**1 РІВЕНЬ**

**1 Назвіть чотири ступені розвитку форми вартості з відповідними рівняннями.**

У процесі еволюції товарного обміну відбувається послідовна зміна чотирьох форм вартості: простої чи випадкової; повної чи розгорнутої; загальної та грошової.

Рівняння обміну простої форми вартості вірніше було б записати в такий спосіб:

*Х товару А більше, дорівнює або менше Y товару В.*

Розгорнута форма вартості відрізняється від простої тим, що при ній предметом обміну є багато продуктів суспільної праці, а тому кожному товару протистоїть безліч еквівалентів:



Загальна форма вартості:



Грошова форма вартості має наступний вид:

,

де D – грошовий товар, роль якого закріпилася за золотом.

**2 Перерахуйте властивості золота, які сприяли висуненню його на роль загального еквівалента.**

Товар, що претендує на роль загального еквівалента, повинний бути однорідним і легко поділятися. Хутра і худоба, наприклад, такими якостями не володіють. У результаті подальшого розвитку обміну всі інші товари-еквіваленти були витиснуті шляхетними металами, а головна причина цього пов'язана з їх властивостями:

- однорідністю;

- подільністю;

- портативністю;

- збереженням;

- їхня натуральна форма не суперечила виконанню ними властивостей загального еквівалента.

**3 Що таке гроші?**

**Гроші -** це загальний еквівалент, це особливий товар, що постійно і монопольно виконує роль загального еквівалента. Це значить, що:

- усі товари вимірюють свою вартість у грошах;

- гроші володіють властивістю обмінюватися будь-на-що;

- гроші володіють крім своєї властивості як металу, одиничною споживчою вартістю, ще й універсальною споживчою вартістю, тобто задовольняють будь-яку потребу людей.

**4 Назвіть властивості грошей, які визначають їхнє використання в якості загального грошового товару.**

Властивість грошей, що визначає їхнє використання в якості загального грошового товару, характеризується наступними поняттями: прийнятність, законність, відносна рідкість.

**Прийнятність** характеризується тим, що всі агенти ринку ухвалюють їх як засіб платежу й обміну, тобто гроші – це продукт суспільного договору. Один агент ринку приймає їх в іншого цілком впевнено, тому що він зможе придбати на них який-небудь товар або послугу в третьої особи.

**Законність** – гроші є законним засобом платежу. У будь-якій країні існує закон про національну валютну систему. Цей закон обмовляє вид національної валюти, її найменування, номінальну вартість різних купюр і монет, дизайн цих купюр, монет, засоби захисту від фальшивомонетників, умови конвертованості цих грошей в інші валюти.

**5 Що таке купівельна спроможність грошей?**

**Реальна вартість,** або **купівельна спроможність грошей** – це кількість товарів і послуг, яку можна придбати за 1 грошову одиницю. Вірне зіставлення купівельної спроможності різних грошей можливо тільки на підставі зіставлення вартості споживчого кошика.

**6 Назвіть головні функції грошей**.

У товарному господарстві гроші виконують п’ять основних функцій:

*1 Функція міри вартості*полягає в тому, що за допомогою грошей виражається вартість товару та утворюється його ціна.

*2 Засіб обігу* виявляється, коли гроші виступають як посередник в обміні товарів за формулою Т-Г-Т.

*3 Функція засобу нагромадження й утворення скарбів.*

Цю функцію гроші виконують тоді, коли залишають канали обігу і зберігаються в підприємствах, банках, у приватних осіб, державній скарбниці, тобто служать зручною формою збереження багатства.

*4 Функція засобу платежу***.** Цю функцію гроші виконують під час продажу товару в кредит, будучи знаряддям погашення боргового зобов'язання.

*5. Світові гроші.* Зовнішньоторговельні зв'язки, міжнародні позики обумовили появу **світових грошей**.

**7 Перерахуйте похідні функції грошей.**

Сеньоражна

Виробнича

Похідні функції грошей

Інформаційна

Регулююча

Інституційна

**8 Що таке ціна?**

Вартість товару, виражена в грошах, називається **ціною.**

**9 Що таке масштаб цін?**

Для того, щоб гроші краще виконали функцію міри вартості, держава вводить масштаб цін – це фіксована вага грошового металу, яка приймається за одиницю грошей. Наприклад, масштаб цін американського долара зразка 1945 року складав 0,888 грам золота, тобто один долар представляв в обігу зазначену вагову кількість золота; радянський карбованець зразка 1961 року представляв в обігу 0,987412 грам золота, тобто приблизно один грам.

**10 У чому полягає головний зміст закону грошового обігу?**

гроші (тим більше неповноцінні) потрібні не самі по собі, а для забезпечення обміну товарами і послугами між людьми. А це значить, що в економіці необхідне дотримання приблизної рівності між товарною і грошовою масами. У цьому полягає головний **зміст закону грошового обігу:** кількість грошей, необхідних для обігу, прямо пропорційна сумі цін товарів і зворотно пропорційна швидкості обігу.

**11 Як визначається кількість грошей, необхідних для обігу?**

Кількість грошей, необхідних для обігу, можна визначити за допомогою формули:

,

де СЦ – сума цін товарів, що знаходяться в обігу;

К – сума цін товарів, проданих у кредит;

П – сума платежів, за якими наступив термін сплати;

ВПП – платежі, що взаємно погашаються;

ШО – швидкість обігу, яка вимірюється середнім числом оборотів однойменних одиниць грошей за рік.

**12 Наведіть рівняння Фішера та розшифруйте його складові.**

**рівняння** обміну чи «рівняння Фішера»:

М\*V = Р\*Q,

де М – маса грошей в обігу;

V – середня швидкість обігу грошової одиниці;

Р – рівень цін;

Q – реальний обсяг національного продукту.

**13 Що таке валютні кліринги?**

**Валютні кліринги –** система розрахунків між країнами на основі заліку взаємних вимог відповідно до міжнародних платіжних угод, які передбачали клірингові рахунки, валюту, порядок вирівнювання платежів.

**14 Якими є причини введення валютних клірингів?**

Причини введення:

1. нестабільність економіки;
2. неврівноваженість платіжного балансу;
3. валютні обмеження;
4. загострення конкуренції;
5. інфляція.

**15 Що таке примітивні гроші?**

*Примітивні гроші* – це річ, деякою мірою граюча роль якогось однакового стандарту, який застосовується для здійснення значної частки платежів.

**16 Що таке повноцінні гроші?**

*Повноцінні гроші* – це форма грошей, при якій гроші можуть використовуватися крім грошових для не грошових цілей як товарів, при цьому товарна цінність грошей дорівнює їхній грошовій ціні.

**17 Що таке монета?**

**Монета -** є гарантована вага грошового металу, відбиток і фактура якого свідчать про його приналежність до певної грошової системи. У монеті не тільки укладена певна кількість грошей, але вона й позначена, тобто монета - це не тільки товар, що відіграє роль загального еквівалента, але й знак грошей.

**18 Що таке паперові гроші?  
Паперові гроші -** це представники, знаки, символи, замінники золота в обігу. У паперово-грошовій формі вартості грошовий знак остаточно відділився від позначуваних ним реальних грошей і одержав самостійний рух із властивими йому законами, які є прямою протилежністю законам обігу реальних грошей.

**19 Якими є шляхи виникнення паперових грошей?**

З банкнот

З вексельного обігу та інших кредитных паперів

Державний випуск без обов’язкового погашення

В доповнення до білонної монети

Паперові гроші

**20 Що таке вексель?**

**Вексель** – це письмове боргове зобов'язання встановленої форми, що засвідчує безумовне зобов'язання одної особи сплатити в певний строк отриману суму грошей іншій особі.

**21 Наведіть визначення комерційного та банківського векселів.**

**Комерційний вексель –** видається під заставу товару.

**Банківський вексель** видається банком-емітентом при наявності певної суми клієнта на депозиті. Банківський вексель дає підприємству новий платіжний засіб, гарантований банком.

**22 Наведіть визначення банкноти та чека.**

**Банкнота** – це вексель на банкіра або боргове зобов’язання банку. У класичному виді – це оформлене на листку паперу свідоцтво про прийняте золото (срібло).

**Чек** – це письмовий наказ власника поточного рахунку банку сплатити готівкою або перевести на поточний рахунок іншої особи певну грошову суму.

**23 Дайте визначення електронних грошей.**

**Електронні гроші** – це пластикові картки, які, будучи підключені до загальної банківської комп'ютерної мережі передають команду власника рахунку в банку про перерахування грошей. По суті це гроші на рахунках комп'ютерної пам'яті банків, розпорядження якими здійснюється за допомогою спеціального електронного устрою.

**24 Дайте визначення пластикових карток.**

**Пластикова картка** – це персоніфікований платіжний інструмент, що надає можливість безготівкової оплати товарів і послуг, а також одержання наявних коштів у відділеннях банків і банківських автоматах. Персоналізація карти дозволяє ідентифікувати картку при прийманні її до оплати або видачі готівки. Доступ до записаних даних захищається кодованим паролем (або Pin-кодом).

**25 Що таке кредитна карта?**

**Кредитна карта –** це пластикова карта, на яку встановлюється кредитний ліміт.

**Кредитні карти** пов'язані з відкриттям кредитної лінії в банку, що дає можливість власникові користуватися кредитом при покупці товарів і при одержанні касових позичок. Власникові кредитної картки відкривається спеціальний картковий рахунок і встановлюється ліміт кредитування по позичковому рахункові на весь термін дії карти, а також разовий ліміт на суму покупки.

**26 Що являє собою дебетова карта?**

**Дебетові карти** призначені для одержання готівки в банківських автоматах або для оплати товарів з розрахунками через електронні термінали. Гроші при цьому списуються з рахунку власника карти в банку. Дебетові карти не дозволяють оплачувати покупки при відсутності грошей.

**27 Що таке грошовий обіг?**

**Грошовий обіг** – це:

- обмін товарів, опосередкований грішми;

- рух грошей при виконанні ними своїх функцій у наявній і безготівкової формах.

**28 Що являє собою готівково-грошовий обіг?**

**Готівково-грошовий обіг** – рух готівкових грошей в сфері обігу й виконання ними двох функцій (засобу платежу й засобу обігу).

Готівково-грошовий обіг здійснюється за допомогою різних видів грошей: банкнот, металевих грошей і ін. кредитних інструментів (векселів, чеків, кредитних карток). Емісію готівки здійснює центральний банк. На Україні це Національний Банк.

**29 Дайте визначення безготівкового обігу.**

**Безготівковий обіг –** рух вартості без участі готівки: перерахування грошей по рахунках у кредитних установах, залік взаємних вимог.

Безготівковий обіг здійснюється за допомогою чеків, векселів, кредитних карток і ін. Безготівковий грошовий обіг охоплює розрахунки між підприємствами, установами, організаціями різних форм власності:

* юридичними особами й кредитними установами;
* юридичними особами й населенням по виплаті заробітної плати, доходів по цінних паперах.
* фізичними і юридичними особами зі скарбницею держави по оплаті податків, зборів і ін. зобов'язань.

**30 Що таке платіжне доручення і на який термін воно дійсне?**

**Платіжне доручення –** це документ, що представляє собою доручення підприємства обслуговуючому його банку перелічити певну суму зі свого рахунку на зазначений розрахунковий рахунок.

Доручення дійсне протягом 10 днів, не вважаючи дня виписки. Банк ухвалює його до виконання тільки при наявності грошей на розрахунковому рахунку платника.

**31 Що таке інкасо і акцепт?**

**Інкасо –** це доручення постачальника своєму банку стягнути гроші із платника на основі товарних документів.

**Акцепт** – це згода покупця оплатити відвантажені товари.

**Акцепт –** це не тільки юридичний, але й економічний акт, тому що є важливим інструментом контролю над діяльністю постачальника

**32 Що являє собою факторинг?**

**Факторинг** – це операція, при якій право стягувати борг із покупця за поставлені йому товари постачальник передає третій особі – банку або факторинговій компанії.

**33 Що являє собою грошова маса?**

**Грошова маса** – це сукупний обсяг коштів, який на даний момент знаходиться в обігу й належить різним економічним суб'єктам.

**34 Що являє собою грошовий агрегат?**

**Грошовий агрегат** – це частина грошової маси, представлена певною сукупністю грошових активів, згрупованих по убуванню ступеня ліквідності, причому кожний наступний агрегат містить у собі попередній.

**Грошові агрегати** – це угруповання ліквідних активів, що різняться ступенем грошовості грошової маси.

**35 Наведіть визначення грошового агрегату М0.**

**Грошовий агрегат М0** включає готівку в обігу поза депозитними корпораціями: банкноти, металеві монети, білети державної скарбниці (у деяких країнах). Металеві монети (2-3% готівки) дають можливість робити дрібні угоди. Реальна вартість монети значно нижче номінальної, щоб не допустити їхнє переплавлення й продаж у вигляді злитків.

**35 Наведіть визначення грошового агрегату М1.**

**Грошовий агрегат М1** – це грошовий агрегат М0 і перекладні депозити в національній валюті (М1-М0). Ця різниця (М 1-М0) показується у звітності окремо, а в теорії зветься «квазі-гроші», позначається QM.

**36 Наведіть визначення грошового агрегату М2.**

**Грошовий агрегат М2** – це грошовий агрегат М1 плюс перекладні депозити в іноземній валюті й інші депозити (M2–M1).

**37 Наведіть визначення грошового агрегату М3.**

**Грошовий агрегат М3** – це грошовий агрегат М2 і цінні папери, крім акцій (M3–M2).

**38 Як розраховується коефіцієнт готівки?**

Відношення готівково-грошового та безготівкового обігів виражається через коефіцієнт готівки:  
К1 = М0/М2,

де К1 – коефіцієнт готівки.

**39 Як розраховується коефіцієнт монетизації?**

Іншим важливим коефіцієнтом при аналізі грошової маси є коефіцієнт монетизації:

*k =,* (5)

де *k* – коефіцієнт монетизації;

v – швидкість обігу грошей.

*k=* (6)

Величина, зворотна швидкості обігу грошей, називається коефіцієнтом монетизації або коефіцієнтом Пігу

**40 Що таке грошова база і як вона розраховується?**

**Грошова база** (гроші підвищеної потужності, резервні гроші) – це готівка в обігу, у тому числі в не фінансовому секторі й у касах кредитних організацій + сума обов'язкових резервів комерційних банків у центральному банку + кошти кредитних організацій на кореспондентських рахунках у центральному банку. Готівка є безпосередньою частиною пропозиції грошей, тоді як банківські резерви впливають на здатність банків створювати нові депозити, збільшуючи пропозицію грошей. Позначимо грошову базу через МВ, банківські резерви через R, тоді:

*МВ = С + R*, (11)

де МВ – грошова база,

С – готівка в обігу,

R – обов'язкові резерви комерційних банків у Центральному банку.

**41 Як розраховується швидкість руху грошей у кругообігу вартості?**



**42 Як розраховується оборотність грошей у платіжному обороті?**



**43 Що являє собою попит на гроші?**

**Попит на гроші** – бажання економічних суб'єктів мати у своєму розпорядженні певну кількість платіжних засобів, яку фірми й населення мають намір тримати в себе в цей момент; загальна потреба ринку в коштах.

Попит на гроші випливає із двох функцій грошей – бути засобом обігу й засобом збереження багатства.

**44 Наведіть визначення трансакційного попиту на гроші.**

**Попит на гроші для угод** – це та кількість грошей, яка необхідна громадянам і підприємствам, тобто всім агентам ринку, для здійснення поточних платежів (закупівля сировини, матеріалів, оплати ресурсів і т.д.). Прийняті теоретичні допущення, що попит на гроші для угод визначається загальним грошовим рівнем в економіці й зміною його пропорційно валовому внутрішньому продукту.

**45 Намалюйте графік трансакційного попиту на гроші.**

Трансакційний попит на гроші – це функція доходу, він не залежить від процентної ставки. Тому функцію трансакційного попиту на гроші можна представити у вигляді вертикальної прямої, паралельної осі ординат (процентної ставки), як це показано на рисунку 10. Позначимо трансакційний попит на гроші через LT.

i

0

L

LT

46 Наведіть визначення спекулятивного попиту на гроші.

**Спекулятивний попит на гроші (LS)** або попит на гроші з боку активів – залишок грошового доходу, не використовуваний для платежів, а збережений у вигляді готівки.

**47 Намалюйте графік спекулятивного попиту на гроші.**

L

i

LS

0

Рисунок 11 – Спекулятивний попит на гроші

**48 Наведіть в аналітичній формі рівняння загального попиту на гроші та намалюйте графік.**

Якщо ставка відсотка зростає, то ціна облігації падає, попит на облігації збільшується, що призводить до скорочення запасу готівки (змінюється співвідношення між готівкою й облігаціями в портфелі активів), тобто  попит на готівку знижується. Таким чином, очевидною є зворотна залежність між попитом на гроші й ставкою відсотка (рис. 11).

В аналітичній формі загальний попит на гроші можна представити у вигляді формули (9):

*L = LT + LS*, (9)

де L – загальний попит на гроші.

L

0

i

LT

L

LS

**49 Наведіть рівняння пропозиції грошей з розшифровкою її символів.**

Пропозиція грошей містить у собі готівку поза банківською системою й депозити, які економічні агенти при необхідності можуть використовувати для угод (фактично це агрегат М1):

*МS = С + D*, (10)

де МS – пропозиція грошей,

С – готівка,

D – депозити до запитання.

**50 Що являє собою норма резервування депозитів?**

**Норма резервування депозитів (rr)** – це частка банківських вкладів, поміщених у резерви. Центральний банк установлює для комерційних банків норми резервів у вигляді безвідсоткових вкладів у Центральному банку. Норми резервів установлюються у відсотках від внесків у комерційних банках. Цей відсоток диференційований: вклади до запитання мають більш високий норматив, чому строкові вклади.

**51 Як розраховується норма резервування депозитів?**

У загальному виді резервна норма дорівнює:

 , (12)

де R – величина обов'язкових резервів;

D – сума внесків відповідного виду.

Відношення *rr* залежить від норми обов'язкових резервів, яка встановлюється Центральним Банком, і від величини надлишкових резервів, які комерційні банки припускають тримати понад необхідну суму.

**52 Що являє собою коефіцієнт депонування грошей і як він розраховується?**

**Коефіцієнт депонування грошей (сг)** – відображає переваги населення в розподілі грошової маси між готівкою й депозитами. Визначається по формулі:

. (13)

Величина *сr* визначається, головним чином, поведінкою населення, що вирішує, у якій пропорції будуть перебувати готівка й депозити.

Дана модель показує залежність пропозиції грошей від грошової бази, норми резервування депозитів і коефіцієнта депонування. З її допомогою можна зрозуміти, як впливає на пропозицію грошей політика Центрального банку, комерційних банків і приватних осіб.

**53 Що являє собою грошовий мультиплікатор і як він розраховується?**

**Грошовий мультиплікатор** (μD) – це відношення пропозиції грошей до грошової бази:

*μD* = . (14)

Грошовий мультиплікатор можна представити через відношення готівка - депозити *сr* (коефіцієнт депонування) і резерви - депозити *rr* (норму резервування):

*μD* = =* .*

**54 Що відображає крива попиту на гроші?**

**Крива попиту на гроші** відображає взаємозв'язок між загальною кількістю грошей, яку населення й фірми прагнуть мати на руках у цей момент, і процентною ставкою по звичайних негрошових активах.

**55 Що відображає крива пропозиції грошей?**

**Крива пропозиції грошей** відображає залежність пропозиції грошей від процентної ставки.

**56 Намалюйте графік рівноваги на грошовому ринку.**

M0, M1

MS

MD

r

r0

r1

A

MD1

Рівновагу на грошовому ринку показано на рисунку точкою перетинання кривих попиту та пропозиції в точці А. Рухлива процентна ставка втримує в рівновазі грошовий ринок. Коливання рівноважних значень ставки відсотка й грошової маси можуть бути пов'язані зі зміною рівня доходу, пропозиції грошей. Графічно це відображається зрушенням, відповідно, кривих попиту та пропозиції грошей.

**57 Поясніть сутніть функції грошей як міри вартості.**

**Функція міри вартості** полягає в тому, що за допомогою грошей виражається вартість товару та утворюється його ціна. Цю функцію гроші виконують ідеально, тобто вимір вартості товарів грошима не вимагає реальної наявності грошей у товаровласників

**58 Поясніть сутніть функції грошей як засобу обігу.**

**Засіб обігу** виявляється, коли гроші виступають як посередник в обміні товарів за формулою Т-Г-Т. На відміну від прямого, такий обмін припускає дві угоди: а) продаж товару на гроші (Т-Г) і б) купівлю на ці гроші іншого товару (Г-Т). Це дає людям додаткові зручності: рятує від обмеженості бартерного обміну і дозволяє розділити продаж і куплю товарів як у часі, так і в просторі. Разом з тим, можливість загального розриву між продажем і купівлею створює можливість криз, що випливає з розбіжності актів купівлі-продажу в часі і просторі.

**59 Поясніть сутніть функції грошей як засобу нагромадження.**

Цю функцію гроші виконують тоді, коли залишають канали обігу і зберігаються в підприємствах, банках, у приватних осіб, державній скарбниці, тобто служать зручною формою збереження багатства. Для виконання функції скарбу, гроші повинні бути одночасно повноцінними і реальними. Золото, як і раніше, продовжує відігравати роль скарбу, тому що воно завжди має вартість визначеної величини, добре зберігається і є товаром, що легко реалізується. Створюючи національні резервні фонди (золоті запаси), держави накопичують і зберігають злитки і монети з золота.

**60 Поясніть сутніть функції грошей як засобу платежу.**

**Функція засобу платежу.** Цю функцію гроші виконують під час продажу товару в кредит, будучи знаряддям погашення боргового зобов'язання. При звичайному продажі спочатку оплачується вартість товару, а потім уже використовується споживча вартість; при продажі в кредит – навпаки: спочатку реалізується споживча вартість товару, а потім вже оплачується вартість.

**61 Поясніть сутніть функції грошей як світових грошей.**

Зовнішньоторговельні зв'язки, міжнародні позики обумовили появу **світових грошей**. Світові гроші виступають як засіб обліку спільної праці, спільних витрат різних країн у міжнародних проектах. Спочатку функцію світових грошей виконувало золото, у цей час цю роль відіграють так звані резервні валюти. Для зміцнення національних грошей таких держав, як США й Великобританія, у якості світових грошей і з їхньої ініціативи використовувалися міжнародні валютні угоди й валютні кліринги.

**62 Назвіть форми кредитних грошей.**

**Форми кредитних грошей:**

1) **Вексель** – це письмове боргове зобов'язання встановленої форми, що засвідчує безумовне зобов'язання одної особи сплатити в певний строк отриману суму грошей іншій особі.

2) **Банкнота** – це вексель на банкіра або боргове зобов’язання банку. У класичному виді – це оформлене на листку паперу свідоцтво про прийняте золото (срібло)

3) **Чек** – це письмовий наказ власника поточного рахунку банку сплатити готівкою або перевести на поточний рахунок іншої особи певну грошову суму.

4) **Електронні гроші** – це пластикові картки, які, будучи підключені до загальної банківської комп'ютерної мережі передають команду власника рахунку в банку про перерахування грошей.