансій, які через відсутність своїх претендентів намагалися заповнити іноземними робітниками і фахівцями.

У розвинутих західних країнах в середині 90-х років було близько 35 млн. безробітних. У різних країнах природним рівнем безробіття вважається безробіття від 3 до 7 відсотків сукупного працівника.

Природна норма, рівень безробіття характеризує найкращий для економіки резерв робочої сили, спроможний швидко здійснювати міжгалузеві та міжрегіональні переміщення залежно від попиту на робочу силу і потреб виробництва.

Західні економісти вважають, що рівень безробіття за умов повної зайнятості дорівнює сумі рівнів фрикційного та структурного безробіття при нульовому циклічному безробітті.

Природна норма, безробіття відбиває економічну доцільність використання трудових ресурсів, фіксуючи раціональність навантаження виробничих потужностей. На сучасному етапі економічного розвитку цей показник має тенденцію до зростання. Однією з причин підвищення природної норми безробіття є зміни демографічного складу сукупної робочої сили. Такі інституціональні зміни (тобто зміни в законах та звичаях суспільства), як розширення програм компенсації по безробіттю, підвищення розмірів і видів допомоги, сприяють підвищенню фрикційного, а отже, і загального рівня безробіття.

Особливостями сучасного безробіття є: зростання його масштабів; зрушення у соціально-професійній структурі безробітних (безробітними стають не тільки робітники, а й спеціалісти, управлінці);

зрушення у статевовіковій структурі безробітних (серед незайнятого населення більше жінок, ніж чоловіків, більше молоді, ніж людей зрілого віку); підвищення частки вимушеної часткової зайнятості та добровільної незайнятості; збільшення тривалості безробіття.

Аналізуючи регулюючу роль і вплив безробіття на економічні процеси, cлід пам'ятати, що надмірне безробіття призводить до великих негативних соціально-економічних наслідків.



Економічні втрати від безробіття як наслідок недовикористання виробничих ресурсів значно перевищують витрати, пов'язані з монополізмом. Коли люди залишаються без роботи, це означає, що виробництво скорочується, якщо порівнювати з можливо повною зайнятістю.

Американський економіст А. Оукен відкрив емпіричний зв'язок між циклічними змінами у ВНП і безробіттям. Математична залежність між рівнем безробіття і падінням ВНП показує, якщо фактичний рівень безробіття перевищує природний рівень на 1 відсоток, то відставання обсягу ВНП щодо потенційно можливого становить 2-2,5 відсотка.

Однак безробіття - це дещо більше, ніж економічне лихо. Воно завдає також великих соціально-психологічних збитків.

Втрата роботи істотно знижує життєвий рівень працівника, завдає йому морально-психологічної травми внаслідок відчування себе зайвою для суспільства людиною. Зниження кваліфікації, втрата самоповаги, бездіяльність, почуття самотності та непотрібності призводять до занепаду моральних основ особистості, суспільства, до розпаду сім'ї, суспільно-політичних потрясінь, погіршення фізичного і психологічного стану людини. Не випадково в економічно розвинутих країнах на подолання негативних наслідків безробіття витрачається 3-5 відсотків валового національного продукту. Особливу роль у цьому відіграє держава. Її діяльність здійснюється в двох основних напрямах: регулювання рівня й тривалості безробіття та соціальний захист потерпілих від безробіття.

Особливо негативні наслідки безробіття в країнах перехідної до ринкової економіки. Це пояснюється тим, що система матеріальної підтримки тут знаходиться в стані формування, а тому недостатньо ефективна; нестача фінансових ресурсів не дає змогу підтримувати допомогу з безробіття на більш-менш придатному рівні; для більшості населення, яке звикло жити в умовах повної зайнятості, втрата роботи стає соціально-психологічною катастрофою.

Основними рекомендаціями, спрямованими на зниження безробіття, є:

* макроекономічна політика, спрямована на скорочення бюджетного дефіциту, стримування інфляції та підтримання попиту;
* удосконалення системи освіти і підготовки кадрів;
* ліквідація бар'єрів, що заважають створенню чи розширенню підприємств;
* удосконалення системи заходів щодо створення і розповсюдження технології;
* гнучкість в питаннях заробітної плати;
* зміни в законодавстві, які б не перешкоджали вільному найму на роботу;
* гнучкість в питаннях вільного часу;
* розробка політики, спрямованої на підвищення рівня зайнятості, а не на підтримку безробітгя;
* зміни системи соціального забезпечення в напрямі стимулювання працевлаштування.

**Система заходів щодо регулювання безробіття в Україні включає**:

* розвиток розгалуженої системи державної служби зайнятості, професійної орієнтації, підготовки, перепідготовки і підвищення
* кваліфікації кадрів;
* надання підприємцям субсидій, премій та податкових пільг для найму додаткової робочої сили або переведення частини працівників на скорочений робочий день;
* державну підтримку нетрадиційним сферам зайнятості;
* стимулювання підприємців до навчання, перекваліфікації й подальшого працевлаштування додаткової робочої сили;
* залучення приватного (як вітчизняного, так й іноземного) капіталу в райони зі стійким рівнем безробіття;
* регулювання можливості працевлаштування за кордоном, приєднання України до міжнародного ринку праці;
* стимулювання осіб, що отримують державну допомогу, до пошуку робочих місць;
* збільшення кількості стажистів у системі професійної освіти;
* введення в дію запасів невстановленого устаткування та підвищення коефіцієнта змінності його в цілому;
* заходи щодо квотування робочих місць для представників найуразливіших груп на ринку праці, безвідсоткові кредити, що надаються безробітним, які започатковують власний бізнес;
* організацію регіональними або місцевими органами влади у кооперації з окремими підприємствами або закладами соціальних (громадських) робіт тощо.

Механізм соціальної допомоги безробітним становлять різні види компенсацій при втраті роботи; особливі гарантії працівникам, які втратили роботу в зв'язку зі змінами в структурі виробництва й організації праці стипендії на час професійної підготовки та пере-підготовки, виплати допомоги по безробіттю.

В Україні допомогу по безробіттю виплачують з одинадцятого дня після реєстрації громадянина у державній службі зайнятості до вирішення питання про працевлаштування, але не більш як 12 міс. протягом наступних трьох років, а для осіб передпенсійного віку - 18 міс. Розмір допомоги гарантується не менш як 50 відсотків середньої заробітної плати за попереднім місцем роботи, проте не нижче встановленої законодавством мінімальної заробітної плати. Громадяни, які шукають роботу вперше або після перерви більше одного року, одержують допомогу в розмірі не нижче ніж 75 відсотків мінімальної заробітної плати.

Система соціального захисту населення у сфері зайнятості повинна охоплювати три взаємопов'язаних рівні: макрорівень, регіонально-галузевий і первинний з властивими для них функціями і механізмами реалізації їх. У моделі управління системою зайнятості повинні дістати відображення всі фактори, що впливають на поповнення ринку робочої сили, і мотиви, які формують поведінку населення допрацездатного віку, працюючого, працездатного непрацюючого і непрацездатного.

Суспільне виробництво України в умовах переходу до ринкових відносин перенасичене робочою силою. За підрахунками спеціалістів, потенціальний надлишок її надзайнятість становить 18-20 відсотків. Це означає, що з кожним роком процеси вивільнення робочої сили торкатимуться все більшого числа людей і цілих колективів, інтереси яких можуть і не збігатися. Головне завдання системи захисту від безробіття в цих умовах - боротьба із соіальним утриманством, стимулювання людини до пошуків роботи і перенавчання, а також надання їй необхідної при цьому допомоги.

В цілому безробіття, як економічне і соціальне явище ринкової економіки, є виявом відносного перенаселення, появою відносно зайвих людей. Проте це не абсолютне перенаселення, а тільки відносно потреб у робочій силі для прибуткового ведення підприємницького господарства.

Найефективнішим індикатором "здоров'я" економіки країни є її фінансовий стан, адже фінансова система не лише забезпечує необхідні взаємозв'язки в економіці, вона є одним з найвпливовіших важелів макроекономічного регулювання, інструментом, за допомогою якого уряди мають змогу регулювати економічний розвиток. Саме тому діяльність виконавчої влади кожної країни спрямована на забезпечення стабільності фінансово-кредитної системи та фінансового стану в цілому. Запорукою цього, серед іншого, має бути стан "керованості" інфляційними процесами. Необхідність у цьому викликана тим, що інфляція не лише призводить до тяжких соціально-економічних наслідків - за умов інфляції втрачається ефективність дії та відбувається деформація інструментів макроекономічного регулювання.

Термін "інфляція" (від лат. Inflatio - надування) вперше почав вживатися в Північній Америці в період громадянської війни 1861 - 1865 рр. І означав процес збільшення паперове - грошового обігу.

**Інфляція** - це процес зростання загального рівня цін в країні внаслідок порушення закону грошового обігу. Інфляція виникає тоді, коли в обігу знаходиться надлишкова кількість грошей (готівкових і безготівкових). Таке становище веде до їх знецінення, гроші "дешевіють ", а ціни набувають тенденції до зростання. Інфляція є тонке соціально - економічне явище, породжене диспропорціями виробництва в різних сферах ринкового господарства, але одночасно інфляція - одна із найбільш гострих проблем сучасного розвитку економіки практично всіх країн світу.

Незалежно від стану грошової сфери товарні ціни можуть підніматися в наслідок змін в динаміці виробничої праці, циклічних і сезонних коливань, структурних зрушень в динаміці виробництва, монополізації ринка, державного регулювання економіки, введення нових податків, зміна кон'юнктури ринку, дія зовнішньоекономічних зв'язків, стихійних лих і т.д. Отже, ріст цін викликається різними причинами. Але не всякий ріст цін - інфляція. Серед причин росту цін важливо виділити справді інфляційні.

Ріст цін, пов'язаний з циклічними коливаннями кон'юнктури, неможна назвати інфляційним. По мірі проходження різних фаз циклу (особливо в його "класичній" формі характерній для ХІХ - початку ХХ століття) буде мінятися і динаміка цін. Їх підвищення в період буму і змінюється їх падінням в фазах кризи й депресії і знову ростом в фазі пожвавлення. Підвищення продуктивності праці, при інших незмінних умовах, повинно привести до зниження цін. Але, якщо підвищення продуктивності праці супроводжується випереджуючим - це підвищення росту заробітної плати. Таке явище називається інфляцією витрат.

Стихійні лиха не можуть бути причиною інфляційного росту цін. Так, якщо в результаті повені в якій-небудь місцевості зруйновані дома, то, очевидно зростуть ціни на будівельні матеріали. Це буде стимулювати виробників будівельних матеріалів розширити пропозицію своєї продукції і по мірі насичення ринка ціни почнуть падати.

Є чотири основні **причини виникнення інфляції**:

- диспропорційність, або незбалансованість державних витрат і доходів, що проявляється в дефіциті державного бюджету. Якщо цей дефіцит фінансується за рахунок активного використання "друкарського верстата", це призводить до збільшення маси грошей в обігу, а відповідно і до інфляції.

- інфляційне зростання цін може відбуватись, якщо фінансування інвестицій проводиться аналогічними методами. Особливо інфляційне небезпечними є інвестиції, пов'язані з мілітаризацією економіки. Так, наприклад, непродуктивне використання національного доходу на воєнні цілі означає не тільки втрату національного багатства, але і одночасно військові витрати створюють додатковий платоспроможний попит, що веде до збільшення грошової маси без відповідного товарного покриття. Збільшення військових витрат є однією з головних причин хронічних дефіцитів державного бюджету і збільшення державного боргу в багатьох країнах, для покриття якого держава збільшує грошову масу.

- з зростанням "відкритості" економіки тої чи іншої країни, все більшим втягуванням її в мікрогосподарські зв'язки збільшують небезпечність "імпортованої" інфляції.

- інфляція набуває самопідтримуючий характер в результаті інфляційних очікувань. Багато вчених країн Заходу і нашої країни особливо виділяють цей фактор, що подолання інфляційних очікувань населення і виробників - найважливіше завдання антиінфляційної політики.

Проректор Львівського інституту банківської справи УБС НБУ, доктор економічних наук Ростислав Слав'юк назвав десять головних причин для зростання інфляції в Україні.

Перша причина випливає із даних Держкомстату - протягом 2006-2007 років в Україні чітко простежувалось зростання цін виробників. Таке зростання з певним часовим лагом нині виявляється на споживчих цінах. На кінець 2007 року ріст цін виробників становив майже 15%. Це дало "вхідні" відсотки інфляції на споживчому ринку в 2008 році.

Другою причиною є "інфляція росту". В Україні у 2005-2008 роках відбувалося економічне зростання. У таких умовах значно зростає попит на метал, деревину, цемент, енергоресурси, землю, і на гроші (високі ставки за кредитами). Зростання цін на "ресурси зростання" є часто не у відсотках, а кількаразовими.

Третя причина - зростання доходів населення у 2007 році і поступове пожвавлення споживчого попиту.

Четвертою причиною стало значне пожвавлення споживчого кредитування у попередні роки, яке привело до "розігрівання" платоспроможного попиту, тим самим банки підштовхнули споживчі настої населення.

П'ятою причиною є зростання надходжень від "гастарбайтерів" з-за кордону, незважаючи на усі труднощі з міграцією робочої сили.

Шостою причиною є деяке сповільнення операцій на вторинному ринку житла. В Україні зростає кількість низько ліквідного житла. При цьому до цієї категорії потрапляє житло, яке ще три роки тому було високоліквідним. Такі процеси призводять до зростання заощаджень у потенційних покупців житла.

Також суттєво на інфляцію в Україні впливає запас овочів і фруктів. Цих запасів менше, ніж у минулому році. Тому сьомою причиною є імпорт і відповідні на ці товари ціни.

Також були суттєві втрати під час страйку польських митники Наслідком цього страйку є зменшення і навіть зникнення окремих товарів з ринку під час стояння вантажів на кордоні, що призвело до значного їх подорожчання. Збитки ж під час страйку митників українські підприємці переклали на плечі споживача.

Дев'ята причина - боротьба з контрабандою. Зменшення контрабандних постачань в Україну, як не парадоксально, але завжди дає приріст інфляції на кілька відсотків.

Десятою причиною є суттєвий вплив тіньової економіки.

Але професор вважає, що акції з виплат заощаджень населенню Ощадбанком не мають вагомого впливу на інфляцію в Україні.

В економічній теорії традиційно виділяються два первинних фактори поширення інфляції - зростання попиту і зростання собівартості виробництва. Інфляція попиту обумовлюється перевищенням темпами зростання кількості грошей в економіці та темпами зростання товарного виробництва. У результаті порушується рівновага між реальною і монетарною складовими, що запускає механізм цінової корекції, який полягає у пристосуванні цін на товари, послуги і працю до існуючої кількості грошей. Відсутність рівноваги між монетарною й реальною складовими не обов'язково обумовлюється збільшенням кількості грошей - така ситуація може виникнути і в разі зменшення обсягів виробництва товарів і послуг.

В основі поширення інфляції витрат лежать не монетарні, а виробничі фактори. Зростання витрат на виробництво змушує його власника робити вибір: або збільшити ціну на готову продукцію, щоб не зменшити рентабельності виробництва, або знизити обсяги її виробництва, що в кінцевому підсумку також призведе до зростання цін внаслідок зниження пропозиції товарів і послуг по відношенню до номінального попиту.

Зростання собівартості виробництва може відбуватися, по-перше, внаслідок зростання цін на основні складові собівартості продукції, якими є сировина, енергоносії та заробітна плата; по-друге, внаслідок збільшення споживання складових собівартості у виробничому процесі через зношеність основних фондів, технологічне відставання, погіршення умов виробництва (це стосується передусім гірничодобувної галузі), зростання витрат, пов'язаних з нейтралізацією негативного впливу виробничого процесу на екологію. Ще одним фактором зменшення рентабельності виробництва може бути високий податковий тиск на виробника, внаслідок чого держава вилучає до бюджету значну частину його доходів.

Розмежування інфляції попиту та витрат здійснюється з метою визначення першопричини виникнення інфляції та є досить умовним, оскільки фактори інфляції попиту одночасно активізують інфляцію витрат і навпаки. З тим, що на практиці важко визначається яких первинний фактор - попит чи витрати - дав імпульс інфляційній спіралі, тому для аналізу причин інфляції доцільно буде відокремити ці фактори, бо якщо собівартість виробництва продукції ті надання послуг разом із прибутком підприємця перевищує існуючу ціну на продукцію, то в середньо- та довгостроковому періодах відбудеться корекція ціни в бік збільшення, оскільки, за відсутності такої корекції, підприємці втрачають стимули для організації процесу розширеного відтворення. Тобто за будь-яких умов ціна продукції у середньо- та довгостроковому періодах не буде нижчою за собівартість і нормальний прибуток. А збільшення попиту в разі підвищення ціни внаслідок зростання собівартості є похідним явищем, а отже, таку інфляцію вважають інфляцією витрат. Якщо ж темпи фактичної інфляції перевищують темпи розрахункової інфляції витрат, то різниця пояснюється дією інфляції попиту.

Таким чином, грошово-кредитна політика НБУ в середньостроковій перспективі повністю залежала від обсягу зовнішніх надходжень. За цих умов банк не мав змоги узгоджувати параметри грошово-кредитної політики з потребами вітчизняної економіки у грошовій базі.

Ще одним важливим фактором інфляційних процесів є дефіцит бюджету. Стимулюючий інфляційні процеси вплив дефіциту бюджету відбувається в основному через зміну структури внутрішнього попиту в бік збільшення споживання. Оскільки головною складовою державних видатків є соціальні, то різка зміна переважно профіцитного бюджету в першому півріччі на дефіцит у другому півріччі спричиняє підвищення рівня споживання. Внаслідок цього утворюється тимчасова нерівновага між товарною масою і внутрішнім попитом, що позначається на рівні інфляції, яка традиційно є вищою від інфляції в першій половині року. Підтвердженням цього також є той факт, що до 90% дефіциту бюджету фінансується за рахунок зовнішніх надходжень (включаючи приватизаційні надходження), що в разі їх використання державою на фінансування видатків автоматично призводить до зростання грошової бази. І хоча НБУ вживає заходів для обмеження впливу цього фактора на зростання грошової бази, однак це призводить до того, що у другому півріччі основним каналом зростання грошової бази є державні видатки, профінансовані за рахунок дефіциту бюджету.

В основних засадах грошово-кредитної політики на 2017 прогнозний рік передбачається певний цільовий показник інфляції. Аналітики прогнозують, що споживча інфляція в Україні у 2017 році може перевищити показники минулого року. Темпи зростання цін, насамперед, будуть залежати від монетарної політики НБУ та зміни регульованих тарифів на електроенергію, тютюн, алкоголь, залізничні перевезення. Крім того, значний вплив надаватимуть коливання курсу гривні, що буде позначатися на цінах на паливо і на критичному імпорті.

Зростання споживчих цін в Україні за підсумками 2016 року досяг найвищого рівня серед країн Європи і СНД - 12,4%, хоча і виявився нижче торішніх 43,3%. Середній показник інфляції у більшості країн Європи та СНД склав 2,2%. При цьому, для країн СНД показник досягає 5,9%, що пов'язано з економічними тенденціями в регіоні, в тому числі девальвацією валют і підвищенням регульованих тарифів. У свою чергу, прискорення цін в Євросоюзі, після тривалого дефляційного періоду, відбувається на тлі зростання вартості енергоресурсів. Найвищі темпи зростання споживчих цін відзначені в Азербайджані (12,1%), Білорусії (11,4%) і Туреччини (8,5%). При цьому, валюти саме цих країн девальвували найбільше в минулому році. Етап дезінфляції - це період, протягом якого монетарна влада у співпраці з урядом повинна внести такі зміни в режим монетарної політики, які здатні забезпечити зниження інфляції до оптимального рівня. Серед цих змін можна виділити забезпечення інституційної незалежності Національного банку та посилення координації його діяльності з Урядом, підвищення ефективності монетарних інструментів регулювання грошового та валютного ринків, запровадження режиму гнучкого курсоутворення, створення технічних передумов щодо якісного прогнозування інфляційних процесів.

На етапі дезінфляції особливої гостроти набуває проблема підтримання бажаних темпів зростання ВВП, оскільки застосування дезінфляційних заходів, як правило, породжує певні економічні втрати. Тому бажане зростання ВВП (реального) повинно бути контрольною метою центрального банку з експліцитним статусом і слугувати обмежувальним фактором дезінфляційної стратегії. Це означає, що потреби зростаючої економіки у збільшенні грошової маси мають задовольнятися Національним банком не будь-якою ціною,а з мінімальними втратами ВВП, що проявляється через певне гальмування темпів його зростання.

Для виявлення величини втрат ВВП від дезінфляції в макроекономічному аналізі використовується коефіцієнт дезінфляційних втрат, який визначається як співвідношення між двома величинами - втратами ВВП від циклічного безробіття (у процентах порівняно з потенційним рівнем) та зниженням темпів інфляції.

У наш час інфляція - одна з самих хворобливих і небезпечних процесів, що негативно впливають на фінанси, грошову і економічну систему загалом. Інфляція означає не тільки зниження купівельної здатності грошей, вона підриває можливості господарського регулювання, зводить на немає зусилля по проведенню структурних перетворень, відновленню порушених пропорцій. Інфляції та економічних криз не уникнула жодна країна. Навіть найважчі кризи закінчувалися, як правило, оновленням економіки і її підйомом. Тому більшість дослідників роздивляються кризи як переломний момент в науково-технічному, соціальному, політичному і економічному розвитку.

Історичні ситуації не повторюються однозначно, і тому навіть власний досвід потребує переосмислення в умовах сьогодення. Методи, що допомогли іншим країнам вийти із кризи і подолати інфляцію, мабуть, повинні по-іншому використатися стосовно до конкретної ситуації.

Iнфляцiя властива бiльшостi економiчно розвинутих країн свiту i є основною проблемою в тих країнах, що розвиваються. Чим би не була спровокована iнфляцiя, вона знецiнює доходи бюджету й супроводжується його дефiцитом. Крiм бюджетного дефiциту iнфляцiя обов'язково супроводжується нерiвномiрним зростанням цiн й, звiдси, порушенням господарчих зв'язкiв, гонкою цін мiж окремими галузями економiки й хвильоподiбним поширенням зростання цін по районах держави й галузям. Інфляція має три види: помірна інфляція, галопуюча і гіперінфляція. Інфляція витрат та інфляція попиту взаємопов'язані та взаємообумовлені, їх важко чітко розділити. Надлишкова грошова маса в економіці завжди породжує підвищений попит, викликаючи порушення рівноваги ринків в сфері сукупного попиту і сукупної пропозиції, реакцією на яке є зростання цін. Будучи продуктом розбалансованого грошового ринку, інфляція попиту розповсюджується далі, вражає виробництво і споживання, деформує споживчий попит, посилює нерівномірність і непропорційність розвитку різних галузей господарства, призводячи в результаті до інфляції витрат. Будь-яка сучасна система економіки інфляційна, і в ній діють фактори, що викликають як інфляцію попиту, так і інфляцію витрат. Для оцінки та вимірювання інфляції використовують показник індексу цін, який характеризує співвідношення між купівельною ціною певного набору товарів та послуг ("споживчий кошик") для даного періоду з сукупною ціною ідентичної групи товарів та послуг у базовому періоді. Практика (особливо вікова) становлення і вдосконалення ринкових відносин відпрацювала різні системи антиінфляційних заходів та методів приборкання і управління інфляційними явищами. Найпоширеніші з них - неокейнсіанська модель та монетарна система.

В Україні ще немає значного досвіду боротьби з інфляцією і тому в розробці своєї антиінфляційної політики в нашій державі було використано теоретичні й практичні розробки західної економічної науки в цій сфері. Це дозволило нашій країні, хоч і з багатьма серйозними помилками, приборкати, врешті - решт, інфляцію і подолати ти найбільш негативні її соціально - економічні наслідки.

Увесь комплекс заходів щодо боротьби з інфляцією і її наслідками, який і складає, власне, антиінфляційну політику держави, у незалежній Україні можна поділити на декілька етапів.

Перший етап - антиінфляційної політики почався на початку 1990 років. Він продовжувався з 1991 по кінець 1993 року. Його суть зводилась до спроб в умовах реформування економіки підняти виробництво і наповнити ринок товарами. Але за обмеженості ресурсів і зростання цін через різке подорожчання енергоресурсів, що надходили, головним чином, з Росії, і дії інших факторів, ці спроби здійснити економічне зростання виявились марними. У той же час урядом була здійснена масова лібералізація цін і знято обмеження на підвищення заробітної плати. Усе це призвело до зростання дефіциту державного бюджету, який покривався за рахунок використання потужностей друкарського верстата. Інфляція переросла в гіперінфляцію і стала найбільш загрозливим явищем в економіці нашої держави. За суттю антиінфляційну політику держави на цьому етапі можна назвати антиінфляційною тільки умовно. Насправді вона була про інфляційною.

Другий етап - формування й реалізації антиінфляційної політики починається з кінця 1993 і продовжується до вересня 1996 року. На цьому етапі антиінфляційна політика в Україна набуває певних конкретних ознак. І хоч вона інколи мала суперечливий характер, проте її спрямованість на зменшення інфляції на цьому етапі очевидна. У цей період упорядковано ціноутворення при формуванні оптових цін промисловості. З метою зменшення спекулятивних операцій було обмежено відсотки по кредитах комерційних банків. Для торговельно-посередницьких фірм уведено обмеження націнок, що не повинні бути більше 50% від відпускної ціни промисловості. Наведені й інші заходи призвели до суттєвого зменшення динаміки зростання цін і дали можливість 2 вересня 1996 року почати грошову реформу в Україні.

Третій етап - антиінфляційної політики починається з кінця 1996 і по кінець 1999 року. Він характеризується тим, що інфляція в її розмірах у ці роки не була ворогом номер один і основний акцент в антиінфляційній політиці було зроблено на створення умов для виходу з економічної кризи. Антиінфляційна політика базувалась на жорстких монетарних принципах і це призвело до придушення інфляції, яка в 1997 році склала 110%.

Проте обмеження приросту грошової маси мало й негативні наслідки. Вони виявились у кризі неплатежів, у зростанні взаємної та бюджетної заборгованості, у підвищенні частки бартерних розрахунків.

З початку 2000 року в економіці України почалось зростання виробництва. У цих умовах антиінфляційна політика була спрямована на забезпечення підйому економіки. Того часу почали застосовуватись різні, переважно непрямі антиінфляційні заходи.

У сучасних умовах в Україні для здійснення виваженої антиінфляційної політики слід, передусім, навчитись точно прогнозувати інфляцію. Для цього необхідно на основі чіткого статистичного відображення основних макроекономічних показників у сфері товарного і грошового обігу розробляти моделі можливих інфляційних змін у грошовій сфері. Але розробка моделі розвитку інфляційних процесів з огляду на заплановані основні макроекономічні показники розвитку нашої економіки являє собою тільки теоретичне обґрунтування здійснення антиінфляційних заходів. Їх реалізація вимагає постійного пошуку з боку НБУ шляхів найефективнішого застосування цього інструментарію. Останнє передбачає максимальне врахування особливостей і реального стану нашої економіки. Досвід показує, що в наших умовах традиційні антиінфляційні заходи не завжди дають відповідні результати.

**Тема 8. Державне регулювання економіки. Фінансово-кредитна система.**

8.1 Необхідність державного регулювання в ринковій економіці.

8.2 Форми та методи державного регулювання економіки.

8.3 Моделі (теорії) державного регулювання економіки.

8.4 Грошово-кредитна політика (банк, кредит, норма позичкового-відсотка)

8.5 Бюджетно-податкова система.

Необхідність та об’єктивні передумови державного регулювання економічної системи ринкового типу.

Саморегулювання ринку як спосіб управління економікою було властиве для епохи вільної конкуренції. У Другій половині XIX ст. у зв'язку з появою монополій і посиленням усуспільнення капіталістичного виробництва, а пізніше — на рубежі XX ст., коли прискорилися розвиток монополій, зрощування промислового і банківського капіталу, з'явилася об'єктивна необхідність у втручанні держави у економіку, яка \_овел викликана потребами подолання економічних криз, об­меження зростання безробіття, розвитку конкуренції, пом'якшення соціальних наслідків стихії ринку.

Класична вільна ринкова економіка вичерпала себе у період економічної кризи 30-х років, коли стало очевидним, що необхідно шукати шляхи пом’якшення результатів економічної кризи 1929—1933 рр. Було визнано, що додаткові регулятори ринку необхідні і функція регулю­вання має бути закріплена за державою.

Найбільш глибоке і всестороннє обґрунтування необхідності де­ржавного впливу на економіку було зроблене англійським економістом Д.Кейнсом у роботі «Загальна теорія зайня­тості, процента і грошей”(1936рік)   
Об’єктивні причини необхідності державного регулювання сучас­ного ринкового господарства:

1) відсутність досконалої конкуренції; У багатьох галузях існують переваги для великого виробництва, що призводить до монополій або

2) для певної категорії товарів ціновий механізм не працює; національна оборона, наприклад, це «товар», якому не можна давати ціну і продавати його на ринку; з цих причин держава бере на себе відповідальність за виробництво такого товару і змушує громадян водночас оплачувати продукцію;

3) стосовно деяких виробництв ціни і витрати виробництва не відображають суспільного ефекту продукції: охорону навколишнього середовища, розвиток освіти, охорону здоров'я. Держава у таких випадках втручається у механізм ціноутворення або виділяє дотації на виробництво таких товарів і послуг;

4) наявність ринків, де адаптація здійснюється повільно і досить болісно порівняно з класичною моделлю саморегулювання. Наприклад, ринок робочої сили.

Об’єктивна необхідність державного регулювання економіки зу­мовлена також тим, що державні та міждержавні інститути покликані зберігати такі цінності, як стабільність, і гармонійність суспільства, збе­реження і відтворення середовища існування народів — природного, національно-історичного, культурного.

**Державне регулювання економі**ки – вплив держави на відтворювальні процеси в національній економіці шляхом використання системи інструментів з метою досягнення цілей і пріоритетів соціально-економічної політики.

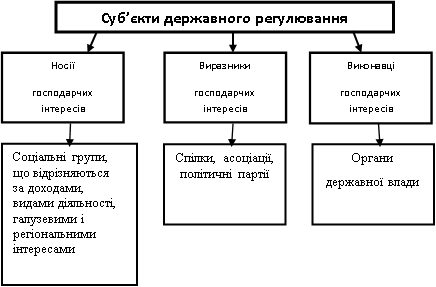
**Об’єктами державного регулювання** виступають економічні сфери, проблеми в яких не розв’язуються на основі ринкового саморегулювання.

**Суб’єкти державного регулювання економіки:**

1. **Носії господарчих інтересів**. Останні представляють собою соціальні групи, що мають різне майнове становище і доходи, розрізняються за видами діяльності, галузевою та регіональною приналежністю. Свої економічні інтереси вони висловлюють індивідуально, зокрема у засобах масової інформації, на мітингах, у зверненнях до державних органів управління.

2. **Виразники господарчих інтересів.** Виразники господарчих інтересів – це об’єднання носіїв господарчих інтересів (союзи, асоціації, політичні партії тощо), що представляють власне бачення концепції соціально-економічної політики в державі. Наявність фінансових ресурсів у виразників господарчих інтересів дозволяє здійснювати більш суттєвий вплив на державну політику у порівнянні з носіями господарчих інтересів.

3. **Виконавці господарчих інтересів.** Вони інституційно оформлені, як три гілки державних органів влади: законодавчої, виконавчої та судової



**Економічні функції держави:**

1. **Створення законодавчої основи функціонування ринкової економіки**, тобто розробка правової бази функціонування економічних суб’єктів, а також здійснення контролю за дотриманням «правил гри» в економічній сфері.
2. **Перерозподіл доходів та ресурсів**, тобто коригування процесів різкої диференціації доходів шляхом побудови системи соціального захисту населення, а також проведення структурної політики.
3. **Антимонопольне регулювання**. В рамках виконання зазначеної функції держава створює систему захисту конкуренції як одного з елементів ринкової економіки. Конкуренція – це змагання економічних суб’єктів за найбільш сприятливі умови реалізації власних інтересів. Саме конкурентний механізм лежить в основі ринкового саморегулювання, забезпечуючи економію ресурсів, покращення якості продукції, вирівнювання норм прибутковості в різних галузях економіки, стимулюючи науково-технічний прогрес.
4. **Здійснення політики макроекономічної стабілізації.** Метою є забезпечення сталого економічного зростання, повної зайнятості, стабільного рівня цін.
5. **Виробництво суспільних благ.** Під суспільними благами розуміють товари та послуги колективного користування. Вони є неподільними, а також відсутні способи відсторонення споживачів від них. Прикладами можуть служити національна оборона, охорона громадського порядку, державне управління тощо.
6. **Регулювання «зовнішніх ефектів»,** тобто ефектів виробництва або споживання блага, вплив яких на третіх осіб (що не є ані покупцями, ані продавцями) ніяк не відбито в ціні цього блага. Хрестоматійним прикладом негативних зовнішніх ефектів є забруднення навколишнього середовища. В процесі виробництва продукції, яке погіршує екологічну ситуацію, населення зазнає некомпенсованих втрат. Мета держави – за допомогою законодавчих актів трансформувати витрати, пов’язані з забрудненням навколишнього середовища, у внутрішні витрати фірми, а також шляхом використання елементів фінансової системи держави (бюджету і позабюджетних фондів) частково компенсувати втрати населення внаслідок дії «зовнішніх ефектів».

**Виділяють дві форми державного регулювання економіки:**

1. **Пряме регулювання**. Відбувається через правову систему і використання державної власності. В даному випадку держава діє як безпосередній учасник економічного процесу.

2. **Непряме регулювання**. Воно здійснюється за допомогою наступних методів економічної політики:

1) Бюджетно-податкове регулювання (фіскальна політика) – маніпулювання доходами і витратами держави. Інструментами фіскальної політики є ставки оподаткування, видатки бюджету.

2) Грошово-кредитне регулювання (монетарна політика) – заходи центрального банку щодо змінення обсягу грошової маси в обігу. Інструменти монетарної політики:

– облікова ставка, тобто змінення відсоткової ставки, за якою комерційні банки отримують кредит від центрального банку;

– державні цінні папери. Купівля-продаж державних цінних паперів на відкритому ринку регулює кредитні можливості комерційних банків, змінюючи обсяг грошової маси;

– норма обов’язкових резервів, під якою розуміється частина кредитних ресурсів, яку комерційні банки мають зберігати на рахунках центрального банку для забезпечення можливості повернення коштів на вимогу своїх вкладників.

В сучасному світі державна політика має значну роль у житті кожної людини. Ринкова економіка довела, що не може самостійно забезпечувати потреби всього суспільства, що необхідне втручання держави. Держава повинна розподіляти доходи між різними категоріями населення, забезпечувати послуги, які не приносять прибутку тощо. Одними з основних засобів впливу є монетарна та фіскальна політика.

Монетарна політика (грошово-кредитна) – політика держави, через яку уповноважена державою інституція контролює обсяг пропозиції грошей з метою встановлення цінової стабільності, сприяння економічному зростанню, дотриманню рівня безробіття населення на низькому рівні.

Фіскальна політика (бюджетно-податкова)– це регулювання доходів і витрат держави. Заходи фіскальної політики визначаються поставленою метою (боротьба з інфляцією, згладжування циклічних коливань економіки, зниження рівня безробіття). Держава регулює сукупний попит і реальний національний дохід за допомогою державних витрат, трансфертних виплат і оподатковування.

Багато економістів мають різну думку щодо того наскільки сильним повинен бути вплив держави на економіки країни, її втручання в ринковий механізм. В кожній державі світу свій підхід до здійснення монетарної та фіскальної політики і залежний він в першу чергу від економічного становища конкретної країни

Найважливішою складовою **монетарної політики** є регулювання пропозиції грошей і попиту на них на грошовому ринку. Кількість грошей, що перебувають в обігу в країні не може бути довільною. Вона має відповідати вартості вироблених товарів і наданих послуг. Але в господарстві кожної країни часом складаються ситуації, коли грошових знаків стає набагато більше, ніж це потрібно. У результаті настає інфляція – знецінювання грошей. Гроші виникають у ІV-ІІІ тис. до н.е., а грошові системи лише із зародженням капіталістичного способу виробництва.

Сформувалась грошова система в ХVI-XVII ст., хоч окремі її елементи (наприклад, види державних грошових знаків) існували й раніше. З виникненням капіталістичного способу виробництва (який супроводжується перетворенням натурального господарства на грошове, набуттям товарним виробництвом всезагального характеру та інше) з’являється об’єктивна необхідність в уніфікації форм грошового обігу і централізації емісії грошей тощо. Це було потрібне для подолання свавілля феодалів у визначенні цінності монет, ліквідації децентралізації у монетній справі та інше.

У розвитку грошових систем виділяють два етапи:

• коли загальний еквівалент безпосередньо знаходився в обігу і виконував функції грошей;

• коли роль золота як загального еквівалента падає, а згодом воно перестає виконувати цю роль, і в обігу функціонують кредитно-паперові гроші.

Гроші виступають основним інструментом функціонування ринкової економіки. Це обумовлюється тим, що вони опосередковують усі економічні відносини людей з приводу купівлі-продажу результатів їхньої діяльності. Свої функції гроші виконують у результаті безперервного руху в сфері обігу.

Рух грошей здійснюється в рамках грошової системи.

**Грошова система** – це встановлена державою форма організації грошового обороту в країні.

Грошова система складається історично, її зміст і структурні елементи відображають досягнутий соціально-економічний рівень розвитку країни. Вона є складовим елементом господарського механізму і регулюється законами, встановленими державою.

Для саморегульованої грошової системи характерна дія механізму стихійного регулювання грошового обороту. Само регульованими були системи металевого обігу. Якщо через зміну виробництва і реалізації товарів потреба в грошових знаках скорочувалася, то відповідна кількість грошей вилучалася з обігу, перетворюючись у скарб. У разі розширення виробництва і товарного обігу грошові знаки, що становили грошовий скарб, надходили в обіг.

У регульованій грошовій системі порядок регулювання грошового обороту є окремим елементом грошової системи.

Сучасна грошова система ґрунтується на кредитно-паперових грошах. У ній має місце поєднання паперових грошей з кредитними, також є результатом безготівкового процесу розвитку товарного виробництва.

Сучасна грошова система України – це грошова система ринкового зразка.

Необхідність створення грошової системи України:

• розпад СРСР наприкінці 1991 року;

• вихід України з “рубльової зони”;

• запровадження власної грошової одинці.

Історично системи металевого обігу реалізувались у формі біметалізму та монометалізму. На ранніх етапах розвитку капіталістичного виробництва грошова система, як правило, базувалась на біметалізмі. При біметалізмі роль загального еквіваленту законодавчо закріплювалась за двома металами, – як правило, золотом і сріблом. Відповідно до принципів регулювання співвідношення між золотими і срібними монетами виділяють три різновиди біметалізму:

• система паралельної валюти, за якої вище зазначене співвідношення встановлюється стихійно, на ринковій основі;

• система подвійної валюти, коли таке співвідношення визначається державою;

• система “кульгаючої” валюти, за якої один з видів монет карбується в закритому порядку.

Монометалізм – це грошова система, за якої тільки один вид металу виконує роль грошей. Найпоширенішим в історії був золотий монометалізм. Його найпослідовнішою формою виступав золотомонетний стандарт.

Відповідно до змісту механізму регулювання грошового обороту виділяють системи паперово-грошового та кредитного обігу.

Для системи паперово-грошового обігу характерна бюджетна емісія, яка може виступати у двох формах:

1) випуск грошових білетів державним казначейством;

2) покриття бюджетного дефіциту за рахунок кредитної емісії.

В обох випадках випуск грошей визначається не потребами обороту, а величиною бюджетного дефіциту, що відповідно до законів обігу паперових грошей викликає їх постійне знецінення. Регулювання грошового обороту в цих умовах вимагає здійснення заходів, спрямованих на оздоровлення фінансів та збалансування бюджету.

**Грошовий оборот** – це рух грошових коштів в готівковій та безготівковій формах, що обслуговують реалізацію товарів, а також нетоварні платежі в народному господарстві.

В залежності від форми функціонування грошей в обороті виділяють готівковий грошовий оборот і безготівковий грошовий оборот.

Готівково-грошовий оборот представляє собою сукупність платежів готівковими коштами, які використовуються при виплаті заробітної плати, пенсій, субсидій. Населення здійснює готівкові платежі при купівлі товарів, оплаті різних видів послуг тощо.

Правильна організація обороту готівкових коштів впливає на розмір грошової маси, від неї залежить швидкість обертання грошей, що характеризує стабільність та стійкість грошового обігу.

Сфера використання готівкових грошей в народному господарстві обмежена в порівнянні з безготівковими розрахунками, і в основному їх використовує населення. Разом з тим кожне підприємство та організація без роботи з готівковою грошовою масою теж поки що обійтися не можуть.

В сучасних умовах країни з розвинутою ринковою економікою прагнуть до скорочення готівкових грошей в обороті.

Значну частину грошового обороту складають платежі підприємств за товари, роботи, послуги, які здійснюються безготівковим шляхом. Сукупність цих платежів, що здійснюються без використання готівкових грошей, складає безготівковий грошовий оборот.

Для зберігання грошових коштів та здійснення безготівкових розрахунків підприємство відкриває в банку розрахунковий або поточний рахунок.

Між готівково-грошовим та безготівковим оборотом існує тісна взаємозалежність: гроші постійно переходять із однієї сфери в іншу, змінюючи форму готівкових грошових знаків на депозит в банку, та навпаки. Тому безготівковий платіжний оборот невід'ємний від обігу готівкових грошей і створює разом з ними єдиний грошовий оборот країни.

**Грошові реформи** – це повна або часткова структурна перебудова державою наявної в країні грошової системи.

Грошові реформи передбачають не лише впровадження в обіг нової грошової одиниці, а й структурну перебудову діючої системи грошово-валютних і кредитних відносин. Такі реформи були характерними при здійсненні в окремих країнах переходу від біметалізму до монометалізму і далі до паперово-грошового обігу. Проведення структурної грошової реформи у широкому розумінні цього поняття передбачає також перехід від грошей адміністративно-командної економіки до грошей ринкової економіки.

Грошова реформа в Україні базувалася на принципах повної прозорості і неконфіскаційності.

У майбутньому внаслідок зростання рівня інфляції і збільшення обсягів грошової емісії важливо не допустити падіння купівельної спроможності та дестабілізації гривні. У кризовій економіці виконання цього складного завдання невіддільне від одночасного здійснення дійових стабілізаційних заходів: збалансування державного бюджету, приватизація, ліберизація цін, перехід до повноцінної дворівневої банківської системи тощо.

Суть та функції кредиту в ринковій економіці.

Кредит (від лат. "creditum" - позика, борг, "credere" - вірю) - як економічна категорія виражає відносини між людьми з приводу позики грошей на умовах обов'язкового повернення їх у певний строк з оплатою у вигляді відсотка. Юридична або фізична особа, яка видала гроші в борг, є кредитором, а котра отримала - позичальником. У процесі руху позики між кредитором і позичальником складаються певні економічні відносини.

Необхідність кредитних відносин у ринковому господарстві загальновідома. Виникають дві протилежні ситуації. Перша - в окремих підприємств, фірм, приватних осіб та інших учасників ринкових відносин утворюються тимчасово вільні гроші (надлишки коштів у вигляді амортизаційних відрахувань, тимчасово "зайві" кошти через незбіг у часі реалізації товарів та послуг і придбання нових партій сировини, матеріалів тощо, а також у зв'язку з сезонним виробництвом; кошти заощадженні, але не використані для нового будівництва, реновації основних фондів, виплати заробітної плати, грошові доходи й заощадження населення). Друга ситуація - в учасників ринкових відносин виникає потреба в додаткових грошових ресурсах понад ті, які вони мають на даний момент. Ця суперечність вирішується з допомогою кредиту.

Найкраще суть кредиту проявляється у принципах кредитування, яких є п'ять.

I. Поворотність кредиту витікає з самої суті позичкового капіталу.

II. Платність. За отримання грошей у позику необхідно платити позичковий відсоток.

III. Цільовий характер кредиту. Банк ніколи не видає кредит, якщо не знає на що будуть витрачені гроші.

IV. Строковість. Кредити видаються на конкретні строки, після закінчення яких вони мають бути повернені.

V. Матеріальна забезпеченість кредиту. Сума кредиту не може перевищувати вартість майна позичальника.

Кредитні відносини у кожній країні залежать від розвинутості кредитної системи. Структура кредитної системи в різних країнах з ринковою економікою хоч і має свою специфіку, однак їй властиві й загальні риси. Вона являє собою кредитно-фінансові установи, що акумулюють або надають у кредит грошові засоби. До неї входять:

a) центральний (національний) банк, який здійснює керівництво всією кредитною системою країни;

b) комерційні банки, які становлять "арматуру" кредитної системи й здійснюють різні фінансові операції;

c) спеціальні кредитно-фінансові інститути, до яких належать:

\* інвестиційні компанії, фінансові корпорації, будівельні об'єднання, фондові біржі. Їхня діяльність має допоміжний характер, доповнюючи операції комерційних банків;

\* страхові компанії, які отримують внески від тих, хто страхує своє майно, життя, й виплачують страхові відшкодування у випадках аварій, пожеж тощо;

\* ощадні установи: ощадні банки; позичково-ощадні асоціації й кредитні союзи, що використовують позичковий капітал для кредитування житлового будівництва та інших цілей;

\* пенсійні фонди, які володіють значним капіталом і фінансують великі промислові компанії шляхом купівлі акцій та облігацій;

\* особливе місце в кредитній системі займають фондові біржі, головною метою яких є забезпечення ефективного ринку для продажу й купівлі цінних паперів, створення капіталу для промисловості.

Крім національних кредитно-фінансових установ, існують іще міждержавні кредитні інститути: Міжнародний валютний фонд (МВФ), Міжнародний банк реконструкції та розвитку (МБРР), Банк міжнародних розрахунків (БМР), Європейський інвестиційний банк (ЄІБ), Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) та інші.

Кредитні відносини є дуже різноманітні. Тому вони проявляються в різних конкретних формах. Розрізняють такі форми кредиту.

I. Комерційний кредит надається одними фірмами іншим у товарній формі з відстрочкою платежу.

II. Банківський кредит надається банками й іншими кредитними установами підприємцям у вигляді грошових позик.

III. Державний кредит надається населенням країни своєму уряду (державі) шляхом купівлі державних облігацій внутрішньої позики.

IV. Споживчий кредит надається фізичним особам на придбання товарів тривалого використання (меблі, автомашини, побутова техніка).

V. Міжнародний кредит надається країнами одна одній в грошовій, товарній, валютній формах на умовах поворотності, строковості і платності та цільового характеру.

VI. Іпотечний кредит надається у вигляді довгострокових позик банками під заставу нерухомості для купівлі або будівництва житла, купівлі землі, потреб господарювання тощо.

VII. Міжгосподарський кредит надається одним суб'єктом господарювання іншому і включає комерційний кредит, дебіторсько-кредиторську заборгованість та ін.

Отже, кредит є важливим економічним важелем управління економікою країни. Він може сприяти її розвитку або ж стати фактором, що дестабілізує економіку.

Система кредитного обігу – це випуск і рух грошових знаків, що виникають на основі кредиту. Кредитна емісія забезпечує еластичність грошового обігу, дає можливість, на відміну від бюджетної емісії, не тільки легко збільшувати, а й зменшувати кількість грошей в обігу. Це створює реальну можливість підтримання їх кількості на рівні об’єктивної потреби обігу. За загальними законами обігу грошей кредитна грошова система близька до металевої. Органами регулювання грошового обігу є банки. Здійснювані ними кредитні операції (видача та погашення позик) відповідно до реальної динаміки економічних процесів, руху матеріальних цінностей виступають передумовою балансування товарних і грошових мас в обігу.

**Банки і їх види. Банківська система України. Основні види протиправних дій у грошово-кредитній сфері.**

У будь-якій державі, незалежно від економічної системи та способу організації суспільних відносин, банківська система відіграє ключову роль. Недарма банківську систему порівнюють часто із кровоносною системою економіки держави. Адже саме вона забезпечує економіку необхідним обсягом фінансових ресурсів, забезпечуючи вільний рух капіталу, розрахунки суб'єктів господарювання, кредитування економіки, а також реалізацію цілого ряду інших функцій та завдань. Без розвинутої банківської системи неможливо навіть уявити собі розвинуту економіку держави.

Банківська система України започаткована після прийняття Верховною Радою України у березні 1991 року Закону України «Про банки і банківську діяльність». Вона є дворівневою і складається з Національного банку України та банків різних видів і форм власності.

Національний банк України є центральним банком, який проводить єдину державну грошово-кредитну політику з метою забезпечення стабільності національної грошової одиниці.

Банки створюються на акціонерних або пайових засадах юридичними та фізичними особами. Свої функції банки реалізують через виконання таких операцій, як залучення коштів підприємств, установ, організацій, населення на депозитні, вкладні рахунки та не депозитне залучення коштів; кредитування суб'єктів господарської діяльності та громадян, вкладення у цінні папери, формування касових залишків та резервів, формування інших активів; касове та розрахункове обслуговування народного господарства, виконання валютних та інших банківських операцій.

Банки у своїй діяльності керуються Конституцією України, Законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», законодавством України про акціонерні товариства та інші види господарських товариств, іншими законодавчими актами України, нормативними актами Національного банку України і своїми статутами.

Національний банк України за своїм правовим статусом є однією з найважливіших інституцій держави. Він не входить до жодної з гілок влади. Свою діяльність здійснює на засадах незалежності та економічної самостійності. Проте цей головний орган банківської системи з ряду питань є залежним від Верховної Ради України, перед якою і звітує про свою діяльність.

Функції НБУ та його органів є невід'ємною складовою функцій державного управління.

Основною функцією Національного банку України є забезпечення стабільності грошової одиниці. Це передбачено у ст. 99 Конституції України, де зазначено: «Грошовою одиницею України є гривня. Забезпечення стабільності грошової одиниці є основною функцією центрального банку держави - Національного банку України».

Основні функції Національного банку України такі:

\* емісія національних грошових знаків, організація їх обігу та вилучення з обігу;

\* надання кредитів комерційним банкам;

\* випуск і погашення державних цінних паперів, управління рахунками уряду, здійснення зарубіжних фінансових операцій;

\* збереження офіційних золотовалютних резервів;

\* грошово-кредитне регулювання економіки;

\* загальний нагляд за діяльністю кредитно-фінансових установ України й виконання фінансового законодавства.

До складу Національного банку входять:

\* державна Скарбниця України. Її функцією є зберігання резервних фондів національних грошових знаків, нагромадження золотого запасу, коштовностей та валютних запасів;

\* валютна біржа, яка купує і продає за вільними ринковими цінами іноземну валюту;

\* розгалужена мережа управлінь, регіональних відділень, розрахунково-касових центрів, які і складають основу резервної системи.

До переліку функцій НБУ належать також наглядові, регулятивні й контрольні. Їх виконання забезпечується через:

• здійснення всіх видів перевірок банків на місцях, інших кредитних установ та суб'єктів підприємницької діяльності в Україні (крім перевірок і ревізій фінансово-господарської діяльності), а також перевірку достовірної інформації, що надається юридичними та фізичними особами під час реєстрації банків, кредитних установ і ліцензування банківських операцій;

• висунення вимог щодо проведення загальних зборів акціонерів (учасників) банків та інших кредитних установ і визначення питань, за якими мають бути прийняті рішення.

Національний банк України може направляти своїх представників для участі у роботі зборів акціонерів (учасників), засідань спостережної ради, правління та ревізійної комісії іншого банку або кредитної установи з правом дорадчого голосу. Він може також вимагати здійснення обов'язкових аудиторських перевірок банків та інших кредитних установ, одержувати висновки незалежних аудиторських організацій про результати цих перевірок.

НБУ має право вживати заходи впливу щодо порушників чинного законодавства. Так, у разі порушення банком чи іншою кредитною установою банківського законодавства України, нормативних актів НБУ, проведення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників та кредиторів, НБУ має право вимагати від банку та кредитної установи усунення виявлених порушень. Якщо ці вимоги не бенеть виконані у встановлений строк, НБУ має право застосувати такі заходи впливу:

• підвищувати норми обов'язкових резервів;

• стягувати з банків чи інших кредитних установ штраф у розмірі неправомірно одержаного доходу;

• усувати керівництво (голову правління та головного бухгалтера) від управління банком чи іншою кредитною установою і призначати тимчасову адміністрацію;

• відкликати ліцензію на здійснення окремих чи усіх банківських операцій;

• приймати рішення про реорганізацію чи ліквідацію банку.

Звичайно, заходи впливу мають бути адекватними допущеним порушенням.

У разі виникнення незадовільного фінансового стану комерційного банку чи іншої кредитної установи НБУ може вживати заходи щодо їх фінансового оздоровлення.

Водночас чинне законодавство передбачає певні обмеження щодо вимог Національного банку України. Так, він не має права вимагати від банків чи інших кредитних установ виконання операцій та інших дій, не передбачених законами України та нормативними актами НБУ.

Національний банк здійснює аналіз діяльності комерційних банків та інших кредитних установ з метою виявлення ситуацій, які загрожують інтересам вкладників і кредиторів, стабільності банківської системи в цілому. Але він не несе відповідальності за зобов'язання комерційних банків та інших кредитних установ, за винятком випадків, коли НБУ бере на себе такі зобов'язання, а банки та інші кредитні установи не несуть відповідальності за зобов'язання Національного банку, крім випадків, коли вони беруть на себе такі зобов'язання.

Рішення НБУ з питань банківського регулювання і нагляду можуть бути оскаржені у порядку, передбаченому чинним законодавством.

Національний банк України визначає для комерційних банків та кредитних установ форми звітності та порядок їх складання, які необхідні для ведення грошово-кредитної і банківської статистики, здійснення валютного контролю.

НБУ контролює діяльність своїх структурних одиниць та підрозділів через проведення внутрішнього аудиту, який здійснюється його ревізійним управлінням, безпосередньо підпорядкованим голові НБУ. Комплексні перевірки господарсько-фінансової діяльності структурних одиниць НБУ проводяться не рідше як один раз на рік.

Ефективність функціонування банківської системи України значною мірою залежить від рівня кваліфікації апарату управління НБУ як частини єдиного механізму банківської системи. Успішне виконання апаратом управління НБУ завдань і функцій, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», можливе лише на основі наукового підходу до визначення його організаційної структури та діяльності.

Комерційні банки - це особливе кредитно-фінансове підприємство, яке здійснює основні базові функції та різноманітні операції, в процесі виконання яких, а також з приводу привласнення наявних у нього активів, акумулювання депозитів та ін., виникає певна сукупність відносин економічної власності між різними економічним суб'єктами з метою максимального привласнення прибутків. Наведене визначення розкриває комплексну сутність банків.

На другому рівні банківської системи України діють комерційні банки. Незалежно від принципу, на який орієнтується банківське законодавство країни, комерційні банки поділяються на універсальні та спеціалізовані.

Спеціалізовані - це банки, які спеціалізуються на одному або декількох видах банківських операцій.

Універсальні - банки, які здійснюють всі або майже всі види банківських операцій.

Таким чином, основні положення Закону України «Про банки і банківську діяльність» дозволяють регламентувати всі основні аспекти функціонування системи комерційних банків, визначаючи можливості розвитку банківської системи у чітко окресленому правовому полі, що є необхідною умовою інституційних перетворень як найважливішої складової всієї системи заходів з ринкового реформування господарства України.

Операції комерційних банків

Комерційні банки становлять основу кредитної системи, вони проводять різні фінансові операції. Комерційні банки приймають і розміщують грошові вклади, здійснюють розрахунки за дорученням клієнтів і їх касове обслуговування. Крім того, вони можуть виконувати такі операції:

\* ведення рахунків клієнтів;

\* фінансування капітальних вкладень за дорученням власників або розпорядників інвестиційних коштів;

\* випуск платіжних документів та інших цінних паперів (чеків, акцій, векселів, облігацій тощо);

\* купівля у організацій і громадян та продаж їм іноземної валюти;

\* купівля і продаж у держави та за кордоном дорогоцінних металів, природних дорогоцінних каменів;

\* надання консультаційних послуг, пов'язаних з банківською діяльністю.

Банківські операції поділяються на пасивні, активні й комісійні, що включають посередницькі операції. Пасивні - це операції, з допомогою яких створюються банківські ресурси. Комерційні банки утворюють "пасиви" за рахунок власних та залучених коштів.

Переважна частина всіх банківських ресурсів створюється за рахунок депозитних операцій, які складаються з поточних рахунків і вкладів. Поточний рахунок дає можливість клієнту вносити й отримувати необхідні суми в будь-який час. З метою розпорядження поточним рахунком банк видає клієнту-власнику рахункову чекову книжку. За допомогою чеків клієнт може не тільки знімати з рахунку необхідну суму й отримувати її, а й розраховуватися з третіми особами. Відсоток, що отримує клієнт, залежить від розміру залишку на рахунку та відсоткової ставки.

Другий вид депозитних операцій пов'язаний із прийманням вкладів. Вклади бувають строкові та до запитання (безстрокові). Строковий вклад може бути отриманий тільки після закінчення встановленого строку, а вклад до запитання - в будь-який час. За вкладом банк видає клієнту особливий документ-вкладне свідоцтво, після пред'явлення якого банк повертає вклад власнику.

Активні операції - це операції, які проводять банки з метою прибуткового розміщення залучених коштів. Вони включають строкові та безстрокові позики, які банк надає своїм клієнтам. Строкові позики мають бути погашені після закінчення певного строку (місяця, року, трьох років і т.д.), за безстроковими позиками банк має право вимагати від клієнта повернення грошей у будь-який час.

За своїми об'єктами операції банків поділяються на вексельні, підтоварні, фондові, бланкові. Вексельні операції - це купівля банками векселів у компаній і видача позик під векселі. Підтоварні операції банків являють собою видачу позик під заставу товарів й товарних документів. Фондові операції банків - це операції з цінними паперами та облігаціями. Вони включають: надання позики під цінні папери; банківські інвестиції, що являють собою купівлю банками цінних паперів.

Вирішальним нині є визначення такої стратегії нашого подальшого розвитку після кризового періоду, яка забезпечила б глибоко якісні зрушення і подолання тих загрозливих тенденцій, які склалися за минуле десятиріччя. Такою загрозливою тенденцією є розбалансованість економіки, і на цьому тлі її тінізація, ураженість економічною злочинністю. За статистичними даними МВС України та даними арбітражних судів, кількість злочинів та порушень законодавства суб´єктами господарювання у сфері економіки за останні десять років зросла майже вдвічі. Зокрема, підвищеної уваги потребують бюджетна сфера, грошово-кредитні відносини, фондовий ринок, посередницька і зовнішньоекономічна діяльність. В умовах реформування економіки найбільш загрозливою в кримінальному плані є ситуація, що склалася у кредитно-банківській системі, яка стала центральною ланкою з «відмивання» злочинних капіталів.

У щоденному спілкуванні між людьми слова "фінанси" і "гроші" вживаються часто як синоніми, як однозначні поняття. Проте між ними існує різниця й до того ж істотна.

Основними суб'єктами фінансових відносин є: держава, державні органи управління, підприємства, установи, громадські організації й населення країни.

**Фінанси** - це система економічних відносин між державою, юридичними та фізичними особами щодо акумуляції та використання грошових засобів на основі розподілу й перерозподілу валового внутрішнього продукту (ВВП) і національного доходу.

Отже, фінанси безпосередньо пов'язані з грошовими відносинами, але не тотожні їм.

Так, до фінансів не належать гроші, які обслуговують особисте споживання та обмін (купівля товарів у роздрібній торгівлі, оплата комунальних послуг, особистих транспортних засобів, зв'язку, охорони здоров'я тощо), а також гроші, отримані у вигляді заробітної плати, грошового переказу, спадщини тощо.

Економічна роль фінансів у ринковій економіці надзвичайно велика. Функціонування фінансів забезпечується через фінансову систему. Показники фінансової системи є головним індикатором її стану. Отже, фінанси - це "кровоносна система" будь-якої економіки.

Система створення та використання фондів грошових ресурсів разом з розгалуженою мережею фінансових установ являє собою фінансову систему. На практиці ця система включає різноманітні фінансові інститути, які суспільство використовує з метою забезпечення кругообігу фінансових ресурсів різної цілеспрямованості, і поділяється на: державні фінанси; фінанси підприємств і організацій; фінанси населення.

В науковій літературі немає єдиної думки щодо визначення фінансової системи. Крім того, визначення фінансової системи не закріплено законодавством України. Так, російські вчені Дробозіна Л.А., Родіонова В.М. визначають фінансову систему як сукупність різних сфер фінансових відносин, в процесі яких створюються і використовуються фонди грошових коштів. У відповідності до цього визначення фінансова система будується за блоками фінансових відносин: централізованих і децентралізованих.

 У найбільш загальному вигляді визначення **фінансової системи** наступне - це сукупність різноманітних фондів фінансових ресурсів, які створюються і використовуються в місцях їх акумулювання з певними намірами економічного і соціального розвитку. У теоретико-практичному плані важливою є проблема типологізації фінансових систем. Існує думка, що можливе виділення двох типів фінансових систем. А саме:

·  чисті фінансові системи, які у відповідності до поняття "чистих фінансових фондів" поділяються на свої типи;

·  реальні фінансові системи, в яких у відповідності до формування чистих фінансів, квазічистих фінансів, фіскальних фінансів, поділяються на сектори.   
      Така типізація фінансових систем вимагає чіткого визначення поняття "чисті фінанси", квазічистих фінанси", "чисті фінансові фонди", "фіскальні фінанси" і можливості їх застосування з метою управління напрямками грошових потоків. . Найбільш відома у практичному плані типізація фінансових систем за наступними видами:

·  світові;

·  регіональні;

·  національні.

Світові та регіональні фінансові системи характеризують фінансові відносини групи країн, чи всього світу. Вони мають два рівні:

·  фінансові системи окремого регіону;

·  фінансові системи, що відображають централізовані фінансові ресурси на світовому рівні.

 Національні фінансові системи характеризують фінансові відносини кожної країни. Вони поділяються на відповідні сфери і ланки. Теоретично фінансову систему країни можна сформулювати як сукупність фінансових ресурсів, згрупованих за різними ознаками:

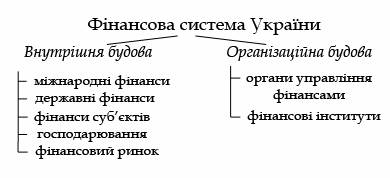
·  за територіальною ознакою (на основі адміністративного поділу країни);

·  за галузевою ознакою (на основі поділу економіки на сфери і галузі);

·  за ознакою форм власності (в Україні - державна, колективна, приватна), тощо.  
      Але така побудова не дає можливості ефективного управління фінансовими ресурсами, не дозволяє реалізовувати фінансову політику держави і суб'єктів підприємницької діяльності, обмежує законодавче поле і не використовує фінансові відносини, які реалізуються за напрямками руху грошових потоків. Тому, на наш погляд, найбільш обґрунтована і практично реалізована думка про формування фінансової системи за внутрішньою будовою і організаційною будовою. **За внутрішньою будовою** **фінансова система** - це сукупність взаємозв'язаних фінансових відносин, що формують і використовують доходи і відповідні фонди, а також відображають форми і методи розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту. Складові ланки фінансової системи визначаються:

·  за ознакою напрямків руху грошових потоків;

·  за місцем акумуляції фінансових ресурсів у відповідних грошових фондах.  
      **Фінансова система за організаційною будовою** - це сукупність фінансових органів та інститутів, що спрямовують, управляють та контролюють грошові потоки.



З розвитком держави фінансові відносини вдосконалювались і ускладнювались, збагачувалися новими формами прояву і вже не уособлювалися лише у податках. Формувалися державні скарбниці, з'явилися окремі рахунки коштів, фонди грошових коштів цільового призначення, бюджети, державні цінні папери, державний кредит та ін.

Але, не зважаючи на різноманітність конкретних форм прояву фінансових відносин, на поверхнi економiчних явищ вони завжди асоцiюються із рухом грошових коштiв. Проте, фiнанси — це не грошi, а вiдносини:

1. суспiльнi — т.б. вони мають мiсце в суспiльствi;
2. економiчнi — пов'язанi з процесом вiдтворення;
3. розподiльчi — виникають переважно на стадiї розподiлу;
4. фондоутворюючi — супроводжуються утворенням i витрачанням фондiв грошових коштiв.

Отже, матерiально-речовою основою фiнансiв є фонди грошових коштiв. Не зважаючи на чисельність і різноманітність фондів грошових коштів, їм притаманні деякі спільні риси і характерні ознаки:

1) цiльовий характер — кожен фонд грошових коштів створюється з певною метою, яка зазвичай відображається у назві фонду.

2) динамiчнiсть — кошти, що акумулюються у фонді знаходяться у постійному русі: фонд поповнюється новими надходженнями, витрачаються кошти за цільовим призначенням. Виключенням є резервні (страхові) фонди, в яких кошти на певний період "омертвляються" і використовуються лише при настанні непередбачених подій. Крім того, великі фонди грошових коштів можуть ділитись на декілька менших за розміром. І навпаки - окремі фонди можуть об'єднуватися в один фонд;

3) кожен фонд має свою правову базу у вигляді законів, указів, постанов та інших нормативних актів.

В залежностi вiд рiвня на якому проходить формування фондiв грошових коштiв, вони подiляються на 2 групи:

I — централiзованi (Державний бюджет, місцеві бюджети, Пенсiйний фонд України, Фонд соціального страхування України, Державний інноваційний фонд, фонди мiнiстерств, вiдомств, об'єднань та ін.).

II — децентралiзованi (фонди пiдприємств, органiзацiй: амортизацiйний фонд, фонд оплати працi, фонди, що утворюються з прибутку та призначені для задоволення потреб суб'єктів господарювання).

Децентралiзовані фонди грошових коштiв мають одну характерну особливість: їх розмiр безпосереднього визначається кiнцевими результатами господарювання пiдприємств.

Виходячи із того, що матеріально-речовою основою фінансів є фонди грошових коштів, можна розглядати фiнанси як економiчну категорiю, яка вiдображає вiдносини, пов'язанi із формуванням та рухом фондiв грошових коштiв. Зміст цієї категорії детальніше виявляється у функціях, які виконують фінанси. Як відомо, функції — це прояв суті кожної економічної категорії.  
На думку більшості вітчизняних вчених, фiнанси виконують такі функцiї:

1. регулюючу;
2. розподiльчу;
3. контрольну.

**Регулююча функція** фінансів базується на правовій регламентації грошових відносин у суспільстві. Для забезпечення регулюючої функції застосовується набір фінансових інструментів, передусім податків. З їхньою допомогою держава впливає на різні сторони фінансово-економічного розвитку.

**Розподільча функція** є головною для фiнансiв i проявляється у процесi розподiлу валового нацiонального продукту у виглядi утворення фондiв грошових коштiв та використання їх за цiльовим призначенням.

В процесі дії розподільчої функції найважливішими об'єктами розподілу виступають: валовий національний продукт та національне багатство.

Суб'єктами розподiлу при здійсненні розподільчої функції фінансів виступають: держава, юридичнi i фiзичнi особи.

При чому, слід розрізняти первинний i вторинний розподiл (або перерозподiл). Первинний розподiл починається разом із розподiлом виручки, яку отримує пiдприємство за продукцiю, роботи, послуги. Кошти направляються на покриття матерiальних затрат, оплату працi, утворення амортизацiйного фонду. Пiсля цього пiдприємство розраховується з державою у виглядi сплати податкiв в бюджет, внескiв в державнi цiльовi фонди соцiального страхування, соцiального забезпечення та iншого призначення. Разом iз формуванням бюджету та iнших централiзованих фондiв грошових коштiв починається процес перерозподiлу ранiше розподiленої вартостi.

Необхiднiсть перерозподiлу пов'язується із:

— утриманням невиробничої сфери суспiльства;

— забезпеченням держави грошовими коштами для виконання нею своїх функцiй (втручання в економiку, соцiального захисту населення, управлiння i оборони).  
Види перерозподілу:

1. мiжгалузевий, який здiйснюється через бюджет та iншi фонди для утримання невиробничої сфери, проведення структурних зрушень у матерiальному виробництвi;
2. мiжтериторiальний — через бюджети, державнi фонди і в деякiй мiрi галузевi фонди для перерозподiлу коштiв мiж окремими регiонами країни;
3. внутрiгалузевий — через галузевi фонди, а також фонди об'єднань, пiдприємств для вирiвнювання їхнього розвитку;
4. внутрiгосподарський — через утворення децентралiзованих фондiв пiдприємств, органiзацiй i установ; перерозподiл коштiв мiж структурними пiдроздiлами, цехами, вiддiлами та iн.

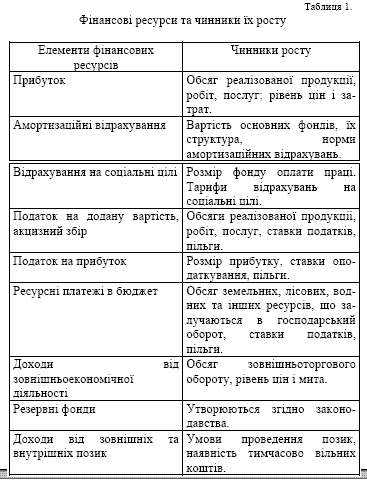
**Контрольна функцiя** фiнансiв породжена їх розподiльчою природою, здатнiстю кiлькiсно вiдображати економiчнi процеси, якi виникають при розподiлi i перерозподiлi валового нацiонального продукту. Враховуючи те, що фiнанси мають таку властивiсть кiлькiсного вiдображення пропорцiй, то їм внутрiшньо притаманна i функцiя контролю за розподiлом валового нацiонального продукту по вiдповiдних фондах та їх витрачанням на передбаченi законодавством цiлi.  
Контрольна функцiя фiнансiв на практицi реалiзується у дiяльностi людей, які проводять фiнансовий контроль — це прояв внутрiшньопритаманної фiнансам контрольної функцiї, її свiдоме використання.

У кожній країні функціонує ціла система органів, які здійснюють фінансовий контроль. В Україні до них належить Міністерство фінансів, Рахункова палата, Державне Казначейство, Контрольно-ревізійна служба, Державна податкова служба та деякі інші.

Дiя контрольної функцiї базується на iнформацiї, джерелом якої є фінансова звітність, т.б. така бухгалтерська звітність, що містить дані про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів суб'єктів господарювання. Фінансова звітність включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки до звітів.

В процесi розподiлу валового нацiонального продукту у пiдприємств, органiзацiй, держави формуються доходи i грошовi нагромадження, якi називаються фiнансовими ресурсами. В залежностi вiд рiвня, на якому проходить формування і використання фiнансових ресурсiв, їх подiляють (так як i всi фонди грошових коштiв) на:

— централiзованi — які утворюються на рівні держави, окремих адміністративно-територіальних одиниць, об'єднань, міністерств;

— децентралiзованi — створюються окремими суб'єктами господарювання.  
Обсяг фiнансових ресурсiв залежить вiд ступеня розвитку економiки країни, методiв господарювання. Найважливiшi елементи фiнансових ресурсiв та чинники, що впливають на їх розмiр, наведенi в табл.1.

**Фінансові** **ресурси** – це грошові фонди, які створюються в процесі розподілу, перерозподілу й використання валового внутрішнього продукту, що створюється упродовж певного часу в державі.

Головним **джерелом фiнансових ресурсiв** є нацiональний дохід, тобто заново створена в суспiльствi вартiсть.

Напрями використання фiнансових ресурсiв держави:

— значна частина загальнодержавних коштів спрямовується на розвиток народного господарства, будівництво нових підприємств, структурну перебудова галузей, перш за все тих, які потребують оновлення виробничої бази;

— за рахунок централізованих фінансових ресурсів утримується розгалужена сітка соціально-культурних установ: лікувальних, освітніх, культурних, спортивних і т.п. закладів. Отже соціально-культурна сфера, яка знаходиться на бюджетному фінансуванні, існує за рахунок перерозподілу коштів, який здійснюється за допомогою бюджету, податків, дотацій, субвенцій;  
— достатньо великі за обсягами державні кошти спрямовуються на соцiальний захист населення, т.б. виплату пенсій, допомог у випадках втрати працездатності, інвалідності та ін.;

—фінансування міжнародної дiяльності передбачає утримання представництв, консульств за кордоном, участь в роботі міжнародних організацій, фондів, союзів тощо, здійснення міжнародного співробітництва, підтримка міжнародних культурних, наукових та інформаційних зв'язків;

— видатки держави по охороні навколишнього середовища включають затрати, пов'язані з раціональним використанням водних, лісових, земельних, мінеральних та інших видів ресурсів;

— створення матеріальних та фінансових резервiв, необхідних для забезпечення безперервного процесу суспільного відтворення;

— видатки пов'язані із управлінням країною, т.б. утримання загальнодержавних органів законодавчої, виконавчої і судової влади, апарату Президента України, фінансових, фіскальних, митних та інших органів;

— оборона країни, т.б. утримання Збройних сил, закупівля озброєння та військової техніки, мобілізаційна підготовка галузей народного господарства та iн.

Актуальним питанням вдосконалення фінансових відносин є питання про встановлення рацiонального спiввiдношення мiж централiзованими i децентралiзованими фiнансовими ресурсами. Високий рiвень податкiв та iнших обов'язкових внескiв приводить до зростання фiнансових ресурсiв держави і зменшення, вiдповiдно, фiнансових ресурсiв пiдприємств, що негативно вiдображається на результатах їхньої дiяльностi, пiдриває матерiальну зацiкавленiсть у досягненнi кращих показникiв, а також сприяє вiдтоку коштiв у тiньовий бiзнес.

В сучасних умовах дефiциту фiнансових ресурсiв як на державному рiвнi, так i на рiвнi пiдприємств важливим є пошук нових видiв доходiв (проведення прискореної амортизацiї, випуск цiнних паперiв, приватизацiя, здача майна в оренду та iн).

**Держбюджет – основна ланка фінансової системи. Структура бюджету.**

У кожній країні основу державних фінансів становить бюджет, а точніше - бюджетна система, яка включає державний бюджет і бюджет відповідних адміністративних одиниць.

**Державний бюджет** - система грошових відносин, яка виникає між державою, з одного боку, і підприємствами, фірмами, організаціями та населенням, з іншого, з метою формування та використання централізованого фонду грошових ресурсів для задоволення суспільних потреб. Іншими словами, це - щорічний баланс надходжень та видатків, який розробляють державні органи для активного впливу на економічний процес та підвищення його ефективності.

Структура бюджетної системи значною мірою залежить від державного устрою країни. Так, держава з федеральним устроєм має федеральний (державний) бюджет і бюджети складових частин федерації (штатів, земель, кантонів, республік), а також бюджети місцеві (районів, міст, сіл, - залежно від адміністративного поділу). Наприклад, у США центральне місце належить бюджетам штатів, а загальнодержавні функції (оборона, зовнішні зв'язки, загальне управління ) задовольняються за рахунок федерального бюджету. У державах без федерального поділу є лише державний і місцевий бюджети. В Україні за структурою бюджетна система складається з республіканського бюджету та бюджету адміністративно-територіальних одиниць, а саме: бюджету Республіки Крим та місцевих бюджетів: обласних, районних, міських, селищних та сільських. Всі вони мають дві частини: доходи й видатки.

Кожен бюджет має свої власні джерела доходів. Джерелами доходів державного бюджету є податок на прибуток підприємств, об'єднань і організацій; податок на додану вартість; акцизні збори; доходи від зовнішньоекономічної діяльності; прибутковий податок з громадян та ін., згідно з нормативами, що визначаються законодавчими актами. Доходи місцевих бюджетів формуються за рахунок різних місцевих податків та стягнень.

**Державні видатки** - це сукупність грошових відносин, які складаються в процесі розподілу і використання централізованих і децентралізованих грошових ресурсів для фінансування основних витрат суспільства. Відповідно до законодавства України видатки республіканського бюджету спрямовуються на фінансування:

     а) виробничого й невиробничого будівництва, геологорозвідувальних, проектно-пошукових та інших робіт;

     б) заходів у галузі освіти, науки, культури, охорони здоров'я, фізичної культури, соціального забезпечення;

     в) загальнореспубліканських програм підвищення життєвого рівня та заходів соціального захисту населення;

     г) загальнореспубліканської програми охорони навколишнього середовища та ресурсозбереження;

     д) утримання органів державної влади й державного управління, судів, прокуратури;

     е) утворення резерву коштів для ліквідації наслідків стихійних явищ, аварій і катастроф;

     є) створення республіканських матеріальних резервів і резервного фонду та ін.

Бюджетна система ґрунтується на взаємодії бюджетів усіх рівнів, що відбувається за допомогою використання регулюючих доходних джерел, створення цільових і регіональних бюджетних фондів, їх часткового перерозподілу. Це важливе положення реалізується через систему податків, які регулюють обсяги надходжень фінансових ресурсів між державою та її регіонами, а також у цілому по території України. Необхідність такої системи виникає в результаті того, що в межах країни існує різниця у фінансовій забезпеченості регіонів внаслідок ряду об'єктивних причин, пов'язаних з економічним становищем та їх географічним положенням. Самостійність бюджетів забезпечується наявністю джерел доходів і правом визначити напрям їх використання й витрат.

Аналіз стану бюджету України за останні роки свідчить про дедалі напруженіший хід усього бюджетного процесу, ускладнення його формування й виконання. **Бюджетний дефіцит** - це та сума, на яку в даному році витрати бюджету перевищують його доходи.

Дефіцит державного бюджету характерний нині для багатьох країн. У США, наприклад, державний бюджет був збалансований без дефіциту за останні півстоліття лише два рази (у 1969, 1998 рр.), у Франції за останні 48 років державний бюджет був дефіцитним 32 рази, навіть у Німеччині, з її економічним і валютним "благополуччям", перевищення витрат над доходами спостерігається постійно. В Україні дефіцит державного бюджету за останні роки незначний, оскільки уряд докладає максимум зусиль у формуванні бездефіцитного бюджету (профіциту). Причини дефіциту бюджету пояснюються цілим рядом факторів:

\* зниженням рівня суспільного виробництва;

\* глибокою структурною й технологічною незбалансованістю виробництва, постійним виснаженням природних ресурсів, зниженням науково-технічного потенціалу;

\* послабленням контролю за фінансово-господарською діяльністю підприємств, постійним зростанням цін, інфляцією;

\* нераціональною зовнішньоекономічною діяльністю держави;

\* великомасштабним оборотом "тіньового" капіталу;

\* великими непродуктивними витратами, приписками, крадіжками, втратами виробленої продукції.

У країнах із фіксованою кількістю грошей в обігу можуть бути застосовані три способи покриття дефіциту бюджету - жорсткіше оподаткування, емісія паперових грошей, що веде до інфляції, державні позики, які спричиняють зростання державного боргу.

**Державний борг** - це сума нагромаджених у країні за певний час бюджетних дефіцитів за винятком позитивних сальдо бюджетів, що мали місце за цей же час. Розрізняють зовнішній і внутрішній державний борг.

**Зовнішній державний борг** - це борг іноземним державам, організаціям й окремим особам. Він лягає на країну важким тягарем, оскільки їй доводиться розраховуватися за нього цінними товарами, сировиною, надавати певні послуги, щоб сплатити відсотки й погасити сам борг.

**Внутрішній борг** - це борг держави своєму населенню. Відповідно до законодавства державним внутрішнім боргом є боргове зобов'язання уряду виражене у валюті, перед юридичними й фізичними особами. Такі зобов'язання можуть мати форму: кредитів, отриманих урядом; державних позик, здійснених шляхом випуску цінних паперів від імені уряду; інших боргових зобов'язань, гарантованих урядом.

Бюджетний дефіцит і державний борг тісно пов'язані, адже державна позика є важливим джерелом покриття бюджетного дефіциту.

Одним з головних напрямів удосконалення бюджетної системи в умовах ринкових відносин є демократизація формування та використання всієї системи бюджетів. В Україні необхідно створити таку систему формування й використання бюджету, яка б зацікавила й виробників, і органи влади всіх рівнів збільшувати доходи та найефективніше їх використовувати. Згідно з новим Законом України "Про бюджетну систему України" необхідно провести глибоку реформу бюджетної системи країни. Реформою бюджетної системи передбачається:

\* по-перше, реальне розмежування фінансової та податкової системи;

\* по-друге, реальне розмежування фінансів державних підприємств і державного бюджету;

\* по-третє, розробка зведеного балансу фінансових ресурсів держави - доходів і витрат усіх без винятку юридичних і фізичних осіб, через які проходить розподіл і перерозподіл національного доходу;

\* по-четверте, здійснення децентралізації державних фінансів, структурного розмежування державного та місцевих бюджетів за джерелами надходжень та витрат. Передбачається, що на республіканському рівні здійснюватимуться лише ті витрати, які мають загальнодержавну вагу. Тому необхідно, щоб кожна ланка бюджетної системи мала чітко визначену законом дохідну базу.

**Податки** - це обов'язкові платежі в бюджет, які збирає держава з юридичних і фізичних осіб. Вони виникли давним-давно, коли виникла держава. За допомогою податків забезпечується близько 90% надходжень у центральний державний бюджет і більше 70%-у місцевий. Таким чином, у бюджеті акумулюється 40-60% національного доходу.



За формою оподаткування податки поділяють:

— ***прямі податки*** - обов'язкові платежі, які напряму сплачуються платником до бюджету держави залежно від розміру об'єкта оподаткування. Причому сплата такого податку призводить до вартісного зменшення об'єкта оподаткування;

— ***непрямі податки*** - обов'язкові платежі, які сплачуються платниками опосередковано через цінові механізми, причому сума податку не зменшує об'єкта оподаткування, а збільшує ціну товару.

Кожний податок має обов`язкові елементи. До них відносяться:

\*  суб`єкт податку або платник - особа, на яку законом покладено обов`язок сплачувати податок;

\*  об`єкт податку - доход або майно, з якого нараховується податок (заробітна плата, прибуток, майно, цінні папери і т.п.);

\*  джерело податку - дохід, за рахунок якого сплачується податок;

\*  ставка податку - розмір податку, який припадає на одиницю оподаткування (грошова одиниця доходу, одиниця земельної площі і т.п.). У практиці оподаткування розрізняють тверді, пропорційні, прогресивні і регресивні ставки податків.

**Тверді** ставки встановлюються в абсолютній сумі на одиницю обкладання незалежно від розміру доходу (наприклад, за тонну нафти, за 1 куб. м газу).

**Пропорційні** - діють в однаковому відсотковому відношенні до об`єкта податку без врахування диференціації його величини.

**Прогресивні** ставки - середня ставка прогресивного податку підвищується у міру зростання доходу.

**Регресивні** ставки - середня ставка регресивного податку знижується у міру зростання доходу.

За формою оподаткування всі податки поділяються на прямі і непрямі.

**Прямі** податки сплачуються суб`єктами податків безпосередньо й прямо пропорційно платоспроможності. Прямі поділяються на *реальні* та *особисті*. До реальних відносяться податки на землю, будинки, промислові, торгові, банківські установи та грошовий капітал. До особистих - податки на доходи фізичних та юридичних осіб (податковий, помайновий, із спадщини тощо).

На відміну від прямих, непрямі податки не зв`язані з розмірами доходів чи вартістю майна платника податків. Непрямі податки виступають у трьох видах: "акцизи", "фіскальні монопольні податки", "митні збори".

**Акциз** - різновид непрямого податку переважно на товари масового споживання (цигарки, алкогольні напої, сіль, цукор, сірники, автомобілі, холодильники, парфумерні вироби тощо), а також різні комунальні, транспортні, культурні та інші послуги, які мають широке розповсюдження (телефон, транспортні перевезення, авіа- і залізнодорожні квитки, демонстрація фільмів). У більшості країн Заходу непрямі податки на товари і послуги внутрішнього ринку забезпечують біля 25% всіх податкових надходжень у бюджет. Індивідуальні чи вибіркові акцизи стягуються за твердими ставками з одиниці товару. **Фіскальні монопольні податки** поповнюють казну за рахунок непрямого оподаткування товарів масового попиту, виробництво і реалізація яких монополізовані державою. Виник цей податок з "реалії", тобто привласнення державою виключного права на той чи інший вид діяльності. Наприклад, існує в державі монополія на виробництво алкогольних виробів. Напередодні антиалкогольної компанії цей вид монопольної державної діяльності забезпечував надходження в бюджет більше третини його суми. Практично завжди об`єктом державної монополії було також виробництво і реалізація виробів з хутра і золота.

**Митні збори** - це непрямі податки на імпортні, експортні і транзитні товари, тобто такі, які пересікають кордони країни. Вони сплачуються всіма, хто здійснює зовнішньоекономічні операції. В залежності від цих цілей, які переслідує держава, митні збори поділяються на "фіскальні", "протекційні", "антидемпінгові" і "пільгові".

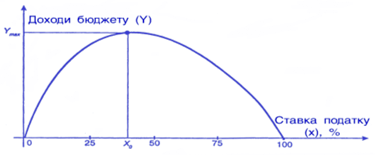
Фіскальні митні збори мають за мету ріст бюджетних доходів. Політика держави в тих випадках, коли вона захищає своїх підприємців від іноземних конкурентів, підтримує високий рівень цін на їх продукцію в своїй країні, називається протекціонізмом. Протекціонізм здійснюється за допомогою високих митних тарифів на іноземні товари, повної заборони або обмеження імпорту окремих товарів, нетарифних бар`єрів, компенсаційних мит, сприяння експорту продукції національної промисловості чи сільського господарства, використання ліцензійної системи у зовнішній торгівлі, імпортних податків тощо. Відомі три основних способи збільшення податкових надходжень у бюджет:

а) розширення кола платників податків;

б) збільшення числа тих об`єктів з яких стягуються непрямі податки;

в) підвищення податкових ставок і при прямому, і при непрямому оподаткуванні.

Прагнення держави збільшити поступлення в бюджет зрозуміти можна, водночас рівень податкових ставок не повинен перевищувати того рівня, за яким зростання ставки податку веде до зменшення надходжень. Теоретично це обґрунтував американський економіст А.Лаффер. Він показав залежність між максимальними ставками оподаткування і податковими надходженнями в бюджет. Крива Лаффера зображена на рис.3.



**Рис. 3. Крива Лаффера**

Основна ідея полягає в тому, що із зростанням податкової ставки від 0 до 100%, податкові надходження поступово зростають до свого максимального рівня Y, а потім знову зменшуються до нуля. На погляд Лаффера, податкові надходження до бюджету знижуються після точки Y, адже більш високі податкові ставки стримують економічну активність, гальмують науково-технічний прогрес, а доходи в бюджет скорочуються. Професор Лаффер спробував теоретично довести, що при ставці податку більше 50% різко знижується ділова активність фірм і населення в цілому. Необхідно знайти такий рівень податкової ставки, за якої бюджет буде найбільшим. Світовий досвід свідчить, що найбільший ефект дає податкова ставка на рівні 30-35%.

Сучасна податкова система регламентує основні обов'язки платників: вести бухгалтерський облік, складати звітність про фінансово-господарську діяльність; у строки, встановлені законодавством, подавати до державних податкових інспекцій та інших державних органів бухгалтерську звітність та інші документи та відомості, пов'язані з обчисленням і оплатою податків та інших обов'язкових платежів; своєчасно і в повному розмірі сплачувати податкові суми і здійснювати інші податкові платежі, допускати службових осіб податкових інспекцій для обстеження приміщень, які використовуються з метою одержання доходів чи пов`язані з утриманням об`єктів оподаткування, а також для перевірок з питань обчислення податків та інших обов`язкових платежів; виконувати інші обов`язки, пов`язані з обчисленням і оплатою податків та інших обов'язкових платежів.