

UNIVERSIDAD DE MONTEMORELOS

DIVISION DE POSTGRADO E INVESTIGACION



MANUAL PARA ENSEÑAR ECONOMÍA A NIVEL
PREPARATORIA

PROYECTO

PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO PARCIAL DE LOS
REQUERIMIENTOS PARA OBTENER EL GRADO DE
MAESTRIA EN EDUCACION

POR

NOEMI GIL GALVEZ

CIB
Ej.1



65029

MONTEMORELOS, N. L.

MAYO DE 1993

UNIVERSIDAD DE MONTEMORELOS

DIVISION DE POSTGRADO E INVESTIGACION



MANUAL PARA ENSEÑAR ECONOMIA A NIVEL
PREPARATORIA

PROYECTO

PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO PARCIAL DE LOS
REQUERIMIENTOS PARA OBTENER EL GRADO DE
MAESTRIA EN EDUCACION

POR

NOEMI GIL GALVEZ

MONTEMORELOS, N. L.

MAYO DE 1993

UNIVERSIDAD DE MONTEMORELOS

DIVISION DE POSTGRADO E INVESTIGACION



MANUAL PARA ENSEÑAR ECONOMIA A NIVEL PREPARATORIA

PROYECTO

PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO PARCIAL DE LOS REQUERIMIENTOS
PARA OBTENER EL GRADO DE MAESTRIA EN EDUCACION

PRESENTA

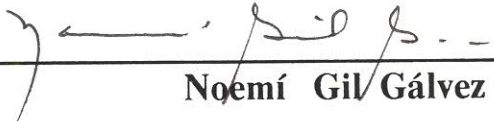
Noemí Gil Gálvez

MONTEMORELOS, NUEVO LEON.

MAYO DE 1993

065029

Otorgo el permiso a la Escuela de Maestría en Educación de la Universidad de Morelos, de reproducir este estudio ya sea en forma parcial o total para propósitos profesionales, con el entendimiento que de ninguna manera se pueda utilizar para fines lucrativos de alguna persona o institución.



Noemí Gil Gálvez

Mayo de 1993

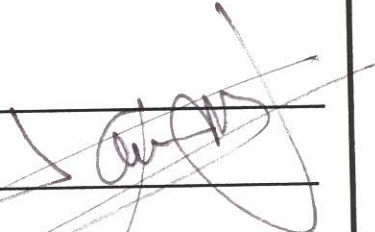
Aceptada por la División de Postgrado de la Universidad de Montemorelos, en cumplimiento parcial de los requisitos para alcanzar el grado de Maestría en Educación.

Comisión Asesora de la Investigación

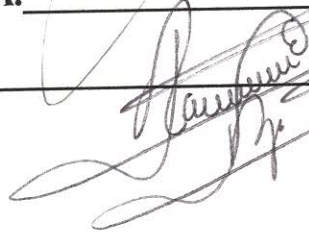
Dr. Eustacio A. Penniecook



Maestro Filiberto Verduzco A.



Maestro Ramón Meza E.



Aprobada por la Comisión

Mayo de 1993.

Dedicatoria

**A mi esposo:
Saúl Barceló G.**

**Que con su amor y paciencia me animó
a seguir adelante.**

**A mis hijos:
Keila y Saúl**

**Que en sus labores diarias me hicieron sentir
su apoyo en todo momento.**

**A mi madre:
Rafaela G. de Gil**

Que desde pequeña me inculcó amor al estudio.

GRATITUD

A Dios

Por haberme otorgado su compañía constante.

A mis asesores: Dr. Eustacio Penniecook, Mtro. Filiberto Verduzco A. Mtro. Ramón Meza E.

Por su tiempo y disposición para orientarme

A la Dra. Myrtle Penniecook

Por su inspiración y ayuda desinteresada

A la Universidad de Montemorelos

Por el estímulo y apoyo recibido en mi desarrollo profesional.

A Dina B. de Pérez

Por la revisión crítica a la gramática del contenido de esta investigación.

A Alberto Moncada

Alma de Verduzco

Consuelo Ventura

David Pérez

Esteban De la Cruz

José Luis Olmedo

Mirna Covarrubias

Quienes con su entusiasta y diligente ayuda hicieron posible la presentación de este proyecto.

CONTENIDO

CAPITULO

I. NATURALEZA Y DIMENSION DEL ESTUDIO	1
El Problema	2
Delimitaciones	3
Limitaciones	3
Supuestos	3
Definición de Términos	4
Metodología	6
Organización del Trabajo	7
II. PERSPECTIVA HISTORICA	8
Antiguo Testamento: Los Hebreos	8
Grecia y Roma ✓	9
Grecia	9
Roma	11
La Edad Media	12
El Mercantilismo	13
La Fisiocracia	15
Escuela Clásica	16
Capitalismo	18
Características de los países desarrollados	18
Características de los países subdesarrollados	19
Socialismo	19
Comparación del capitalismo con el socialismo	20
Escuela Monetarista	21
Escuela Fiscalista	22
Resumen	25
Bibliografía Básica	26
Actividades para el Alumno	27
Vocabulario a definir	27
Preguntas de evaluación	27
Ejercicio de Investigación	28
III. INTRODUCCION A LA ECONOMIA	29
Definición de Economía	29
La Economía como Ciencia Social	31
La Economía y su Relación con otras ciencias	32
La Economía, Ciencia Positiva y Normativa	33
Importancia de la Economía	33

Las Necesidades y la Escasez	34
Escasez	34
Las Necesidades	36
Clasificación de las Necesidades	37
Características de las Necesidades	38
División de la Economía:	
Microeconomía y Macroeconomía	39
Resumen	43
Bibliografía Básica	43
Actividades para el Alumno	45
Vocabulario a definir	45
Preguntas de evaluación	45
Ejercicio de Investigación	45
IV. FACTORES DE LA PRODUCCION	47
Concepto de Producción	47
Factores de Producción	48
Tierra	49
Trabajo	49
El Salario	50
Capital	52
Gestión Administrativa	53
La Empresa	54
Clases de Empresas	55
Problemas Fundamentales de toda Economía	58
Contabilidad Nacional	61
Resumen	64
Bibliografía Básica	64
Actividades para el Alumno	65
Vocabulario a definir	65
Preguntas de evaluación	65
Ejercicio de investigación	66
V. EL MERCADO	67
Sistemas Económicos	67
Economía centralmente planificada	67
Economía de Libre Mercado	69
La Demanda	70
Ley de la demanda	71
Factores que influyen en la demanda	73
Elasticidad de la demanda	73
La Oferta	75
Ley de la oferta	75
Factores que influyen en la oferta	76
Elasticidad de la oferta	78
Precio de equilibrio	79
El Mercado	79
Clasificación de los mercados	82
Mercado de competencia perfecta	83
Competencia imperfecta	84
Competencia monopolística	84
Oligopolio	86

Monopolio	87
Artículo 28 Constitucional	89
Resumen	91
Bibliografía Básica	92
Actividades para el Alumno	93
Vocabulario a definir	93
Preguntas de evaluación	93
Ejercicio de Investigación	94
VI. EL DINERO, CREDITO Y BANCO	95
El Dinero	95
Antecedentes	95
Características del Dinero	97
Funciones del Dinero	98
Medio de cambio	98
Unidad de cuenta	99
Almacen de valor	99
Patrón de pagos diferidos	99
La Tarjeta de Crédito	100
Sistema Monetario	101
Crédito	102
Bancos	103
Antecedentes	103
Banco Central	107
Resumen	109
Bibliografía Básica	109
Actividades para el Alumno	111
Vocabulario para definir	111
Preguntas de evaluación	111
Ejercicio de Investigación	112
VII. FINANZAS PUBLICAS	113
Concepto de Finanzas Públicas	113
Política Fiscal	115
Los impuestos	116
Gasto público	117
Deuda pública	118
Política Monetaria	119
La devaluación	121
La inflación	123
Resumen	125
Bibliografía Básica	125
Actividades del Alumno	127
Vocabulario a definir	127
Preguntas de evaluación	127
Ejercicio de Investigación	128
VIII. COMERCIO INTERNACIONAL	129
Conceptos	129
Importancia del Comercio Internacional	130
Factores que Determinan el Comercio Internacional	131

Ventajas del Comercio Internacional	132
Balanza de Pagos	133
Crecimiento Económico Moderno	135
Organismos Internacionales	137
GATT	137
BID	138
FMI	138
BM	139
Tratado de Libre Comercio	140
Ventajas	141
Desventajas	142
Resumen	147
Bibliografía Básica	147
Actividades para el Alumno	149
Vocabulario a definir	149
Preguntas de evaluación	149
Ejercicio de Investigación	150
APENDICE	151
BIBLIOGRAFIA	159

CAPITULO I

NATURALEZA Y DIMENSION DEL ESTUDIO

Cuando Dios creó al hombre lo dotó de un mundo con recursos en abundancia para satisfacer sus necesidades y la de todos los seres vivientes. Todo estaba lleno de belleza y por doquier se podían contemplar las cosas útiles que Dios había creado para el hombre (White 1961). Pero al entrar el pecado en la tierra ésta sufrió como consecuencia la escasez de sus recursos. Génesis 3:19 nos dice: "con el sudor de tu rostro comerás el pan"; en este texto encontramos por primera vez mencionada la ley de la escasez.

Así es como desde los albores de la humanidad, la gente ha enfrentado problemas económicos en su lucha por sobrevivir. Hasta hoy para que un país pueda progresar requiere de una política económica que busque el bienestar social, proporcionando satisfactores para las necesidades diarias de la población. De esta manera las economías domésticas se ven influidas por la intervención directa e indirecta de los gobernantes, al responder a los problemas básicos de la economía: qué, cómo, para quién producir, puesto que los recursos son escasos y las necesidades ilimitadas (Fisher 1990).

La nación escogida por Dios, los hebreos, se distinguió por una economía en la que "una décima parte de las rentas del pueblo se reservaba para sufragar los gastos del culto público de Dios" (White 1961:564). Las instrucciones al respecto eran proporcionadas por Dios a través de los profetas, y buscaban el bienestar del hombre, la protección de los pobres y, como resultado de la obediencia a Dios, la prosperidad para el pueblo (Méndez 1983).

Los griegos fueron los primeros en definir la palabra economía, enfocándose a la importancia de la agricultura. Más tarde, el pueblo romano establece las bases jurídicas para el sistema capitalista (Garza 1979; Melgar 1991).

Durante la Edad Media la economía fue regulada por la iglesia (Garza 1979). En esta época aparecieron los feudos, caracterizados por su economía cerrada en la cual la producción sólo satisfacía necesidades internas (Méndez 1986). Conforme se desarrollaron los burgos, a orillas de los feudos, se constituyeron en ciudades que propiciaron el comercio. Las guerras, los descubrimientos geográficos y, posteriormente, la revolución industrial expandieron aún más el comercio a otros pueblos, países y continentes (Zorrilla 1983).

Grandes economistas surgieron en Europa, como Smith, Malthus, Ricardo, Marx, Mill, Keynes, etc., proponiendo nuevos enfoques económicos.

El Problema

El alumno de preparatoria no tiene a su alcance un libro de texto apegado al programa del curso de Economía, que maneje los conceptos básicos en forma sencilla, comprensible y con la filosofía adventista. Esta es sustentada en la Biblia y los escritos de Elena G. de White, y establece que Dios creó al hombre y le dotó de recursos abundantes, los cuales escasearon como consecuencia de la desobediencia del ser humano.

Delimitaciones

Este manual se elaboró dirigido específicamente a la escuela preparatoria "Profesor Ignacio Carrillo Franco", aunque puede ser usado por cualquier preparatoria que incluya en su programa la materia de Economía.

Para formular este manual se recurrió a la biblioteca de la Universidad de Morelos, así como a las bibliotecas personales de algunos de los profesores de la misma Universidad.

Limitaciones

Este trabajo presenta los conceptos fundamentales de la economía en un lenguaje claro y sencillo, para hacer la materia más comprensible a los alumnos de nivel medio superior, a quienes está destinada.

Supuestos

Este manual será útil siempre y cuando el programa que sugerimos para la materia de economía, sea seguido como se ha presentado.

Definición de Términos

Arancel: Impuesto que se aplica a los bienes importados (Le Roy 1986).

Balanza Comercial: Parte de la balanza de pagos que se refiere a las importaciones y exportaciones (Samuelson 1989).

Balanza de Pagos: Estado de cuenta de una nación que muestra los pagos hechos a y recibidos de otras naciones en un período dado.

Capitalismo: Sistema económico donde la mayor parte de los bienes son de propiedad privada.

Demanda: Cantidad de bienes y servicios que se está dispuesto a comprar (Melgar 1991).

Deuda Pública: Obligaciones que adquiere el Estado en forma de bienes y préstamos a más corto plazo.

Devaluación: Reducción del precio de la moneda de un país expresada en la moneda de otro país.

Dinero: Todo lo que puede servir como instrumento de pago (Samuelson 1989).

Economía: Ciencia que estudia la asignación de los recursos escasos para satisfacer las necesidades del hombre (Wonnacott 1986).

Economía de Mercado: Es aquella en la que los medios de producción están en poder de los particulares y en la que existe la libre competencia.

Economía Planificada: Es aquella en la que los medios de producción son del Estado, el cual determina los precios (Melgar 1991).

Exportar: Realizar ventas de bienes y servicios a extranjeros.

Factores de Producción: Elementos que se usan para la producción de bienes, como la tierra, el trabajo, el capital, la organización.

Iglesia Adventista del Séptimo Día: Denominación religiosa que consideran la Biblia como regla de fe y doctrina, entre cuyas enseñanzas destaca la del sábado como día de reposo a Dios y la creencia de que Cristo vendrá por segunda vez a esta tierra.

Importación: Compras de bienes y servicios de los nacionales a extranjeros (Fisher 1990).

Impuesto: Prestaciones obligatorias que la ley fija a personas físicas y morales para cubrir los gastos públicos.

Inflación: Aumento general y permanente en los precios (Melgar 1991).

Macroeconomía: Estudio de la economía en su conjunto.

Mercado: Mecanismo donde se encuentran vendedores y compradores de un bien para negociarlo.

Microeconomía: Estudio del comportamiento económico de empresas, economías domésticas, mercados, etc. (Fisher 1990).

Monopolio: Mercado donde una sola empresa ofrece cierto bien.

Oferta: Cantidad de un bien o servicio que se está dispuesto a vender (Samuelson 1989).

Oligopolio: Mercado donde hay pocas empresas oferentes.

Política Fiscal: Decisiones que toma el Estado con relación a los impuestos (ingresos) y los gastos (egresos) (Fisher 1990).

Política Monetaria: Medidas que toma el Banco Central en cuanto a los cambios en el circulante (dinero) o a las condiciones de crédito.

PNB (Producto Nacional Bruto): Gastos de consumo más compras del gobierno en bienes y servicios, más inversión privada más exportaciones netas de bienes y servicios.

Socialismo: Sistema económico donde los medios de producción son del Estado (Wonnacott 1986).

Metodología

Al impartir la clase de economía durante el curso escolar 91-92, en la escuela preparatoria Prof. Carrillo Franco, surgió la idea de elaborar un manual para enseñar la materia, que contuviera los conceptos básicos en forma sencilla, haciéndola más accesible para los alumnos de este nivel.

Para determinar los temas que debían ser incluidos en este manual, se llevó a cabo la revisión de diferentes programas de algunas escuelas preparatorias del país, de los cuales se eligieron los temas fundamentales para la materia.

Además, se procuró la integración de la filosofía adventista en el desarrollo del manual para que el maestro, al impartir la clase, integrara la fe con la enseñanza; y el

alumno, al estudiar la materia, reconociera a Dios como la fuente inagotable de los recursos.

Se preparó también un programa para el curso de economía, que se propone sea aplicado juntamente con este manual (Ver Apéndice).

Organización del Trabajo

El presente trabajo consta de ocho capítulos, cuyo contenido es el siguiente:

Capítulo I: Introducción al Manual.

Capítulo II: Perspectiva histórica de la economía, desde el antiguo pueblo hebreo hasta las escuelas monetarista y fiscal.

Capítulo III: Introducción a la economía, su importancia, y sus divisiones en micro y macroeconomía.

Capítulo IV: Los factores de producción y cómo éstos responden a los problemas de la economía.

Capítulo V: La oferta y la demanda en las diferentes clases de mercado.

Capítulo VI: Origen de la moneda, hasta el dinero actual, así como del sistema bancario.

Capítulo VII: Las finanzas del Estado y cómo intervienen, a través de las políticas monetaria y fiscal, en la economía de un país.

Capítulo VIII: Por último, importancia del comercio internacional en todos los tiempos, y los diversos organismos internacionales que intervienen en la economía mundial.

CAPITULO II

OBJETIVOS:

1. Conocer la evolución de la economía desde la antigüedad hasta los tiempos modernos.
2. Comprender los diferentes pensamientos económicos.
3. Analizar las diferencias entre países desarrollados y subdesarrollados.

"Y cuando vendieres algo a vuestro prójimo, o comprares algo de mano de vuestro prójimo, no engañe ninguno a su hermano... No le darás tu dinero a usura, ni tus víveres a ganancia" Levítico 25:14, 37.

CAPITULO II

PERSPECTIVA HISTORICA

Antiguo Testamento: Los Hebreos

Desde que ha existido el hombre sobre la tierra se ha practicado, hasta hoy, la actividad económica en muy diversas formas. En épocas pasadas el proceso económico era más sencillo y primitivo. Se centraba simplemente en obtener los bienes indispensables para satisfacer las necesidades básicas de la comunidad. Conforme transcurrió el tiempo, el desarrollo del pensamiento económico sufrió cambios profundos, los cuales pueden ser vistos reflejados en la historia de los hebreos. Este pueblo dirigido por Dios a través de los profetas, le daba al problema económico carácter religioso. (Méndez 1983).

En la Biblia encontramos que los profetas recibían instrucciones directamente de Dios, las cuales transmitían al pueblo. Vemos, por ejemplo, a Moisés hablando con Dios y transmitiendo luego a la congregación las instrucciones divinas. En levítico 1:1,2 se apunta que "llamó Jehová a Moisés, y habló con él desde el tabernáculo diciendo: Habla a los hijos de Israel y diles..." La base de la economía hebrea la encontramos en las leyes y demás instrucciones que Dios le dio a los profetas, las cuales poseen un carácter condicional, esto es,

que la prosperidad individual y nacional dependerían de su obediencia. "Si anduviereis en mis decretos y guardareis mis mandamientos, y los pusiereis por obra,... os haré crecer, y os multiplicaré y afirmaré mi pacto con vosotros" Levítico 23:3, 9.

Las principales ideas económicas de los profetas expresaban:

1. La división que hay entre ricos y pobres. "No oprimiréis al jornalero pobre" (Deut. 24:14).

2. Estaban a favor de restringir los derechos de propiedad. "La tierra no se venderá a perpetuidad" (Lev. 25:23).

3. Los principales rectores de la vida social debían ser la justicia y la piedad. "No engañe ninguno a su prójimo, sino temed a vuestro Dios" (Lev. 25:17).

4. Debían castigarse los abusos en el comercio y la usura. "Y cuando tu hermano empobreciere... no tomarás de él usura ni ganancia" (Lev. 25:35, 36).

5. Estuvieron en contra del embargo de ropa y de los útiles de trabajo de los deudores. "No tomarás en prenda la muela del molino... porque sería tomar en prenda la vida del hombre" (Deut. 24:6) (Méndez 1983).

Grecia y Roma

Grecia

El pueblo griego ocupa un lugar prominente en el pensamiento económico de la antigüedad. Ellos definían a la economía como la "administración del hogar".

Entre los filósofos griegos que hablaron de la doctrina económica se encuentran: Jenofonte, quien expresa sus ideas en el libro "El Económico"; Platón, en la "La República" y "Las Leyes"; y Aristóteles, en "La Política" y "La Etica". (Garza 1979).

Jenofonte fue el primero en reconocer a la agricultura como una buena ocupación y a la naturaleza como fuente de producción. (Garza 1979). También Zorrilla (1983:52) menciona que "Platón explicó que las bases adecuadas de la organización social deben de ser la división del trabajo y la especialización en cada oficio. No le dió importancia a la acumulación de capital".

El primer economista analítico es Aristóteles, quien puso las bases de la ciencia económica y planteó los problemas económicos que a partir de entonces se estudian. Para él la riqueza era un medio para mejorar la vida, aunque condenaba el comercio porque no veía correcto el obtener ganancias. (Zorrilla 1983).

Los griegos consideraron que la riqueza se podía obtener de dos maneras: (1) En forma natural, a través de la agricultura, caza y pesca. Y (2) en forma convencional, estos es, por medio de la moneda.

Algunas de las aportaciones de este pueblo para la humanidad son:

1. El sistema de comunicación, base de los sistemas postales en la actualidad.
2. El establecimiento de normas fiscales y aduanales.

3. La sistematización de los procedimientos y usos de las letras de cambio, pagarés, hipotecas y arrendamientos.

4. La organización del trabajo colectivo.

5. La aplicación de técnicas de aprendizaje de oficios; etc. (Méndez 1983).

Garza (1979) menciona que el fundamento económico de los griegos se basaba en que: (1) El Estado siendo omnipotente debía ejercer la dirección de la economía; (2) la producción se realizaba por los esclavos; y (3) ante la riqueza se anteponen los principios éticos.

Roma

Las aportaciones de los romanos a la economía fueron mínimas, sin embargo el pensamiento universal es influido por "el derecho romano cuyas instituciones perduran no solamente como antecedentes de formas jurídicas vigentes, sino como un sistema de relaciones entre particulares que han perdurado durante siglos". (Melgar 1991:5).

Rossetti (1979:54) comenta que

"los pensadores de Roma se dedicaron más que nada al derecho, y sus contribuciones en el terreno de la economía se refirieron principalmente a observaciones sobre las actividades agrícolas. Catón condenó las grandes propiedades... Varrón sugirió el regreso a los campos... Columela y Paladio se preocuparon por la decadencia de la actividad agrícola y aconsejaron la diversificación de la producción.

Méndez (1983:54) menciona "que el Derecho Romano es la base de todo aparato jurídico del sistema capitalista".

Algunas ideas sobre economía que sostuvieron los romanos se resumen de la siguiente manera:

1. Menospreciaron la forma de obtener dinero mediante la usura.

2. La agricultura era muy apreciada en sus tiempos, a la vez que desdeñaban la actividad industrial y comercial.

3. Determinaron que el oro como metal era un medio de cambio mejor que la plata o el hierro.

En síntesis, la aportación de los romanos a la economía, fundamentada en la teoría de la propiedad individual, dio por resultado las bases de la reglamentación en las relaciones económicas con carácter profundamente individualista, reglamentación que inspiró al capitalismo moderno. (Zorrilla 1983:54).

La Edad Media

En la época de la Edad Media la actividad económica estuvo influenciada por la iglesia, ya que la economía era considerada parte de la moral. (Garza 1979).

Méndez (1983) menciona que el pensamiento económico estaba basado en los evangelios y en lo que sostenían los primeros padres de la iglesia. Así es como Tomás de Aquino (1225-1264) afirmaba la importancia de la propiedad privada (Melgar 1991). Se preocupaba también por "un sistema de precios justos, por el comercio, la usura y los sistemas salariales... el comerciante debe buscar la utilidad no como un fin, sino como la remuneración a su trabajo" (Rossetti 1979:55).

En esta época solamente se justificaba el comercio cuando no había ventaja de alguna de las partes; en otras palabras,

debían salir beneficiados tanto el comprador como el vendedor, pues se pensaba que el obtener ganancias era incorrecto (Méndez 1983).

Es en este tiempo cuando el feudalismo se desarrolla en Europa, presentando características muy particulares:

1. Existían dos clases sociales principales y opuestas: el señor feudal, dueño de los medios de producción, y los siervos que eran explotados por el primero.

2. A ellos se añadirían posteriormente los artesanos, quienes laboraban y habitaban en los burgos.

3. Los gremios son organizaciones que se formaron en esta época y eran asociaciones de los artesanos para defender sus derechos.

4. Era un sistema cerrado ya que solamente producía lo suficiente para el feudo y no había excedente para comerciar fuera del mismo.

5. La agricultura era la actividad principal realizada por los siervos para el señor feudal.

6. La Iglesia Católica era el más poderoso de los feudos (Méndez 1986).

El Mercantilismo

Las ideas mercantilistas surgen a raíz del decaimiento del feudalismo. (Melgar 1991). Zorrilla menciona (1983:57) que "en los últimos años de la Edad Media, la evolución de los hechos

crearon las condiciones para que surgiera una nueva doctrina, más económica y menos moral: el mercantilismo".

Tuvo su auge del siglo XVI al XVIII, aunque en algunos países apareció desde el siglo XIII. Esta doctrina equivale al renacimiento en materia económica (Melgar 1991).

Garza (1979:12) define el mercantilismo como "el conjunto de ideas económicas y políticas puestas en práctica por los comerciantes y gobernantes de los principales países de Europa Occidental durante los siglos XVII y XVIII".

Zorrilla (1983:57) sostiene que esas ideas "trataban de crear una nueva estructura económica, al promover actitudes tendientes a elevar la capacidad productiva y consecuentemente la consolidación del poder político".

Los mercantilistas consideraban a los comerciantes como la fuerza activa y creadora de la riqueza de cada país.

Algunos de los factores que ayudaron al desarrollo del pensamiento mercantilista son los siguientes:

1. Descubrimiento de América
2. Surgimiento de los estados modernos.
3. Mayor interés en la riqueza que en lo religioso.
4. Reforma religiosa.
5. Invento de la imprenta, etc.

Las principales características del mercantilismo son:

1. Se pierde el interés por la agricultura, al considerarse de mayor importancia la industria y el comercio.

2. Se procura vender más a otros países (exportar) y comprar lo más indispensable (importar), y de esa forma obtener un excedente o saldo a favor que era liquidado en oro. Así es como surge el término "balanza comercial", la cual incluye las importaciones y exportaciones de un país. (Garza 1979).

3. El comercio se expande más fácilmente debido a los descubrimientos geográficos.

4. Aparecen los primeros tratados de economía política.

5. Su fin fue consolidar el poder político sobre bases económicas (Zorrilla 1983).

La Fisiocracia

A fines del siglo XVII aparece una nueva escuela económica como reacción al mercantilismo, pretendiendo con sus ideas resolver los problemas económicos de Francia, país de donde surge. (Melgar 1991).

A. F. Quesnay (1694-1774) es considerado el padre, y principal representante, de la fisiocracia. Escribió "Le Tableau Economique" ("El Cuadro Económico"), "que es una descripción del flujo circular de bienes y de dinero en una economía donde impera la libre competencia". (Mochón 1990:57).

Los fisiócratas consideraron a la agricultura como única fuente de riqueza en lugar del comercio y la industria; además, sostuvieron que el gobierno no debía intervenir en la economía. Los puntos mencionados anteriormente son la base de la crítica a sus ideas, puesto que la industria y el comercio son el objeto

principal de las políticas económicas actuales, que buscan alcanzar el desarrollo económico de un país. (Melgar 1991).

Heilbroner (1987) nos dice que los fisiócratas consideraban, al contrario de los mercantilistas, que los comerciantes eran fuerzas pasivas en la creación de la riqueza, ya que ésta última solo se origina por la producción.

Zorrilla (1983:62) menciona como aportaciones de esta escuela las siguientes :

1. El individuo es libre de obrar según sus intereses, respetando los intereses de los demás.
2. El individuo es propietario de los frutos de su trabajo y en consecuencia de la tierra.
3. La circulación del producto neto entre las diferentes clases sociales hace más justa las fuerzas naturales.

Escuela Clásica

A partir de 1776, al publicarse el libro "Ensayo acerca de la Naturaleza y las Causas de las Riquezas de las Naciones" (conocida simplemente por "La Riqueza de las Naciones") de Adam Smith, se inicia la escuela clásica extendiéndose hasta el siglo XIX.

Adam Smith (1723-1790), un escocés, es el fundador de la economía liberal clásica. Sostuvo que la sociedad debía funcionar con las leyes de mercado y competencia. Defendió la no intervención del Estado en la economía (Mochón 1990).

Para Clement (1985:28)

la principal contribución de Smith fue el desarrollo del primer modelo de economía de mercado. Consideraba como verdaderas fuentes de riqueza los bienes y servicios que conducen al mejoramiento de bienestar material de los seres

humanos y señaló que la riqueza debe ser para todos y mostró cómo debía funcionar ese sistema para asegurar que todas las personas de todas las clases sociales tomaran parte de la economía.

Con esta aportación de Smith da comienzo la economía moderna. El sostenía que la empresa privada debía librarse del control del gobierno. Al buscar sus intereses las empresas producirían lo que los consumidores desearan. Smith sostenía que hay una "mano invisible" que dirige al productor a buscar los intereses de la sociedad, es por eso que el gobierno debe actuar con precaución al querer intervenir en las operaciones de las empresas. La mejor política, decía Smith, es el "laissez faire" (dejar hacer). Pues al intervenir el gobierno en vez de mejorar las cosas empeoraban. (Biblioteca Práctica de Negocios 1990).

Para Heilbroner (1987:36) las dos cualidades del sistema económico según Smith son:

"1. Una sociedad de personas competitivas y en busca de utilidades... a través del mecanismo autorregulador del mercado.

"2. Este tipo de sociedad tiende a acumular capital, y al hacerlo, estimula su productividad y riqueza".

Para los economistas clásicos, las leyes naturales, universales e impersonales son las que gobiernan la actividad económica. Es importante la especialización de la mano de obra para el desarrollo económico (Clement 1985). Las ideas de Adam Smith fueron continuadas por David Ricardo, Thomas R. Malthus y John Stuart Mill.

Capitalismo

Con las ideas de los clásicos surge el capitalismo, que es un sistema que se basa, como su nombre lo indica, en el capital monetario. Este sistema, que se practica en la actualidad, comprende una economía de mercado donde la intervención del Estado es mínima. La unidad económica es la empresa, cuya actividad es dirigida por la oferta y la demanda; su fin es obtener utilidades. (Enciclopedia Larousse 1988).

Sin embargo el capitalismo se desarrolla en forma desigual en los países en los que se ha implementado, por lo cual a algunos se les considera países desarrollados y a otros subdesarrollados.

Un país desarrollado es aquel que ha alcanzado un alto nivel de industrialización. Un país subdesarrollado, por el contrario, está en vías de alcanzar tal nivel. (Méndez 1983).

Características de los Países Desarrollados

- Elevado nivel industrial.
- Avance tecnológico y científico.
- Elevados ingresos para una gran mayoría de la población.
- El nivel de vida es alto en cuanto a educación, salud, alimentación, etc.
- Desempleo y subempleo elevados.
- Balanza comercial con déficit (más importaciones que exportaciones).

Características de los Países Subdesarrollados

- Bajo nivel industrial.
- Adquisición y dependencia de la tecnología extranjera.
- Bajos ingresos per cápita.
- El nivel de vida de la población es bajo y en general con malos servicios de salud, vivienda, educación, alimentación, etc.
- El consumo de bienes y servicios es elevado.
- Balanza comercial favorable (más exportaciones que importaciones) (Méndez 1983; Mochón 1990).

Socialismo

La aparición del socialismo surge de la inconformidad con la escuela clásica, la cual se mostró incapaz de resolver los problemas que sufría el mundo del siglo XIX, tales como la pobreza, el desempleo, las hambrunas, etc. (Melgar 1991).

El socialismo tiene dos corrientes:

1. El socialismo científico. Su fundamento es económico y su principal representante es Carlos Marx.

2. El socialismo utópico, "que pretendió llegar a un orden justo por medio de innovaciones libremente perseguidas por el hombre". (Zorrilla 1983:71).

Karl Marx (1818-1883) es considerado como uno de los grandes economistas del mundo y "de su obra 'El Capital' derivan contribuciones valiosas para la orientación del pensamiento político". (Zorrilla 1983:72).

Marx ha sido el economista más influyente de todas las épocas. No fue sólo economista, sino también un revolucionario, sociólogo e historiador (Le Roy 1986). Sostuvo que el capitalismo explotaba a la clase trabajadora y que como consecuencia tal situación conduciría a la destrucción de ese sistema (Mochón 1990).

De acuerdo a los planteamientos teóricos de Marx y Engels, el socialismo es un modo de producción que representa la transición hacia una sociedad más avanzada, que es el comunismo, la cual no se ha dado históricamente y no se ve que los países socialistas vayan hacia el comunismo. (Méndez 1986:68).

El socialismo es un sistema en el cual la intervención del Estado es absoluta; el Estado toma las decisiones, "impone los objetivos, señala los medios que deben emplearse para conseguirlos y supervisa incluso el período de ejecución". (Enciclopedia Larousse 1988:1069).

Comparación del Capitalismo con el Socialismo

<u>Capitalismo</u>	<u>Socialismo</u>
1. Existe la propiedad privada de los medio de producción.	1. La propiedad de los medios de producción es social.
2. Se busca obtener ganancias.	2. Se produce para satisfacer las necesidades de la población.
3. Existe la inflación y el desempleo.	3. Se realiza la planificación por lo tanto no hay crisis económica.
4. La población se encuentra dividida en dos clases sociales: la burguesía (dueña del capital) y el proletariado (que proporciona la fuerza de trabajo).	4. No existen clases sociales.

5. La economía es de mercado; es decir, se rige por la ley de la oferta y la demanda.

5. La economía es controlada por el Estado.

6. La ciudad y el campo crecen en forma desigual.

6. La ciudad y el campo crecen en forma simétrica (Méndez 1983).

Escuela Monetarista

John Maynard Keynes (1883-1969), es considerado como uno de los grandes economistas de todos los tiempos, autor de "Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero", considerada la obra cumbre de Keynes, a la vez que uno de los grandes tratados de economía, junto con "La Riqueza de las Naciones" de Adam Smith y "El Capital" de Karl Marx. (Melgar 1991).

Keynes no estuvo de acuerdo con Smith en algunas de sus ideas, pues a diferencia de éste sostenía que el gobierno sí debía intervenir en la economía, con una participación más activa; este postulado causó una inmediata reacción entre los hombres de negocios. Keynes decía que, al intervenir el gobierno en carreteras, represas y otras obras, generaría empleo, disminuyendo de esa forma la tasa de desempleo. (Enciclopedia Larousse 1988).

A continuación se presentan algunas de las características del modelo keynesiano, mencionadas por Méndez (1986:68):

1. Es una teoría macroeconómica.
2. Apoya la intervención del Estado en la economía para impulsar la inversión.
3. El dinero juega un papel importante en sus postulados, por lo que también se le conoce como teoría de una economía monetaria.

4. La inversión desempeña una parte determinante para lograr cierto nivel de empleo.

Keynes es conocido como el médico del capitalismo, pues propuso medidas para corregir los defectos que producía tal sistema. Sin embargo, no todos los problemas encontraron solución en su teoría. (Melgar 1991).

En esta escuela encontramos otros economistas, tales como Milton Friedman (1912-), premio Nobel de economía, de la Universidad de Chicago, a quien se le considera el representante principal de la escuela monetarista; Jacob Viner y Lloyd Mints (Encyclopedia Británica, tomo 6, 1990).

Friedman "se ha convertido en el defensor de la teoría cuantitativa del dinero... Tomó los conceptos fundamentales de la doctrina de Keynes, para hacer una crítica y superarlos". (Zorrilla 1983:74).

Además Friedman es escéptico en cuanto a la efectividad de la política fiscal, que otros economistas defienden, como medio de control de la demanda agregada. (McGraw-Hill tomo VI).

Para los monetaristas el dinero es enormemente importante, mucho más que la política fiscal; e incluso para ciertos representantes de esta misma escuela, sólo el dinero es importante. (Dornbush 1991).

Escuela Fiscalista

En oposición a los monetaristas, existe un sector entre los economistas que se inclinan más bien por la política fiscal.

Ellos la consideran más eficiente para lograr la distribución de la renta que la oferta y la demanda.

Si la sociedad utilizara siempre la cantidad necesaria de impuestos... podríamos confiar a la competencia perfecta (si es que ésta existiera) la resolución eficiente de los problemas del qué y el cómo. Esta verdad es relevante para el comunismo... y no sólo para las economías de mercado avanzadas. (Samuelson 1989:477).

En la Tabla 2.1 se condensa la evolución del pensamiento económico desde sus primeras manifestaciones y sus principales pensadores.

Tabla 2.1. Evolución del Pensamiento Económico.

Principales Escuelas Económicas	Epoca	Pensadores Principales y sus Obras
Primeras Manifestaciones:		
-Hebreos	Antigüedad	Los Profetas - <u>La Biblia</u>
-Griegos	Antigüedad	Jenofonte - <u>El Económico</u> Platón - <u>La República y Las Leyes</u> Aristóteles - <u>La Política y la ética</u>
-Romanos	Antigüedad	Catón - <u>De re rústica</u> Varrón - <u>De agricultura</u> Columela - <u>De agricultura</u> Paladio - <u>De re rústica</u>
Escolástica medieval	Edad Media	Tomás de Aquino - <u>Summa teológica y Summa contra gentiles</u>
Mercantilismo	Renacimiento hasta la primera mitad del s. XVIII	Oliver Cronwell Jean Baptiste Colbert
Liberalismo -Escuela Fisiócrata -Escuela Clásica	Hasta la segunda mitad del s. XVIII	A. F. Quesnay - <u>Tableau économique</u> Adam Smith - <u>Ensayos sobre algunas cuestiones no resueltas de política económica</u> David Ricardo - <u>Principios de economía política y tributación</u> Thomas Malthus - <u>Ensayo sobre la población</u>
Escuela Socialista	Segunda mitad del s. XIX	Karl Marx - <u>El capital</u>
Monetarismo	1930-	John Keynes - <u>Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero</u> Milton Friedman - <u>Teoría de la función del consumo. Historia Monetaria de Estados Unidos</u>
Fiscalista		

Fuente: Rossetti 1979.

Resumen

Es a través de la historia como nos damos cuenta de cómo ha evolucionado el pensamiento económico hasta nuestros días. Es así que podemos rastrear la historia económica de los hebreos en la Biblia, quienes procuran ser dirigidos por las instrucciones que recibían los profetas de parte de Dios.

Más tarde los griegos ocuparían un lugar sobresaliente en la economía, siendo los primeros en definirla como la administración del hogar. Se oponían al comercio y apoyaban la agricultura. Por su parte los romanos, con sus aportaciones jurídicas, ponen las bases para el sistema capitalista.

En la Edad Media los feudos eran sistemas económicos cerrados que producían sólo para el consumo interno. El pensamiento económico entonces estaba basado en los evangelios. Pero el comercio sufrió una profunda expansión con la llegada del mercantilismo, que consideraba a los comerciantes como la fuerza activa y creadora de la riqueza de una nación. En oposición nace la fisiocracia, que retoma el concepto de la agricultura como la actividad económica más relevante, a despecho del comercio.

A ella seguiría Adam Smith con la escuela clásica, que postula la no intervención del Estado en la economía. Habiéndose desarrollado el capitalismo, aparece Karl Marx atacándolo y proponiendo, en su lugar, la teoría socialista. Predice, además el fracaso del capitalismo.

Keynes tampoco apoyó al pensamiento clásico, y sostuvo que el gobierno sí debía participar en la economía activamente. Para él el dinero jugaba un papel preponderante, lo que dio lugar al pensamiento monetarista, del cual Friedman se convierte en el principal representante.

Bibliografía Básica

Garza, Max, Economía Básica (México: Dirección General de Escuelas Preparatorias, 1979).

Le Roy Miller, Roger, Microeconomía Moderna (México: Editorial Harla, 1986).

Melgar Adalid, Mario, Economía. Lecciones Fundamentales (México: Editorial LIMUSA, 1987).

Méndez Morales, José, Fundamentos de Economía (México: Nueva Editorial Interamericana, 1982).

Mochón, Francisco, Economía. Teoría y Política (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990).

Zorrilla Arena, Santiago. Cómo Aprender Economía. Conceptos Básicos (México: Editorial LIMUSA, 1983).

Actividades para el Alumno

I. Vocabulario a definir:

Balanza Comercial

Feudalismo

Fisiocracia

Mercantilismo

Escuela clásica

Socialismo

Capitalismo

Escuela monetarista

Pensamiento fiscalista

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Por qué considera importante y necesario estudiar los antecedentes del pensamiento económico?
2. Mencione algunos filósofos de la antigüedad, con sus obras principales, que influyeron en el pensamiento económico.
3. ¿Cuál es la más importante aportación de los romanos para la humanidad?
4. ¿Qué pueblos consideraban a la agricultura como la principal actividad en cuanto a la producción y a la riqueza?
5. ¿En qué formas influyó el cristianismo en la economía medieval?
6. ¿Dónde nació la escuela de los fisiócratas?
7. ¿Qué diferencia encuentra entre la fisiocracia y el mercantilismo?

8. Mencione algunos economistas juntamente con sus obras principales.
9. ¿Quién es el padre de la escuela clásica?
10. ¿Por qué el socialismo surge como reacción a la escuela clásica?
11. ¿Qué diferencia encuentra entre el capitalismo y el socialismo?
12. ¿Cómo se divide el socialismo?
13. ¿Cuáles son las características de un país subdesarrollado?
14. ¿A quién se le considera el médico del capitalismo?
15. ¿Qué entiende por balanza comercial?

III. Ejercicio de Investigación:

1. Elabore un cuadro sinóptico que incluya todas las corrientes del pensamiento económico desde la antigüedad, describiendo lo que cada una de ellas sostenía.
2. Investigue las biografías de los grandes economistas, como Adam Smith, David Ricardo, Karl Marx, John M. Keynes, Milton Friedman, etc.
3. Elabore una lista de países desarrollados y subdesarrollados, sitúelos en un mapa y determine cuál continente es el más desarrollado o subdesarrollado.

CAPITULO III

OBJETIVOS:

1. Conocer la naturaleza de la ciencia económica y su relación con otras ciencias.
2. Comprender la diferencia entre microeconomía y macroeconomía.
3. Analizar la importancia de economizar los recursos para satisfacer las necesidades.
4. Valorar los conocimientos económicos para aplicarlos en las actividades personales.

"Con el sudor de tu rostro
comerás el pan..." Génesis
3:19pp.

CAPITULO III

INTRODUCCION A LA ECONOMIA

En todo tiempo el hombre ha luchado por satisfacer sus necesidades, lográndolo de diversas formas.

Los actos dirigidos a superar las necesidades con medios escasos o raros, son económicos cuando la demanda por tales medios es general y llamamos actividad económica al encadenamiento y repetición sistemática de esos actos. (Melgar 1991:19).

La actividad económica incluye tres elementos:

1. La necesidad, motivo que da origen al acto económico.
2. La actividad económica, que es el medio para obtener los satisfactores.
3. La satisfacción, que es el propósito final de la actividad (Zorrilla 1983).

Definición de Economía

"La palabra economía proviene del griego *oikos*, "casa" y *nomos*, "ley"; *oikonomía* significa ley de la casa" (Rossetti 1979).

Existen muchas definiciones de economía, entre las que destacan las siguientes:

-Es el estudio de cómo logra la gente su subsistencia, cómo adquiere su alimento, vivienda, vestuario y satisface otras necesidades y comodidades materiales de este mundo. Es el

estudio de los problemas que encuentra el hombre y de la manera como puede resolverlos. (Wonnacott 1986).

- "Ciencia que estudia la asignación eficaz de los recursos escasos de una sociedad para la obtención de un conjunto ordenado de objetivos". (Mochón 1990:4).

- "Ciencia que tiene por objeto el estudio de los problemas de la producción, por la cual el hombre cuenta con recursos para aplicarlos a fines alternativos, tratando de lograr siempre el máximo beneficio con el mínimo esfuerzo y costo". (Garza 1979:55).

- "El estudio de la asignación de los recursos escasos entre los posibles finales alternativos" (Nicholson 1983:2).

- "Es la rama de las ciencias sociales que estudia los procesos de producción y distribución y el carácter de los ingresos reales" (Clement 1985:13).

- "Es el estudio de la forma en que las sociedades deciden qué van a producir, cómo y para quién, con los recursos escasos y limitados" (Fisher 1991:3).

- "Es el estudio sobre cómo las personas y las sociedades eligen utilizar sus recursos escasos con el fin de satisfacer de la mejor manera sus necesidades materiales" (Emery 1990:1).

- Es el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan, haciendo uso o no del dinero, unos recursos productivos escasos para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad. (Samuelson 1989:6).

Resumiendo las definiciones antes mencionadas, nos damos cuenta que la economía se encarga de la optimización de los

recursos, de la satisfacción de las necesidades, estudia las leyes de producción, intercambio de bienes económicos y las decisiones del ser humano en relación a satisfacer una necesidad u otra. (Zorrilla 1983).

La Economía como Ciencia Social

Para que la economía sea considerada una ciencia debe podersele aplicar el método científico, que es

un conjunto de prácticas secuenciales, convencionales, que incluyen la observación de un fenómeno, el planteamiento de una hipótesis, la constatación de la hipótesis, la publicación de los resultados y la aceptación o rechazo de los resultados. (Clement 1985:17).

Emery (1990) sostiene que aunque no es tan exacta como otras ciencias, se le debe considerar como tal. Además Clement (1985) menciona que es más científica que algunas otras ramas del saber, a las cuales se llama ciencias, ya que para presentar sus teorías utiliza las matemáticas y las estadísticas.

"La economía es una ciencia joven, que ha evolucionado mucho, en los dos últimos siglos" (Clement 1985).

"Se le considera una ciencia social ya que se dedica al estudio del hombre y sus actividades que tienen relación con la obtención de los bienes económicos para satisfacer sus necesidades" (Zorrilla 1983).

Mochón (1990) argumenta que es la ciencia social más analítica, por lo cual debiera considerarse la más estricta de todas.

La Economía y su Relación con otras Ciencias

Aunque la economía es una ciencia independiente, tiene la necesidad de auxiliarse de otras ciencias. Algunas de ellas son:

La Política. La economía y la política van juntas, la estabilidad económica de un país se relaciona con la estabilidad política (Rossetti 1979).

La Historia. La economía se auxilia de la historia para conocer la evolución del desarrollo económico. Además para comprender mejor el presente y el futuro (Rossetti 1979).

La Sociología. Los lazos entre estas dos ciencias es muy estrecho, ya que la economía estudia la actividad económica del hombre en la sociedad (Rossetti 1979). Los sociólogos son los principales colaboradores de los economistas.

Psicología. La economía, al estudiar al hombre y la actividad económica, necesita reconocer el comportamiento de éste, y de esta forma se auxilia de la psicología (Zorrilla 1983).

Administración. La influencia de la economía en la administración se debe al estudio de las empresas como unidad económica, que busca optimizar sus ingresos y minimizar sus costos (Zorrilla 1983).

Derecho. "Dentro del ámbito del derecho-economía, la ley rige la actuación del hombre, gobierna y forma su conducta ejerciendo una influencia modificadora sobre los derechos económicos" (Zorrilla 1983:26).

La Economía, Ciencia Positiva y Normativa

Además la economía es considerada una ciencia positiva y normativa. Es ciencia positiva ya "que intenta explicar la vida económica tal como es, no como debiera ser" (Thirkettle 1981:33). "O la forma en que la sociedad trata de solucionar los problemas económicos" (Salvatore 1984). Mochón (1990) menciona que es positiva porque se ocupa de las explicaciones objetivas del funcionamiento de un sistema económico.

"Es una ciencia normativa porque ofrece prescripciones para la acción basadas en juicios de valores personales, se ocupa de lo que debiera ser" (Fisher 1991:5). "La economía normativa se ocupa de poder determinar lo que los individuos realmente desean" (Mochón 1990:8).

Importancia de la Economía

Las mayores lecciones de economía son encontradas en la Biblia. Jesús nos dio su ejemplo al alimentar a la multitud cuando dijo a sus discípulos: "Recoged los pedazos que sobran, para que no se pierda nada" Juan 6:12. "Aunque todos los recursos del cielo estaban a sus órdenes, él no permitía que ni siquiera un trozo de pan se desperdiciara" (White 1964:125).

Es importante que desde el hogar se le enseñe a la persona a economizar, a saber hacer uso correcto de su tiempo y su dinero. "La economía no significa mezquindad, sino un gasto prudente de los recursos, porque hay que hacer una gran obra" (White 1965:342).

Como vemos el estudio de la economía ha sido importante en el pasado, y hoy en día su importancia ha aumentado. Se necesitan los conocimientos económicos tanto para los negocios, como para las instituciones educativas, el hogar, y la dirección de la nación. Keynes (1965:337) dijo:

Las ideas de los economistas y los filósofos, son más poderosas de lo que comúnmente se cree. En realidad el mundo es tal que los hombres que se creen exentos de cualquier influencia intelectual, son generalmente esclavos de economistas difuntos.

Las Necesidades y la Escasez

Escasez

Al mencionar los beneficios del estudio de la economía es necesario reconocer la existencia de problemas económicos, derivados de la escasez de los recursos y de lo ilimitado de las necesidades. Si, por el contrario, existieran recursos suficientes para satisfacer todas las necesidades, el estudio de la economía no tendría razón de ser.

Al caer el hombre en pecado Dios le dijo en Génesis 3:19: "Con el sudor de tu frente comerás el pan..."; es ésta declaración a la que Rossetti (1979) llama "la ley de la escasez". Desde entonces hasta hoy, las condiciones establecidas en el Génesis definen al hombre en todas sus acciones.

Exceptuando el aire, los demás bienes no son, y tal vez jamás se volverán libres. Ningún sistema económico ha conseguido hasta ahora satisfacer todas las necesidades de la colectividad. La escasez es la más severa de las leyes milenarias. (Rossetti 1979:77).

"A la economía se la ha llamado con frecuencia la 'ciencia de la escasez' porque enfoca su atención en los recursos escasos entre las necesidades ilimitadas de la sociedad" (Maddala 1990).

Las necesidades son ilimitadas frente a los recursos escasos; entre más se tiene más se gasta. Sin embargo, siempre habrá que elegir entre un bien y otro para satisfacer las necesidades dando preferencia a los más importantes e indispensables para satisfacer primero. En un sistema de mercado existirán más satisfactores a elegir en contraste con un sistema de economía planificada, donde el Estado, que es el que controla la economía, interviene y produce pocos bienes que no dan la posibilidad de elección entre un bien u otro. (Melgar 1991).

Para Méndez (1987:104) la escasez tiene relación con la utilidad del bien. El afirma que

en la medida en que un individuo tenga mayor cantidad de bienes, le otorgará menor utilidad (valor) a cada uno de ellos. Si los bienes son escasos en relación con las necesidades del individuo tendrán mayor utilidad, lo que significa que el individuo les otorga mayor valor.

Otro autor nos señala que "la esencia de los problemas económicos consiste en que las sociedades deben utilizar de la mejor forma posible, los recursos productivos, y decidir la manera en que se resolverá la actividad económica". (Rossetti 1979).

Wonnacott (1986) comenta que en una economía donde existen variados productos, la elección se presta a diferentes alternativas. Por ejemplo, si tuviéramos que elegir sólo entre dos productos, como trigo y ropa, definitivamente la elección se

haría en favor del trigo porque se supliría una necesidad fisiológica que es el hambre. Entre más vestidos se produjeran menor sería el trigo que obtendríamos al ser nuestros recursos escasos.

La toma de decisiones económicas la hacen los individuos que eligen para su familia consumir un bien u otro; las sociedades, a través de las empresas que eligen transformar los recursos en satisfactores; y por último, los gobiernos, que son los que establecen el marco legal a través de su política para realizar la actividad económica. (Hirshleifer 1980).

Las Necesidades

Como ya hemos mencionado, la actividad económica tiene que ver con la manera de satisfacer las necesidades con recursos limitados. Pero, ¿cómo se definen las necesidades? El término proviene del latín *necessitas*, aquello de lo cual no se puede prescindir.

Para Zorrilla (1983:21) son "ciertas apetencias que experimenta el hombre y que provocan un desequilibrio orgánico. Este desequilibrio se restituye en cuanto se aplica el satisfactor correspondiente". Dorantes (1971:11) añade que "es la ausencia de algo... significa miseria, pobreza".

Garza (1979:42) dice que "es la sensación desagradable originada por la carencia de algo y para cuya desaparición es necesaria la intervención de un objeto conocido generalmente con el nombre de satisfactor".

Las necesidades no tienen fin; conforme se satisfacen unas, surgen otras. El hombre siempre ha buscado superarse, y conforme avanza el desarrollo productivo a través del mejoramiento tecnológico, ha podido satisfacer mayores necesidades. Pero constantemente sigue buscando mejorar, porque permanece insatisfecho, lo que lo impulsa a progresar (Morales 1987).

Es cierto que debido a que los recursos son escasos no se satisfacen todas las necesidades, pero en ocasiones "la incapacidad para ahorrar en las cosas pequeñas es una de las razones por las cuales tantas familias padecen necesidades" (White 1964:125).

Es así como suplimos las necesidades de alimentos, buscamos vestidos, autos, casa, pero conforme logramos obtener el bien o servicio que nos ayudará a satisfacer nuestra necesidad, deseamos otros bienes. Cuando obtenemos una bicicleta, después deseamos tener un carro. Si tenemos casa, después surge la necesidad de ampliarla o pintarla. (Wonnacott 1986).

Clasificación de las Necesidades

Hablar de clases de necesidades es complicado, lo cual queda demostrado por la gran cantidad de clasificaciones relativas que se han elaborado. Algunas de ellas las dividen en "primarias, secundarias, terciarias; presentes, futuras; individuales, colectivas; ocasionales, intermitentes", etc. (Pazos 1987:36).

Por lo anterior se hace evidente que no es posible elaborar una clasificación de las necesidades que pueda aplicarse a todos

los casos, porque ellas dependen de varios factores, como las circunstancias, el tiempo, el lugar y aun la cultura.

Características de las Necesidades

1. Son ilimitadas, esto es, que cuando una persona satisface una necesidad, surge en su lugar otra nueva. Puesto que nunca estamos completamente satisfechos, las necesidades se consideran ilimitadas.

2. Compiten unas con otras. Para satisfacer una necesidad se tiene que posponer otra; es entonces que aparece la cuestión acerca de cuál necesidad es más urgente satisfacer, por lo que aparece una competencia entre necesidades.

3. Son complementarias. Cuando surge una necesidad, aparece otra como consecuencia de la primera. Al adquirir un carro surge la necesidad de la gasolina, la licencia, refacciones, etc.

4. Dependen del grupo donde se desarrollen las personas. Las necesidades son influidas por la cultura, educación, grupo social, etc. Es evidente que un estudiante no tiene las mismas necesidades que un profesionista; o un japonés que un mexicano (Pazos 1987).

Las necesidades requieren de un bien o servicio para satisfacerlas. Existe, pues, una relación estrecha entre necesidad y satisfactor.

Se entiende por bienes económicos aquellos que debido a que son escasos, se requiere de esfuerzo para obtenerlos y adaptarlos a las necesidades (Zorrilla 1983).

Pazos (1987:38) los define como "aquellos que además de tener la propiedad o aptitud de satisfacer una necesidad humana, son escasos, se obtienen a base de esfuerzo y pueden ser cuantificables en dinero".

Para satisfacer las necesidades el hombre busca satisfactores, dando lugar al consumo, que es, según Zorrilla (1983:39) "la satisfacción de necesidades pero a la vez la consecución de un fin en el empleo de los bienes". Uno de los fines de la sociedad es lograr una buena distribución para el consumo de los bienes.

División de la Economía: Macroeconomía y Microeconomía

En el principio la economía era un sólo campo, pero alrededor de 1930, después de la gran depresión, se dividió en dos campos: Microeconomía y Macroeconomía. Micro significa pequeño; macro significa grande. (Maddala 1990).

Hasta los siglos XVIII y XIX el estudio de la economía se centraba en la unidad de consumo y la producción. Este análisis microeconómico surge con los clásicos Adam Smith, David Ricardo Y John Stuart Mill. Por el contrario, "el análisis macroeconómico se desarrolló particularmente después de la publicación, en 1936, de la principal obra de John Maynes Keynes, 'La Teoría General del Empleo, el Interés y el Dinero'". (Rossetti 1979:45).

Aunque estos dos campos de la economía siempre existieron, la división se hace hasta la década de 1930. Quien quizá fue el

primero en utilizar los términos microeconomía y macroeconomía es el holandés P. de Wolff, en su ensayo "Income Elasticity of Demand: A Micro-economic and Macro-economic Interpretation" (Maddala 1990).

Wonnacott (1986) compara a la microeconomía con el estudio de un árbol, y a la macroeconomía con el estudio del bosque. Pazos (1987:71) argumenta que "tanto la macro como la microeconomía estudian la misma realidad pero en diferentes grados". Samuelson (1989) dice que la macroeconomía "se ocupa de la conducta económica en su conjunto, es decir, de los grandes agregados de la vida económica".

La microeconomía, según Pazos (1987:71) "estudia el comportamiento del individuo y de las empresas como entidades actuantes en el campo económico", y la macroeconomía "estudia los fenómenos económicos en su conjunto".

1. Microeconomía: "Explica el comportamiento de los agentes económicos de los mercados individuales y la formación de los precios relativos de dichos mercados" (Mochón 1990:91).

"Trata los problemas de cómo, dónde y en qué proporción son utilizados los recursos humanos y naturales en la producción y distribución de bienes y servicios" (Clement 1985:94).

2. Macroeconomía: "Es el estudio del comportamiento del dinero, y el gasto y la inversión (agregados) determinan la producción, el empleo y el nivel de precios en conjunto con la economía" (Emery 1990:2).

Opera con agregados o medios estadísticos, en otras palabras no se toma una cosa en particular sino en forma

global. Ejemplo: No el ingreso de cada persona o empresa, sino el ingreso nacional. No la cosecha de un agricultor, sino la producción nacional. (Zamora 1979:26).

Existen relaciones entre ambos campos, pero también diferencias, como las presentadas por Maddala (1990) a continuación:

MICROECONOMIA

1. Considera las elecciones individuales. Ejemplo: La producción de naranjas.

2. Estudia sólo productos homogéneos. Ejemplo: Sólo naranjas, no naranjas y manzanas.

3. Los principios relativos son primarios. Ejemplo: Se estudia la respuesta de los productores y consumidores a los precios de la carne frente al pollo.

MACROECONOMIA

1. No considera elecciones individuales. Ejemplo: La producción en general.

2. Estudia todos los productos (PNB, Producto nacional bruto). Ejemplo: Toda la producción de bienes y servicios.

3. Los principios relativos son secundarios. Ejemplo: Se presta atención al cambio en el nivel de precios, tasas de interés, etc.

Estudiar la macroeconomía es importante en la actualidad, pues los resultados macroeconómicos que obtenga un país serán determinantes para su éxito o su fracaso. Samuelson (1989:94) agrega que "la macroeconomía también es importante porque permite a una nación ejercer influencia sobre sus resultados a través del gasto, los impuestos y la modificación de la oferta monetaria".

Los temas centrales de la macroeconomía son el producto nacional bruto (PNB), el desempleo, la inflación y la balanza de pagos.

Sin embargo, el hecho de que la macroeconomía se ocupe de los grandes agregados económicos, no quiere decir que la microeconomía sea irrelevante. El estudio de ésta es un complemento necesario, puesto que incluye "muchas de las cuestiones más controvertidas que abarca una nación" (Samuelson 1989:456).

Resumen

La economía es una ciencia social ya que estudia hechos relativos al hombre. Se relaciona con otras ciencias como la política, historia, sociología, psicología, administración, derecho, etc.

En nuestro tiempo, como en el pasado, tener conocimientos sobre economía y saber aplicarlos contribuye al éxito del individuo, de la sociedad y del país.

A la economía se le ha llamado la ciencia de la escasez, pues su estudio enfoca cómo hacer mejor uso de los recursos, que son escasos, para satisfacer las necesidades, que son ilimitadas.

La economía tiene algunas clasificaciones, entre las que destaca la división en microeconomía y macroeconomía. La primera estudia el comportamiento del individuo y las empresas como participantes en el campo económico. La macroeconomía estudia los grandes agregados económicos. Es decir, los campos de estudio de ambos difieren en proporción, pero son complementarias.

Bibliografía Básica

Clement, Norris y Pool, John C., Economía, Enfoque: América Latina (México, Editorial Mc Graw-Hill, 1985).

Maddala, G. S. y Miller, Ellen, Microeconomía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990).

Pazos, Luis, Ciencia y Teoría Económica (México: Editorial Diana, 1987).

Rossetti, José Paschoal, Introducción a la Economía. Enfoque Latinoamericano, 7ma. edición (México: Harla, 1979).

Zorrilla Arena, Santiago, Cómo Aprender Economía. Conceptos Básicos (México: Editorial LIMUSA, 1983).

Actividades para el Alumno

I. Vocabulario a Definir:

Economía

Escasez

Necesidades

Bienes económicos

Macroeconomía

Microeconomía

Producto nacional bruto

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Por qué considera importante el estudio de la economía?
2. ¿Qué relación existe entre necesidad y escasez?
3. Mencione las diferencias entre microeconomía y macroeconomía.
4. Defina microeconomía y macroeconomía.
5. ¿A partir de qué momento se dividió la economía en dos campos?
6. ¿Qué es un bien económico?
7. ¿Por qué las necesidades no pueden ser clasificadas?
8. Mencione las características de las necesidades.
9. ¿Qué entiende por ley de la escasez?

III. Ejercicio de Investigación:

1. Elabore un trabajo con artículos de revistas o periódicos, sobre acontecimientos económicos, del estado, del país y del exterior.

2. Investigue la Revolución Industrial y su efecto en la economía.
3. Elabore un trabajo en cuanto a las necesidades y sus cambios según la época.

CAPITULO IV

OBJETIVOS:

1. Comprender la importancia de los factores de la producción para el crecimiento económico de un país.
2. Analizar la forma en que los diferentes sistemas económicos responden a los problemas económicos.

"Y la tierra dará su fruto,
y comeréis hasta saciaros, y
habitaréis en ella con
seguridad" Levítico 25:19.

CAPITULO IV

FACTORES DE LA PRODUCCION

Concepto de Producción

Para la economía la actividad principal es producir a través de las unidades de producción. Esta actividad es realizada tanto por las empresas, como por las familias y los gobiernos, los cuales, al distribuir los productos, reciben ingresos como pago de su trabajo, que es la transformación de los factores de producción. (Méndez 1983).

Producción es uno de los términos más utilizados en la economía. Zorrilla (1983:86) dice que "es el resultado de la combinación de diferentes factores que sirven para satisfacer necesidades humanas", "indica la colocación de bienes y servicios, es decir,... debe comprender la totalidad de la vida económica".

Para Pazos (1987) es la "actividad dirigida a la elaboración de satisfactores".

Dornbush (1987:192, Tomo I) sostiene que es el "uso de recursos que convierte o transforma un bien en uno diferente a través del tiempo y/o espacio". Pero no sólo implica la transformación, sino también el almacenaje, transporte, etc. y tanto se pueden producir bienes como servicios. Al combinar los

recursos para fabricar un bien se le da mayor utilidad a los mismos y es aquí donde se combinan las empresas, entre ellas primeramente la "extractiva da a las cosas la utilidad fundamental; la de transformación les da utilidad de forma; los de transportes (sector servicio), le da la de lugar o especie; y el comercio, los de tiempo" (Zorrilla 1986:86).

Deben existir ciertos estímulos para que las unidades económicas produzcan. Pazos (1987) menciona algunos:

1. Que los ingresos que se obtengan por producir sean del productor.
2. Que exista propiedad privada o facilidad de adquirir legalmente los medios de producción.
3. Libertad para ofrecer el producto al mejor precio y al mejor cliente.
4. Que los ingresos que el productor reciba a cambio de su trabajo pueda utilizarlos en la forma más conveniente.

Factores de Producción

Samuelson (1986:26) define los factores de producción como un bien o servicio utilizado por las empresas en sus procesos de producción. Los factores se combinan para fabricar productos, mientras que los productos consisten en la variada gama de bienes y servicios útiles que se consumen o que se utilizan para producir otros.

Conforme la sociedad se ha desarrollado los factores de la producción han aumentado. Inicialmente sólo era necesaria la tierra (recursos naturales) ya que el hombre se dedicaba a la caza, pesca o recolección de frutas. Al ir aumentando la

población se hizo necesario otro factor que es el trabajo, puesto que ya no era fácil encontrar alimentos para todos, ahora tenía que haber esfuerzo para hacer producir la tierra.

Mas tarde se añadió un tercer factor que es el capital, y por último el de la organización o gestión administrativa (Pazos 1987).

A continuación mencionaremos lo que entienden algunos economistas de cada uno de los factores:

Tierra

La tierra es el primer factor que Dios trajo a la existencia: "En el principio creó Dios los cielos y la tierra" Génesis 1:1.

Pazos (1987:89) la define brevemente como "los recursos naturales: bosques, minerales, fauna y materia prima que contribuyen a la producción". Garza (1979:63) sostiene que "son todos aquellos medios que la naturaleza deja a disposición del hombre, para que con su fuerza obtenga los bienes necesarios para la satisfacción de sus necesidades".

Para Zorrilla (1983) "son las materias primas no explotadas y las energías o aspectos de la naturaleza en su estado original".

Trabajo

Al proporcionarle Dios al hombre trabajo en el huerto de Edén, les dio una de las más grandes bendiciones para que se fortalecieran físicamente y desarrollaran sus facultades.

Después del pecado el trabajo, aunque "muy distinto de su agradable ocupación en el huerto, le sirvió como salvaguardia contra la tentación y como fuente de felicidad" (White 1961). Los hombres y las mujeres que trabajan son los que encuentran la verdadera felicidad (White 1961).

Garza (1979:63) define al trabajo como "el esfuerzo desarrollado por el hombre en la sociedad, para proveer de los bienes que necesita para subsistir. Se incluye tanto el trabajo físico como el intelectual".

Para Pazos (1987:89) "es el esfuerzo aplicado al proceso productivo". Y para Melgar (1991:52) "significa esfuerzo humano encaminado a incorporar utilidad a las cosas".

El trabajo originalmente era sólo el esfuerzo físico, que aumentó en eficacia al incluir herramientas. Con la invención de máquinas sufre el trabajo una profunda modificación. Surge la división y especialización de tareas. (Enciclopedia Larousse 1988).

Algunos sostienen que con la Revolución Industrial y los inventos el hombre es sustituido por las máquinas, lo cual ocasionaría el desempleo que existe en las economía de mercado.

El Salario

"El salario es la remuneración al factor trabajo" (Méndez 1983:160). Toda persona que trabaja es digna de su salario (1a. Timoteo 5:18).

El pago de un salario se inicia al surgir el capitalismo, pues aunque ya existía el trabajo, éste no se remuneraba. "En un

sistema capitalista, el salario es el valor de cambio de la fuerza de trabajo expresado en dinero" (Méndez 1983:161).

El pago por el trabajo es ahora más elevado que en el pasado, a pesar de que no es el mismo en todos los casos, pues depende del puesto, preparación, experiencia, responsabilidad y tristemente existe discriminación de sexo y raza, ejemplo de esto son los Estados Unidos donde las personas de color y los hispanos, etc., tienen salarios inferiores a los de raza blanca. El nivel de salarios difiere de un país a otro; es mucho más elevado el pago de un trabajo en Estados Unidos y Europa Occidental que en los países de latinoamérica; son más elevados en Suecia que en Italia a pesar de que ambos son europeos (Samuelson 1989).

Se usan varios sinónimos de salario como: sueldo, jornal, retribución, percepción, honorarios, cobro, emolumento, etc. Sin embargo, se entiende por sueldo la remuneración por servicios profesionales, mientras que salario se aplica al que reciben los obreros; honorarios son los recibidos por servicios profesionales, cuando no existe una relación obrera patronal en manera estricta (Méndez 1983).

Existen diferentes tipos de salarios, de los cuales mencionaremos algunos:

Salario individual: son los ingresos que percibe una persona por el alquiler o entrada de su fuerza de trabajo.

Salario total: es la suma de los salarios de un país.

Salario mínimo: es el de menor cantidad que la ley permite pagar a un trabajador.

Salario a destajo: es aquel que se calcula sobre la base de unidades producidas; 6 camisas cosidas, etc. (Méndez 1983:162).

Capital

El tercer factor de producción es el capital, "que son los medios o instrumentos elaborados por el hombre, a través de los cuales se logra una mayor o mejor producción: maquinaria y herramienta". (Pazos 1987:89).

Zorrilla (1983:89) lo define como "el aservo de instrumentos resultantes de todos los bienes económicos producidos por el trabajo (máquinas, instalaciones, edificios)". Melgar (1946:46) menciona que "la riqueza es capaz de crear nueva riqueza". Para Méndez (1983:234) "capital son aquellos recursos económicos susceptibles de reproducirse y que ayudan en el proceso productivo". "Los bienes de capital representan bienes producidos que pueden utilizarse como factores para elaborar otros productos mientras que el trabajo y la tierra son factores primarios" (Samuelson 1989:63).

La diferencia entre el capital y los dos elementos anteriores, tierra y trabajo, radica en que éstos últimos son factores primarios, en tanto que el capital es un bien producido para producir otros bienes; es por eso que el capital no satisface necesidades directamente sino que es un bien de inversión que se utiliza en el proceso productivo (Wonnacott 1986).

El capital nació con la creación del primer instrumento que ayudó al hombre a mejorar o a aumentar la producción. Una

persona es capitalista cuando es dueña de algún bien de capital, como el agricultor cuando es dueño de su herramienta de trabajo, o el fabricante cuando es dueño de la maquinaria de su industria.

Actualmente un país es fuerte económicamente dependiendo de sus bienes de capital, ya que éstos son indispensables para el progreso; la riqueza se mide en relación con los bienes de capital con que se cuenta. El capital y la tecnología debieran ir unidos, ya que combinados los bienes de capital con elementos y procesos técnicos, se logra una mayor y mejor producción (Pazos 1987).

Gestión Administrativa

El cuarto factor es el último en reconocerse. Algunos le llaman empresa; otros, organización o gestión administrativa. Organización "es el acto de dirigir, organizar, sistematizar el proceso productivo y la llevan a cabo administradores, gerentes, economistas, contadores que se encuentren en puestos directivos de la unidad productora" (Méndez 1983:9).

Zorrilla (1983:89) sostiene que "es la capacidad de dirección para asegurar el éxito en la producción". Para Pazos (1987:89) empresa u organización "es la unidad económica que coordina y organiza los factores , tierra, capital y trabajo, con el objeto de hacer posible la producción".

Este factor tuvo su origen a causa del desarrollo de la industria. Con la Revolución Industrial "se inició la producción masiva de los satisfactores y surgieron la economía de consumo

y el fortalecimiento del capitalismo mediante su trámite de básicamente comercial a convertirse en industrial" (Melgar 1991:64).

Melgar añade que en los países capitalistas los particulares son los que se encargan de organizar los factores de producción, en tanto que en los países de economía planificada la organización la lleva a cabo el Estado.

Todo esfuerzo humano requiere organización, pero la más moderna e importante es la organización industrial. Para coordinar los factores de producción se necesitan seguir los principios de organización que son: "Objetivos, plan, coordinación, autoridad, jerarquía, asignación de funciones, liderazgo y designación de funciones" (Zorrilla 1983:90).

La Empresa

"La empresa es la unidad de producción tipo en los sistemas de mercado. En los sistemas centralmente planificados también funciona pero bajo condiciones y características diferentes" (Pazos 1987:161). "Es la institución más distintiva e importante en un sistema capitalista" (Heilbroner 1987:64).

El nombre de empresario no debe confundirse con el de la empresa. "Empresario es la persona encargada de la gestión y la dirección, distinta en muchos casos del capitalista, mero portador de fondos económicos" (Biblioteca Larousse 1988:1069).

Pazos (1987:162) señala que "empresario es aquella persona o grupo de personas que dan respuesta al qué, cómo, para quién, y por qué producir en cada empresa".

En pequeños negocios el empresario es el dueño y a la vez el trabajador. En las grandes empresas los propietarios son los que aportan el capital; los trabajadores aportan el trabajo a cambio de un salario; y el empresario es el director general o administrador de la empresa. La función del empresario es difícil y compleja. Entre una de sus funciones está la de previsión; así por ejemplo, de acuerdo al giro de su empresa, debe prever la evolución tecnológica y los cambios en el mercado, y en consecuencia tratar de mejorar la productividad, originar nuevas necesidades con nuevos productos dándolos a conocer por medio de la publicidad, y considerando el análisis de inversiones presentes y futuras (Biblioteca Larousse 1988).

Pazos (1987) agrega además la actividad de asumir riesgos, ya que el empresario no tiene la seguridad de la venta de sus productos. De sus decisiones depende el éxito o el fracaso de la empresa.

La finalidad al crearse una empresa es obtener ganancias y a la vez cumplir una función social, que es la de producir bienes o servicios para que la sociedad satisfaga sus necesidades.

Clases de Empresas

Las empresas según su capital pueden ser clasificadas en: privadas, es decir de particulares, y públicas, que pertenecen al Estado. Las primeras tienen un fin lucrativo; en cambio, las empresas públicas procuran la satisfacción de las necesidades de la comunidad, lo cual las hace, generalmente, poco rentables.

Por ello en México hay cada vez más empresas públicas que se han privatizado.

La empresa privada disminuye su producción cuando disminuyen las utilidades; en cambio, la empresa pública tiene el compromiso de seguir proporcionando "determinado servicio, aun cuando su actividad no le resulte económicamente beneficiosa" (Garza 1979:131).

Algunas características generales de estas empresas son:

Empresa Privada:

1. La producción de sus artículos no se basa en las necesidades, sino en la que deje más ganancias.
2. Genera fuentes de trabajo.
3. Por lo general trabajan con superávit.
4. Dejan de invertir donde no les es rentable.
5. Produce artículos de mejor calidad.

Empresa Estatal:

1. Al producir lo que el pueblo necesita, cumple su función social. No busca ganancias.
2. Genera fuentes de trabajo.
3. Por lo general trabajan con déficit.
4. Aumentan la inversión, donde los particulares no les interesa invertir.
5. Produce bienes y servicios para satisfacer necesidades.

Desde el punto de vista jurídico las empresas de nuestro país están clasificadas en Sociedad Anónima, Sociedad en Comandita por Acciones, Sociedad en Comandita Simple, Sociedad en Nombre Colectivo, Sociedad Cooperativa y Sociedad de Responsabilidad Limitada.

La más frecuente es la Sociedad Anónima, debido a sus características de responsabilidad limitada de los socios, es decir, que no responden más allá de las aportaciones que

hicieron a la sociedad, por lo que no corren riesgo sus otros bienes; y por su funcionamiento, pues pueden ampliar sus actividades financieras emitiendo acciones u obligaciones (Pazos 1987). Además, estas sociedades tienen la ventaja de seguir funcionando aunque un socio muera o se retire (Wonnacott 1986).

Existen otra clase de empresas que son las trasnacionales, que "son aquellas cuyos centros de producción y ventaja se encuentran en varios países, y su control y dirección proviene básicamente de uno" (Pazos 1987:174). Este tipo de empresas:

1. Son fuentes de empleos.

2. Sus productos son de exportación y evitan la importación de tales productos al fabricarlos en el país.

3. Benefician a los países subdesarrollados con sus inversiones, pero existe la inconveniencia de que la salida de capitales puede afectar la economía nacional (Pazos 1987).

Hasta aquí hemos mencionado los cuatro factores de la producción, con sus características y clasificaciones. Pero para que pueda verse un crecimiento económico favorable debe haber productividad, esto es, "mejorías en la calidad de los insumos (en habilidad humana, en diseños mejorados del equipo de capital)" (Heilbroner 1987:76). "De tal manera que el progreso de un país lo determina, en buena parte, el mayor o menor grado de productividad" (Garza 1979:43).

Problemas Fundamentales de todo Sistema Económico

Debido a la escasez de los recursos, el hombre debe economizarlos, para que se distribuyan y empleen lo más eficientemente posible (Zorrilla 1983). Producir es un proceso primordial para satisfacer las necesidades, las cuales por ser ilimitadas, obligan a la economía a enfrentar estas interrogantes: qué, cómo y para quién producir (Méndez 1983) (Tabla 4.1).

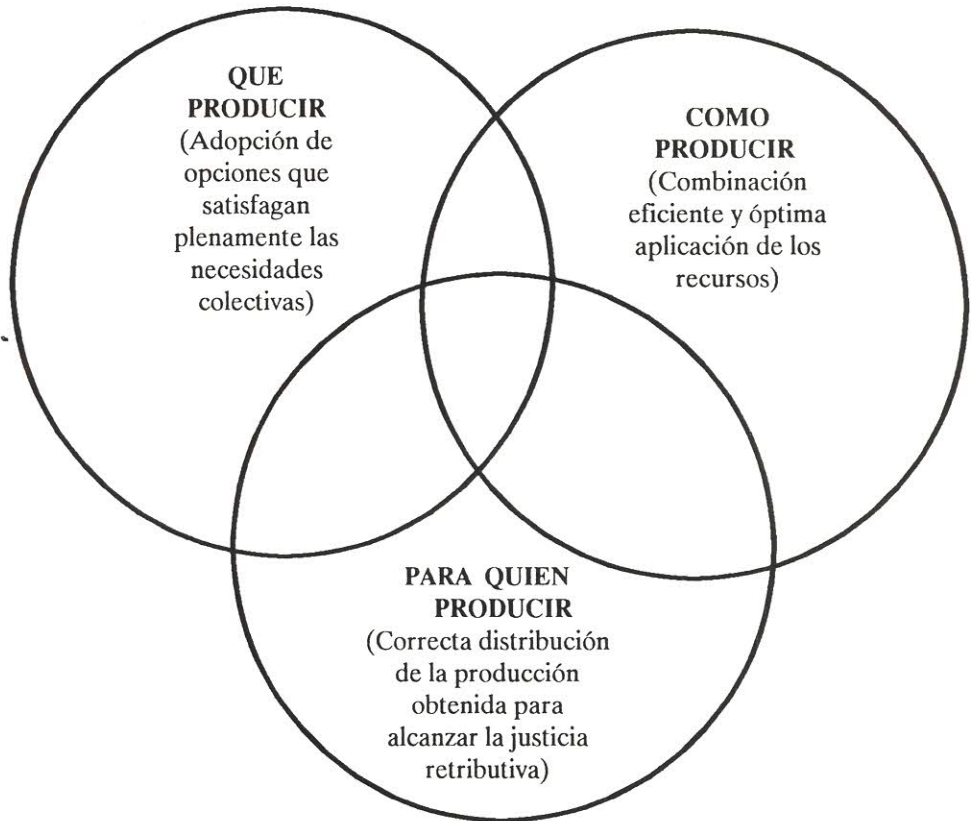
De ahí lo importante y determinante de hacer una buena elección. Es claro que si no hubiera escasez de recursos la sociedad no se enfrentaría con estos problemas económicos y por lo tanto el estudio de la economía dejaría de ser relevante (Melgar 1991).

Cada país resuelve estos problemas de acuerdo al sistema económico que practica. Si se responden erróneamente las interrogantes presentadas, se acarrearía el fracaso a la sociedad (Pazos 1987). Antes de tratar los problemas económicos, definamos, según Pazos (1987:59) en qué consiste un sistema económico: Es la organización mediante la cual un hombre o la sociedad buscan producir, intercambiar y consumir un mayor número de bienes y servicios".

El primer problema económico que confronta un país es qué producir. Siendo que los recursos son escasos, los países no tienen la capacidad de satisfacer todas las necesidades a la vez (Méndez 1983). El qué producir se responde de modo diferente dependiendo el sistema económico de que se trate. Si es un

Fig. 4.1

Interrelación de los tres problemas económicos fundamentales.



Fuente Rosseti 1979.

sistema centralmente planificado, el gobierno decidirá enteramente cuáles son los bienes más importantes para la población, con el "supuesto de que el hombre produce para engrandecer a su nación y lograr el beneficio colectivo" (Pazos 1987:68). Por otro lado, en una economía de mercado para decidir qué es lo más conveniente producir entra en juego la ley de la oferta y la demanda; de esta manera se sabe lo que la gente quiere y necesita. La empresa produce tales bienes para obtener ganancia (Pazos 1987).

Para Samuelson (1989:53) el qué producir lo determina la demanda "acompañada de la oferta de bienes de la empresa. Estas fijan sus precios basándose en los costos de producción, pasando a áreas elevadas de beneficio y abandonando los sectores que no son rentables". Es así como interactúan el costo y la oferta de la empresa con la demanda de los consumidores.

Cómo producir es el segundo problema que procura resolver la economía. El sistema centralmente planificado decide qué medios, técnicas y métodos se utilizarán tomando en cuenta la mano de obra necesaria, los beneficios que se quieren dar a ciertos grupos, etc. En el sistema de mercado se busca más bien una producción al mínimo costo, sin que interesen primordialmente las razones de tipo político (Pazos 1987).

Esta pregunta también influye sobre la competencia entre las empresas, ya que éstas, para mantenerse competitivas, deben reducir los costos y adoptar los mejores métodos para producir (Samuelson 1989).

La pregunta para quién producir es respondida en la economía centralmente planificada, por el Estado, quien se erige en juez de la distribución equitativa. En cambio la economía de mercado busca los mejores consumidores, ya que la finalidad es crear riqueza (Pazos 1987). Esta pregunta quiere decir "cómo se va a distribuir el total de la producción entre los diferentes individuos y familias" (Mochón 1990:39).

Finalmente algunos economistas agregan otro problema, que es por qué producir, puesto que cada individuo tiene sus motivos para producir. Cuando no existan tales motivos, dejará de producir también.

En una economía centralmente planificada se produce para engrandecer al país; en una economía de mercado para "obtener una ganancia, expresada en dinero, con lo cual va a comprar bienes y servicios que puedan satisfacer sus necesidades y deseos" (Pazos 1987:68).

Al responder el qué, cómo, para quién y por qué, la sociedad busca mejorar el nivel de vida de sus ciudadanos, lograr una distribución justa del ingreso, alcanzar el pleno empleo y mantener la estabilidad económica en el país (Tabla 4.2) (Zorrilla 1983:93).

Contabilidad Nacional

La actividad económica tiene como uno de sus objetivos el incremento de la producción y de los servicios para beneficio de la población. De ahí que sea importante mencionar la

Tabla 4.2. Cómo responden los Sistemas Económicos a los Problemas Económicos Fundamentales.

Sistemas Económicos	¿Qué Producir?	¿Cómo Producir?	¿Para quién Producir?
Economía Centralmente Planificada	El gobierno decide qué bienes son los más importantes para producir, buscando siempre el beneficio colectivo y el bien de la nación (Pazos 1987).	El gobierno decide qué técnicas y métodos se utilizarán, tomando en cuenta el beneficio que se quiera proporcionar a ciertos grupos, la mano de obra utilizada, etc. (Pazos 1989).	El sistema trata de hacer una distribución equitativa de la producción entre los ciudadanos (Zorrilla 1983).
Economía de Libre mercado	Las personas deciden qué producir a través de la oferta y la demanda. Las empresas producen bienes rentables abandonando las que no lo son (Samuelson 1989).	Se busca producir con un mínimo de costos, sin intervenir razones de tipo político. las empresas compiten para ofrecer un producto de mayor calidad a menor precio (Samuelson 1989).	Se producen bienes que tengan demanda; en otras palabras, que tengan mercado buscando ganancias (Espinoza 1992).

contabilidad nacional, que nos permite conocer la producción de un país por ramas productivas y sectores; el gasto familiar, empresarial y del gobierno; los ingresos por individuo y a nivel sociedad; la población económicamente activa; etc.

Uno de los objetivos fundamentales de la contabilidad nacional es la obtención del producto nacional e ingreso nacional (Méndez 1983).

El Producto Nacional Neto (PNN) comprende la inversión, el consumo y el gasto público. "El Producto Nacional Bruto es el valor de todos los bienes y servicios finales producidos en un período determinado por los factores de la producción, que son propiedad de los residentes de un país" (Dornbush 1987:42).

Del PNB podemos llegar al concepto más importante de los agregados macroeconómicos: el Producto Interno Bruto (Rossetti 1979). Dornbush (1987) define al PIB como "el valor de los bienes finales producidos en el interior del país".

¿Qué diferencia existe entre el PNB y el PIB? Del primero una parte se obtiene en el exterior; y del segundo todo corresponde al interior.

El ingreso nacional "es la suma de todas las remuneraciones a los factores de producción, sueldos, salarios, intereses y rentas, impuestos, dividendos y ganancias no distribuidas, originadas en la producción de bienes y servicios de un país en un período que generalmente es un año" (Méndez 1983).

Resumen

Producir es una actividad encaminada a elaborar productos que satisfagan necesidades. Los factores de la producción son cuatro: tierra, trabajo, capital y gestión administrativa.

La empresa es la unidad económica que combina los factores de producción con el fin de elaborar satisfactores. La empresa privada busca fines lucrativos, producen con mayor calidad debido a la competencia y proporciona empleos. La empresa pública no busca fines lucrativos, cumple una función social, y por lo general trabaja con pérdidas.

Qué, cómo y para quién producir son enfrentados de diferentes formas por cada sistema económico. En un sistema centralmente planificado el qué, cómo y para quién se responden buscando el bienestar social y del país en general. En un sistema de libre mercado, por el contrario, se produce con el mínimo costo y su fin es obtener productos que puedan colocarse en el mercado con fines lucrativos.

Bibliografía Básica

Garza, Max, Economía Básica (México: Dirección General de Escuelas Preparatorias, 1979).

Méndez Morales, José, Fundamentos de Economía (México: Nueva Editorial Interamericana, 1982).

Pazos, Luis, Ciencia y Teoría Económica (México: Editorial Diana, 1987).

Samuelson, Paul A. y Nordhas, William D., Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989).

Zorrilla Arena, Santiago. Cómo Aprender Economía. Conceptos Básicos (México: Editorial LIMUSA, 1983).

Actividades para el Alumno

I. Vocabulario a Definir:

Capital

Empresa

Factores de producción

Gestión administrativa

Producción

Sistema económico

Tierra

Trabajo

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Qué entiende por producción?
2. ¿Qué estímulos necesitan las unidades económicas para producir?
3. ¿Cuáles son los factores de producción?
4. Defina el factor tierra.
5. ¿Por qué es tan importante el trabajo?
6. ¿Defina al salario y mencione algunos sinónimos?
7. ¿Qué entiende por capital?
8. ¿Quién es un empresario?
9. Mencione las diferencias entre empresa privada y pública.
10. ¿Las empresas trasnacionales benefician al país en el que se establecen? ¿Por qué?
11. ¿Cuáles son los problemas económicos fundamentales?

12. ¿Cómo contestan los problemas económicos el sistema centralmente planificado y la economía de libre mercado?

III. Ejercicio de Investigación:

1. Investigue las mejores empresas del año en el país, identificando su capital, giro, ubicación, etc.

2. Elabore un trabajo sobre las empresas públicas: desconcentradas, descentralizadas, centralizadas, estatales y paraestatales.

CAPITULO V

EL MERCADO

Sistemas Económicos

"Comentamos en el capítulo anterior que un sistema económico es una organización por medio de la cual un hombre o sociedad buscan producir, intercambiar y consumir un mayor número de bienes y servicios" (Pazos 1987:59).

Tales sistemas económicos pueden clasificarse con base en dos principios: (1) La posesión de los recursos; y (2) el destino que se le da a los recursos (Emery, 1990).

De acuerdo a lo anterior, los sistemas económicos pueden dividirse en dos tipos: (1) Los que son centralmente planificados, como es el caso del socialismo y el comunismo; y (2) aquellos que se conocen como economía de libre mercado, en los cuales tenemos al capitalismo puro y al capitalismo mixto.

Economía Centralmente Planificada

Fisher (1991:15) menciona que en el primer caso, la economía centralmente planificada (o autoritaria), "el Estado decidirá qué producir, cómo y para quién hay que producir". Añade posteriormente que el Estado asignará también los recursos a las empresas, ordenando una cantidad exacta de productos,

definiendo explícitamente la forma en que ha de realizarse la producción, para después determinar qué proporción le corresponderá a cada individuo en la distribución de los productos resultantes. El Estado planifica la producción coordinando los factores de producción, sin que intervenga competencia de ningún tipo (Pazos 1987).

Sin embargo, Peterson (1984) sostiene que las decisiones que el gobierno toma en este tipo de sistema, buscan el bienestar general de la sociedad.

La economía centralmente planificada que estamos mencionando, posee las siguientes características:

1. La propiedad no es de los particulares.
2. La distribución de bienes y servicio es regulada enteramente por el sistema.
3. La planificación se realiza de manera completamente centralizada, en la que predomina la búsqueda de los intereses de la nación.
4. Los precios son también establecidos por el sistema.
5. Finalmente, el incentivo fundamental para la producción es la solidaridad con el Estado. (Le Roy 1986).

Este sistema económico ha recibido diversas críticas: La libertad económica es abolida, así como la libertad de expresión y la libre manifestación política de los individuos, en aras de una planificación centralizada. Además, para que esta planificación pueda llevarse a cabo eficazmente bajo estas condiciones, es necesario ejercer la coacción. Una vez realizada

CAPITULO V

OBJETIVOS:

1. Explicar los sistemas económicos que existen.
2. Analizar lo determinante que es el precio en la Oferta y Demanda.
3. Conocer la importancia de la competencia en un mercado de competencia imperfecta.

"Balanzas justas, pesos justos y medidas justas tendréis". Lev. 19:36

la planificación por parte del Estado, los ciudadanos deberán unirse y aceptar enteramente las propuestas del gobierno, so pena de ser obligados a la aceptación con tal de lograr los fines establecidos.

No obstante, este sistema no ha logrado obtener mayores y mejores resultados con menores esfuerzos y costos, quedando demostrado su fracaso como sistema económico. (Pazos 1987).

Economía de libre mercado

Por otro lado, en una economía de libre mercado "son las economías domésticas y las empresas las que toman todas las decisiones relacionadas con la asignación de los recursos en mercados libres de todo tipo de intervención del Estado". (Fisher 1991:15).

En este caso el Estado no decide el qué, el cómo y para quién producir, sino que son los consumidores quienes elegirán directamente el modo en el que habrán de satisfacer sus deseos. (Garza, 1979). Puede decirse, entonces, que esta economía descansa "en el libre juego de oferta y demanda". (Mochón 1992:42).

El capitalismo es una economía de mercado, definida como aquella en la que los compradores y los vendedores expresan sus opiniones mediante la cantidad de dinero que están dispuestos a pagar o la cantidad de bienes y servicios que demandan. (Le Roy 1986:45).

Los elementos que caracterizan a la economía de libre mercado, pueden resumirse de la siguiente manera:

1. La propiedad de los medios de producción es privada.

065029

2. Existe la libre competencia, y por ello los precios son establecidos por la oferta y la demanda.

3. El interés predominante no es el del Estado, sino por el contrario, el interés del individuo o el de la empresa.

4. El objetivo primordial de la producción es claramente obtener ganancias.

5. Este sistema económico da lugar a la existencia de un sistema monetario. (Le Roy 1986).

Pazos (1987) agrega que este sistema implica la libertad de expresión, y por ende la libertad política, así como libertad en la esfera económica. Adicionalmente, se busca la obtención de mejores productos a un costo mínimo.

Sin embargo, los opositores de este tipo de economías critican su tendencia a ocasionar desigualdad entre los miembros de la sociedad, y puesto que permite la libre competencia, propicia la rivalidad. Además, las crisis en las que se ve envuelta da lugar al desempleo.

La Demanda

La oferta y la demanda son determinantes en una economía de mercado. La demanda es definida por Peterson (1984:15) "como una relación que existe entre el precio y la cantidad". Por su lado Zorrilla (1987:120) afirma que "es la cantidad de mercancía que el individuo estaría dispuesto a comprar en un momento dado, a los diversos precios posibles".

Cuando la demanda es determinada por una sola persona decimos que es individual; pero si incluye a todo un país, tenemos una demanda total.

Ley de la Demanda

"La relación inversa entre precio y cantidad se conoce como la ley de la demanda". En otras palabras, al aumentar el precio de un bien disminuirán los consumidores que lo solicitan, o éstos solicitarán una cantidad menor. Por el contrario, si el precio de un bien disminuye, los consumidores estarán dispuestos a solicitar una mayor cantidad del mismo. (Espinoza 1987:46).

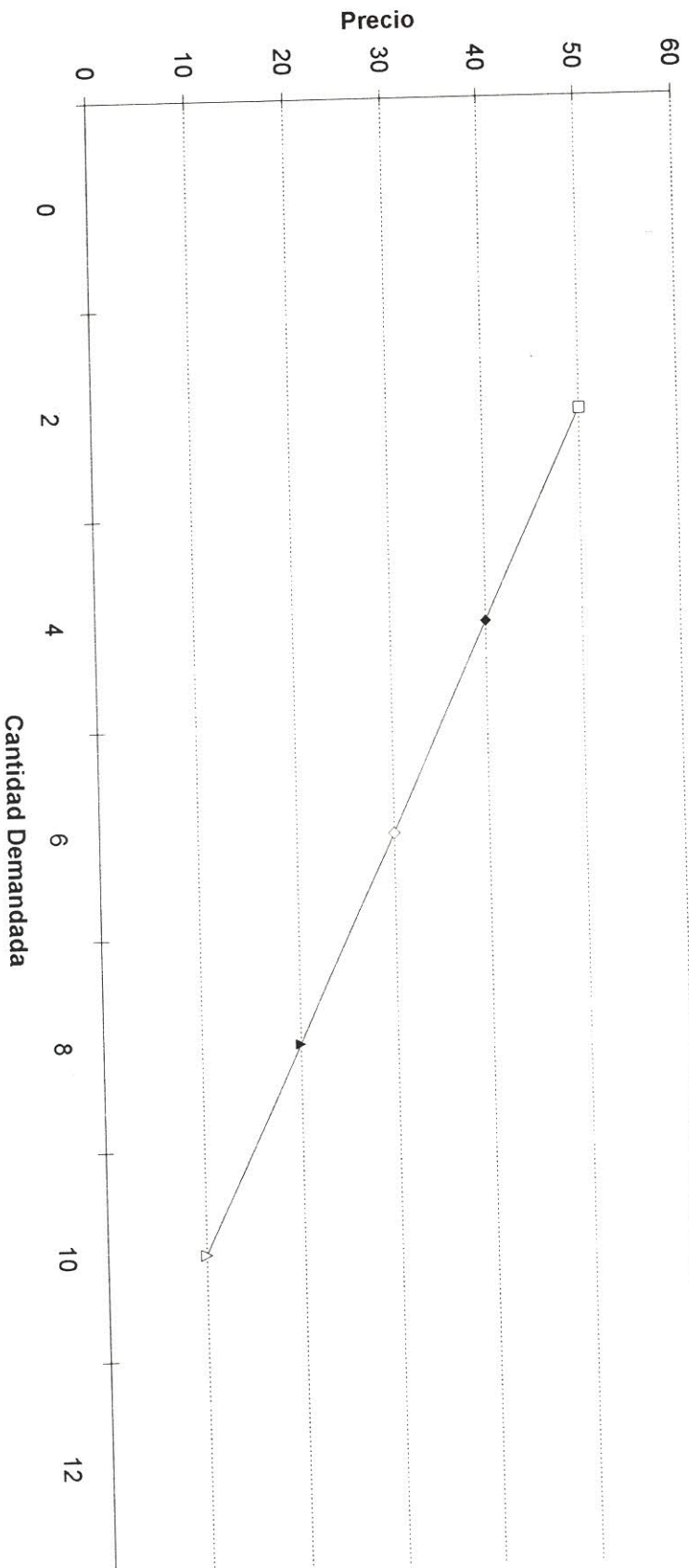
En la Tabla 5.1 se presenta el comportamiento de la demanda de un bien, que en este caso serán bolsas de papas fritas, conforme disminuye el precio.

Tabla 5.1. Comportamiento de la demanda al cambiar el precio de un bien (Le Roy 1986:67).

Precio por bolsa de calidad constante	Cantidad demandada de bolsas de calidad constante por año
\$50	2 millones
\$40	4 millones
\$30	6 millones
\$20	8 millones
\$10	10 millones

Puede observarse que al disminuir el precio del bien, aumenta la cantidad demandada del mismo. Con los datos presentados trazamos la gráfica 5.1 en la que se observa la cantidad de bolsas demandadas en el eje horizontal, mientras que en el vertical se marca el precio. De este modo, obtenemos lo

CURVA DE LA DEMANDA



Gráfica 5.1

Fuente: Le Roy (1986:67)

que se conoce como curva de la demanda, en la que nuevamente puede verse que las alteraciones del precio de un bien están en relación inversa a las cantidades demandadas por el mismo bien por los consumidores (Zorrilla 1983).

Factores que Influyen sobre la Demanda

Hay factores determinantes que modifican la demanda, aun cuando los precios se conserven iguales, según lo menciona Le Roy (1986). Estos factores serían:

1. El aumento o disminución de los ingresos de los consumidores.
2. Factores personales como el gusto, la edad, la moda, el sexo, el impacto de la publicidad, etc.
3. La existencia de bienes sustitutos, o sucedáneos, a disposición de los consumidores. Son bienes sustitutos los que pueden utilizarse en lugar de otros; por ejemplo, margarina en lugar de mantequilla, pluma vs. lápiz. pintura vs. papel tapiz, etc. (Emery 1990).
4. La necesidad de bienes complementarios (raquetas y pelotas de tenis) o bienes derivados (carro y llantas). De modo que cuando los precios de un bien varían, el bien complementario o derivado sufrirán un cambio en su demanda.

Elasticidad de la Demanda

"El grado de aumento o disminución de la demanda de un bien o servicio, en relación al aumento o disminución de su precio,

da lugar al fenómeno llamado elasticidad de la demanda". (Pazos 1987:195).

El grado de elasticidad que presenta la demanda de un bien dado, se relaciona con la clase de bien de que se trate, puesto que no todos tienen el mismo comportamiento ante los cambios de precio. (Garza 1979).

Un cambio en el precio se reflejará en los siguientes elementos:

1. Ingreso. La disminución del precio de un bien da como resultado que una cierta cantidad de bienes puede adquirirse por menos valor, quedando más ingreso disponible, ya sea para obtener más de los bienes mencionados u otros diferentes.

2. Bienes sustitutos. La disminución en el precio de un bien del que existen sutitutos implica que, si éstos mantienen invariables sus precios, resultarán más caros respecto al bien cuyo precio ha disminuido, por lo cual la demanda de éste último se incrementará. (Thirkettle 1981:105).

Decimos que hay demanda elástica "cuando los consumidores responden bastante aun cambio de precio". (Peterson 1984:57). "Cuando al aumentar o disminuir el precio disminuye o aumenta en mayor proporción la cantidad de demanda, es decir la cantidad demandada es mayor que la variación del precio" (Pazos 1987:195). Ejemplo de esta clase de bienes son los artículos decorativos. En cambio nos encontramos frente a la demanda inelástica "cuando la variación en la cantidad demandada es menor que el cambio en el precio". Ejemplos de estos bienes es la sal pues si baja o sube el precio de la sal difícilmente el

consumidor aprovechará para variar la cantidad que suele adquirir. (Zorrilla 1983).

Existe elasticidad unitaria "cuando una baja o alza en el precio va acompañada de un cambio proporcional en la cantidad demandada, en forma tal que el valor del dinero gastado permanece igual" (Ver Tabla 5.2) (Zorrilla 1983:125).

Tabla 5.2. Tipos de demanda de acuerdo a su elasticidad (Pazos 1987).

Clase de Demanda	AL SUBIR EL PRECIO			AL BAJAR EL PRECIO		
	Precio por Artículo	Cantidad Demandada	Total Gastado	Precio por Artículo	Cantidad Demandada	Total Gastado
ORIGINAL	\$10.00	10	\$100.00	\$10.00	10	\$100.00
UNITARIA	20.00	5	100.00	5.00	20	100.00
ELASTICA	20.00	3	60.00	5.00	30	150.00
INELASTICA	20.00	7	140.00	5.00	15	75.00

La Oferta

La oferta "representa los deseos de los empresarios de producir y vender diferentes cantidades a los diferentes precios posibles". (Espinoza 1992:48). Melgar (1991:72) lo resume como "la cantidad de bienes y servicios que una persona está dispuesta a vender.

Ley de la Oferta

La ley de la oferta nos dice que si el precio aumenta, también aumenta la cantidad ofrecida y el caso contrario se presenta si el precio disminuye, es decir, disminuye la cantidad ofrecida. (Zorrilla 1983).

Pazos (1987) nos dice que el efecto al cambiar el precio y la cantidad ofrecida es directo, aumentan o disminuyen tanto el precio como lo que ofrece el productor.

El propósito principal de la oferta es obtener utilidades; cuanto más alto sea el precio de un producto, más ganancias se obtendrán al venderlo. Veamos el comportamiento de la oferta de bolsas de papas fritas en la tabla 5.3, donde observamos que conforme aumenta el precio del bien aumenta la oferta del mismo.

Tabla 5.3. Comportamiento de la oferta al cambiar el precio de un bien.

Precio por bolsa de calidad constante	Cantidad ofrecida de bolsas de calidad constante por año
\$10	2 millones
20	4 millones
30	6 millones
40	8 millones
50	10 millones

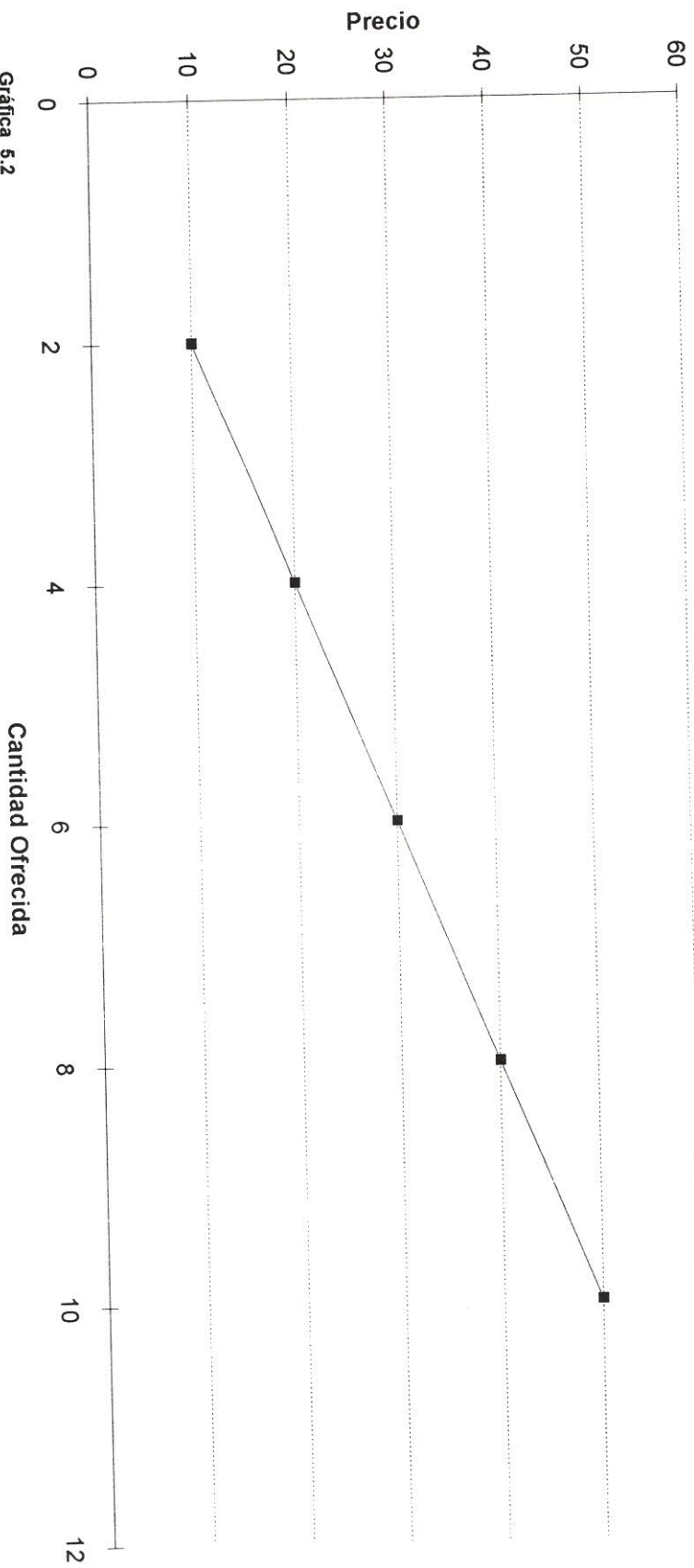
Al elaborarse una gráfica (5.2) con los datos presentados obtenemos lo que se conoce como la curva de la oferta, que nos muestra la relación directa entre el precio y la cantidad ofrecida: aumenta el precio aumenta la oferta, disminuye el precio disminuye la oferta.

Factores que Influyen en la Oferta

Los factores más importantes que afectan a la oferta pueden resumirse como sigue:

1. Costo de producción. Este incluye la materia prima, mano obra y gastos de fabricación; influye en la oferta ya que si

CURVA DE LA OFERTA



Gráfica 5.2

Fuente: (La Roy 1986: 74)

ésta aumenta, los costos disminuyen, y a la inversa, si los costos de producción disminuyen, aumenta la oferta.

2. Los impuestos y los subsidios. Si aumentan los impuestos los costos de producción se incrementan; pero si se recibe una ayuda o subsidio por parte del Estado, disminuyen los costos de producción.

3. El precio de los bienes sustitutos. Si el precio de los bienes sustitutos aumenta la cantidad ofrecida del bien en cuestión disminuye, ya que al productor no le conviene venderlo a menor precio.

4. Cambios en los niveles tecnológicos. Estos son un factor de influencia porque conduce a la disminución de los costos de producción, así como del tiempo que dura la misma. (Le Roy 1986).

Elasticidad de la Oferta

Elasticidad de la oferta es la variación de la cantidad ofrecida cuando varían su precio. (Samuelson 1989).

Estamos frente una oferta elástica cuando la variación es sensible a consecuencia del cambio del precio. Por otro lado, la oferta es inelástica si al modificar el precio no cambia notablemente tal oferta. Y la llamamos unitaria cuando el cambio en la cantidad de bienes ofrecidos es igual al cambio en los precios de dichos bienes. (Wonnacott 1986).

Esto nos permite concluir que la elasticidad de la oferta o de la demanda es una reacción al cambio del precio. Resumiendo

las leyes de la oferta y la demanda en relación al precio tenemos, según Zorrilla (1983):

Tabla 5.4. Oferta, Demanda y Precio.

Oferta	Demanda	Precio
1. Al aumentar la oferta los precios bajan y la demanda aumenta.	1. Al aumentar la demanda aumentan los precios y por ende, aumenta la oferta.	1. A precios más bajos, mayor demanda y menor oferta
2. Si disminuye la oferta, los precios aumentan y la demanda disminuye.	2. Si disminuye la demanda, los precios bajan y disminuye la oferta.	2. A precios más altos menor demanda y mayor oferta.

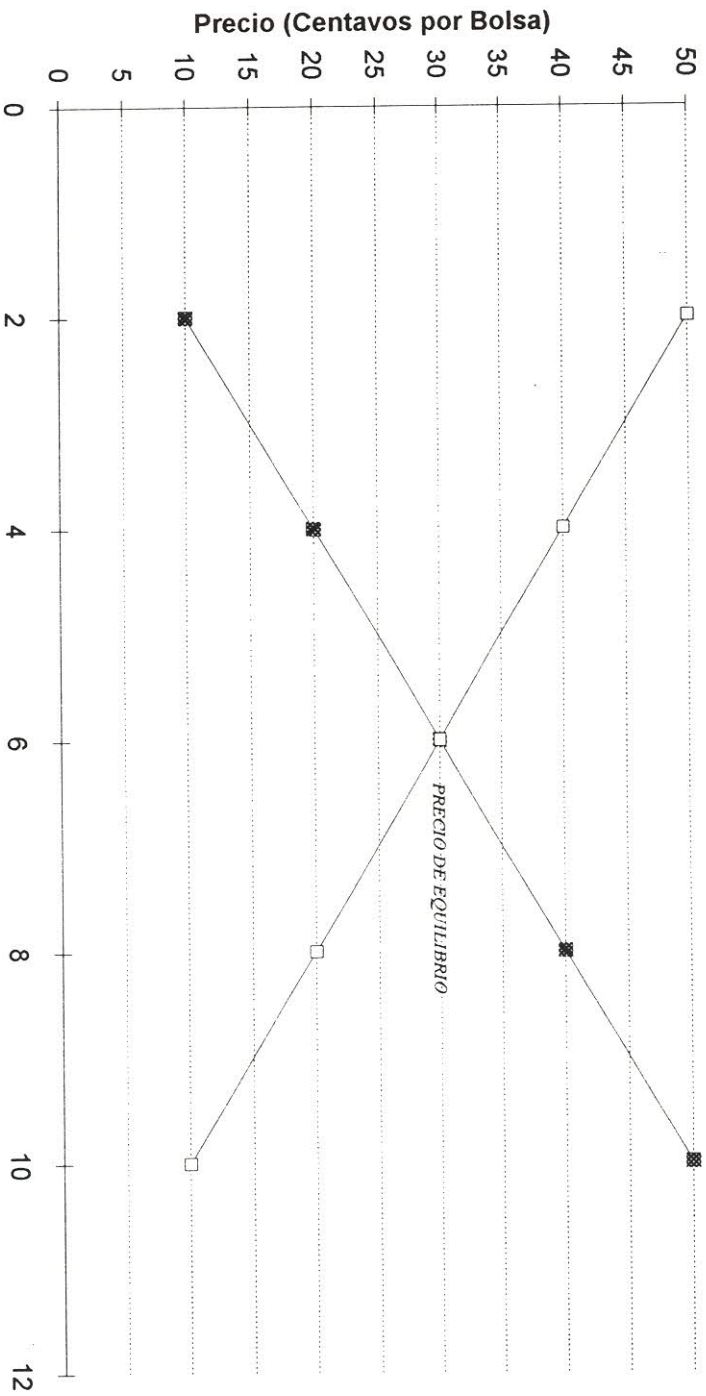
Precio de Equilibrio

Decimos que nos encontramos ante el precio de equilibrio en el punto en el que la cantidad demandada es igual a la cantidad ofrecida. En la gráfica 5.3 puede observarse la combinación de la oferta y la demanda. En la intersección de las dos curvas (demanda y oferta) se encuentra el precio de equilibrio, que en este caso es de \$30.

El Mercado

El precio, la oferta y la demanda están en juego en una economía de mercado, donde los consumidores y productores tienen libertad de elección. Ahora bien, definamos qué se entiende por mercado. Según Emery (1990:41), "es el que consta de clientes (compradores o consumidores) y proveedores (vendedores o suministradores) que interactúan para determinar el precio de un artículo y la cantidad producida e intercambiada".

COMBINACION DE OFERTA Y DEMANDA



Gráfica 5.3

Fuente: Le Roy (1986:78)

Cantidad de Producto
(Millones de Bolsas)

Para Pesenti (1984:42) "es el lugar ideal en que convergen los productores de mercancías que las ofrecen a los compradores y consumidores que demandan tales mercancías."

Según Heilbroner (1987:116) "es donde se presenta el choque de intereses entre el comprador y el vendedor mediante la operación de la oferta y la demanda; también es donde los compradores luchan contra los vendedores y los vendedores contra los compradores".

Para un comerciante, mercado "es el conjunto de todos los individuos que son compradores reales o potenciales de un producto o servicio". Para un economista "describe a todos los compradores y vendedores involucrados en transacciones reales o en potencias sobre algún artículo". (Kotler 1987:167).

Desde que la sociedad fue capaz de producir un excedente de bienes que intercambia con otros pueblos, se inicia el mercado, el cual, desde luego, ha ido evolucionando con el tiempo.

En Atenas existía el mercado público como lugar donde se realizaban las operaciones comerciales ya desde el siglo V a.C. En la Edad Media los comerciantes eran ambulantes inicialmente. Sin embargo, conforme se desarrollaron los "burgos", aumentó el número de mercados fijos y públicos, que los señores feudales protegían a cambio de recibir ciertas contribuciones. Con las cruzadas el comercio se extendió aún más. (Melgar 1991).

Durante las primeras etapas del capitalismo el mercado funcionaba de una manera muy simple: cada aldea o ciudad contaba

con un día determinado de mercado, al cual se acudía para comprar o vender. (Clement 1985).

Clasificación de los Mercados

Méndez (1983) hace una clasificación de mercados:

1. Por el área geográfica donde funcionan pueden ser:
 - a. Local. Abarcan una localidad, pueblo o ciudad.
 - b. Regional. Abarcan varias localidades en una misma área geográfica.
 - c. Nacional. Abarcan todo un país.
 - d. Mundial. Incluye a varios países.
2. Por lo que ofrecen:
 - a. De mercancías.
 - b. De servicios.
3. Por su estructura:
 - a. Mercado de competencia perfecta, pura o libre.
 - b. Mercado de competencia imperfecta. (Méndez 1983:124, 125).

Esta última es la clasificación más importante, por lo tanto nos dedicaremos a su estudio más detalladamente.

Las economías que han progresado tienen en común que han permitido la competencia, ya que ella implica "tratar de ser mejor a base de un esfuerzo propios y no quitando a otros sus bienes". Al existir la competencia se obliga al ofrecimiento de productos o servicios de mejor calidad y a precios más bajos.

En un sistema económico donde no existe la competencia el proceso productivo se paraliza, pues tiende a desaparecer la

búsqueda de la eficiencia y la efectividad, lo cual da como resultado que los productos disminuyan en calidad.

Mercado de Competencia Perfecta.

Esta clase de mercados "se caracteriza por la existencia de muchos compradores y vendedores y en él ningún comprador o vendedor influye individualmente sobre el precio." (Mochón 1990:41).

Nicholson (1983:255) define al mercado de competencia perfecta como aquel donde existe "un gran número de empresas, cada una de las cuales genera un producto idéntico y ninguna de ellas es grande en relación al mercado en su conjunto".

Zorrilla (1983) agrega que en esta clase de mercados cada uno actúa en forma independiente y en proporción muy pequeña respecto al mercado en general, de manera que cada unidad no puede influir por sí solo sobre los demás. El ejemplo más evidente de un mercado con estas características es la agricultura.

Para tener un mercado de competencia perfecta deben alcanzarse condiciones muy específicas:

1. La oferta y la demanda deben estar formadas por partes muy pequeñas.
2. Cualquier empresa puede entrar en el mercado sin impedir que compita con las ya existentes.
3. El producto debe ser homogéneo. No deben existir discrepancias entre esos bienes.

Por lo anterior es evidente que en la realidad esta clase de mercados de competencia perfecta no existe, pero es bueno conocerlo como modelo de estudio. (Méndez 1983).

Competencia Imperfecta

Como hemos mencionado anteriormente, si el mercado de competencia perfecta no existe, entonces todos los mercados conocidos en las economías son en mayor o menor grado de competencia imperfecta.

Algunas características de esta clase de mercados son:

-Los oferentes pueden ser pocos y en algunos casos solamente un vendedor.

-Los oferentes influyen en los precios de los bienes.

-Los productos no son homogéneos, sino que tienen diferencias, permitiendo que surja la publicidad para competir.

-No hay facilidades para entrar a competir en el mercado para las nuevas empresas que quieran hacerlo en algunos casos.

Dependiendo del grado de imperfección del mercado éste puede clasificarse en los siguientes:

1. Competencia monopolística.
2. Oligopolio.
3. Monopolio (Tabla 5.5) (Méndez 1983).

Competencia Monopolística

Esta clase de mercado se presenta "con base en el tipo de producto, el precio, la publicidad y las marcas de fábrica". (Zorrilla 1983:36). Sus características son:

Tabla 5.5. Principales características de las cuatro estructuras básicas de mercado.

Características	Competencia Perfecta	Competencia Monopolística	Oligopolio	Monopolio
1. En cuanto al número de empresas.	Muchas	Muchas	Pocas	Una
2. En cuanto al producto.	No existen diferencias. Estandarizados.	Diferenciado	Puede ser diferenciado o estandarizado	No existen satisfactores sustitutos
3. En cuanto al control de las empresas sobre el precio.	No hay posibilidad de manejo por parte de las empresas	Existen posibilidades, pero limitadas	Impedido por la interdependencia	Importante, sobre todo cuando no existen intervenciones restrictivas
4. En cuanto a las condiciones de ingreso a la industria.	No existen obstáculos	Son relativamente fáciles	Existen considerables obstáculos	El ingreso es imposible. La aparición de una empresa más implica la desaparición del monopolio
5. Ejemplos.	Agricultura	Restaurantes, farmacias	Automóviles, cereales para el desayuno	Diamantes, fotos instantáneas

Fuente: Rossetti 1979; Fisher 1990.

1. Gran número de compradores y vendedores.
2. Los productos tienen diferencias significativas
3. Como son muchas las ofertas existentes la empresa en particular tiene por sí sola un efecto muy reducido sobre el precio y la venta de los competidores. (Melgar 1991:81).

En esta clase de mercados no existen obstáculos para permitir la competencia de nuevas empresas. Puede abrirse sin problema un restaurant, una gasolinera o una farmacia. Este tipo de competencia se encuentra principalmente en el comercio en menor escala y, por lo mismo, como su participación es muy pequeña en el mercado, supone que el oferente no influye en los precios, aunque en realidad posee cierta autonomía para establecer sus precios. (Fisher 1991).

Oligopolio

Este término proviene del griego *oligos*, "pocos" y *polein*, "vender", y se aplica a "aquella situación donde se tienen pocos vendedores de un producto que puede ser idéntico o diferente en alguna forma pero donde cada cual tienen una gran influencia sobre el precio". (Zorrilla 1983:135).

Kotler (1987:477) considera al oligopolio el mercado "donde unas cuantas compañías grandes dominan la industria, la firma también tiende a cobrar los mismos precios que los competidores, aunque por razones diferentes". Como son pocas empresas, sigue diciendo Kotler, se conocen muy bien los precios de sus productos así como sus clientes. Si una empresa baja el precio del bien atraerá más competidores.

Existen algunas barreras en esta clase de mercado para que nuevas empresas entren a competir, pero no es imposible hacerlo. (Fisher 1991).

Algunas de las características de este mercado son las siguientes:

-Un grupo pequeño de organizaciones domina determinada actividad productiva y presenta una oferta única.

-Como el número de oferentes es reducido las ventas de cualquiera de ellos tiene el impacto considerable sobre los precios y también sobre las actividades de los demás competidores.

-Los productos tienen algunas diferencias de grado, mas no de esencia.

-Se trata de un número reducido, pero limitado y cerrado a cualquier vendedor extraño. Por ejemplo, los productores de refresco. (Melgar 1991:82).

Monopolio

"Etimológicamente proviene de *monos* y de *polein*: una sola oferta". (Melgar 1991:83). Esta clase de mercado de competencia imperfecta, el monopolio, existe desde tiempos antiguos. Los pueblos de China, Babilonia y la India prohibieron esta clase de mercados; no obstante, ha prevalecido en todas la épocas y en todas las culturas. (Melgar 1991).

Nicholson (1983:257) define el monopolio brevemente como "el que tiene un solo abastecedor. Esta empresa enfrenta toda la demanda del mercado". Para Zorrilla (1983:135) "es aquella situación donde se tiene un solo vendedor de un producto que no tiene sustituto, y que ejerce un total dominio sobre el precio".

Algunas de las características del monopolio que menciona Clement (1985:140) son las siguientes:

1. Tienen el control completo en el mercado y establece los precios.

2. Venden un producto único para el que no existe sustituto cercano posible.

3. Son suficientemente grande en escala como para hacer muy difícil, sino imposible, que otras empresas entren al mercado.

4. Tienen control del conocimiento del mercado y el proceso de producción.

Por lo general la cantidad que cobra por el bien es superior a la que cobraría si hubiera más empresas compitiendo en el mercado. Y aunque es cierto que el monopolio tiene libertad para establecer el precio, pues no hay otra empresa compitiendo, no puede asegurar que al subir el precio del bien, seguirán adquiriéndose las mismas cantidades de ese bien. De modo que entre más alto sea el precio menos productos podrá vender. (Singer 1986).

Pero, ¿por qué existe el monopolio?

-Debido a que tiene acceso a recursos exclusivos.

-Las patentes propician la existencia de monopolios legales, pues se autoriza a ciertas empresas para explotar un producto determinados.

-También se presentan debido a las franquicias que otorga el gobierno para explotar ciertos servicios públicos, como son el agua, el sistema de correo, el telegráfo, y otros.

Para Pazos (1987:286), la única forma de combatir el monopolio es que el gobierno tome ciertas medidas como :

- "1. Fomentar la libre competencia. Y
2. No otorgar privilegios o protecciones a las empresas".

Artículo 28 Constitucional

El monopolio ha sido restringido en diversos países; en México se hallan contempladas algunas medidas en el Artículo 28 de la Constitución, el cual dice lo siguiente:

En los Estados Unidos Mexicanos no habrá monopolios ni estancos de ninguna clase,... exceptuándose únicamente los relativos a la acuñación de moneda, a los correos, telégrafos y radiotelegrafía, a la emisión de billetes por medio de un sólo banco que controlará el Gobierno Federal, y a los privilegios que por determinado tiempo se conceden a los autores y artistas para la reproducción de sus obras y a los que para el uso exclusivo de sus inventos se otorguen a los inventores y perfeccionadores de alguna mejora...

...En consecuencia, la ley castigará severamente y las autoridades perseguirán con eficacia, toda concentración o acaparamiento en unas pocas manos de artículos de consumo necesario y que tengan por objeto el alza de los precios. Todo acto o procedimiento que evite o tienda a evitar la libre concurrencia en la producción, industria, o comercio, o servicio público, todo acuerdo o combinación, de cualquier manera que se haga, de productores, industriales, comerciantes y empresarios de transporte o de algún servicio, para evitar la competencia entre sí y obligar a los consumidores a pagar precios exagerados; y en general todo lo que constituya una ventaja exclusiva a favor de una o varias personas determinadas y con perjuicio del público en general o de alguna clase social...

A través de este artículo se busca fomentar la libre competencia y se prohíbe expresamente el funcionamiento de los monopolios, con algunas excepciones mencionadas anteriormente, que son actividades de explotación exclusiva del Estado, además de que están regidas por leyes especiales. (Melgar 1991).

En Diciembre de 1992 se publicó en el diario de la Federación una nueva ley reglamentaria del artículo 28

constitucional que en materia de competencia económica, monopolios y libre competencia, tiene por objeto proteger el proceso de competencia y libre competencia, mediante la prevención y eliminación de monopolios, prácticas monopólicas y demás restricciones al funcionamiento eficiente de los mercados de bienes y servicios. (Desentis 1993).

Con tales disposiciones legales el Estado prohíbe el monopolio, protegiendo de esta manera a sus ciudadanos.

Resumen

El sistema de libre mercado es aquel en el cual la oferta y la demanda determinan el precio. El Estado no interviene en el qué, cómo y para quién producir. En cambio en el sistema centralmente planificado el Estado sí interviene en estos aspectos, y define los precios.

Demanda es la cantidad de bienes o servicios que las personas están dispuestas a obtener. La ley de la demanda dice que el precio y la cantidad demandada se relacionan en forma inversa. La elasticidad de la demanda consiste en el grado de cambio que sufre la demanda al aumentar o disminuir el precio.

Oferta es la cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender. La ley de la oferta dice que el precio y la cantidad ofrecida se relacionan en forma directa. La elasticidad de la oferta es el grado en que cambia la oferta al aumentar o disminuir el precio.

Mercado es el lugar donde concurren compradores y vendedores de bienes y servicios. Mercado de competencia perfecta es aquel donde muchos vendedores y compradores intervienen, no afectando ninguno de ellos sobre el precio. Mercado de competencia imperfecta es en el que intervienen una cantidad variable de vendedores, pero uno de ellos puede ejercer influencia sobre el precio. Esta última puede ser de competencia monopolista, oligopolio, monopolio.

Bibliografía Básica

Fisher, Stanley, Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1991).

Le Roy Miller, Roger, Microeconomía Moderna (México: Editorial Harla, 1986).

Méndez Morales, Silvestre y otros, Dinámica Social de las Organizaciones (México: Interamericana, 1986).

Mochón, Francisco, Economía. Teoría y Política (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990).

Pazos, Luis, Ciencia y Teoría Económica (México: Editorial Diana, 1987).

Actividades para el Alumno

I. Vocabulario a Definir:

Oferta

Demanda

Elasticidad

Economía de mercado

Economía centralmente planificada

Competencia pura

Monopolio

Oligopolio

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Qué diferencia existe entre una economía de mercado y una economía centralmente planificada?
2. ¿Qué factores determinan el aumento y disminución de la demanda?
3. ¿Qué factores determinan el aumento y disminución de la oferta?
4. Explique la ley de la demanda.
5. Explique la ley de la oferta.
6. ¿Qué entiende por elasticidad de la demanda?
7. Explique en qué consiste la demanda elástica unitaria.
8. Explique en qué consiste la oferta elástica y la inelástica.
9. ¿Cómo reacciona la oferta y la demanda con el cambio en el precio del bien?
10. Mencione las clasificaciones de los mercados
11. ¿Cuál es el mercado de competencia perfecta?

12. ¿Cuál es el mercado de competencia imperfecta?
13. ¿Cuáles son las características del mercado competencia monopolística?
14. ¿Cuáles son las características del oligopolio?
15. ¿Desde cuándo existe el monopolio?
16. ¿Cuáles son las características del monopolio?
17. ¿Es permitido en México el monopolio?
18. ¿Qué dice el artículo 28 constitucional acerca del monopolio?
19. Discusión en equipo: ¿Influye sobre la demanda y la oferta los gustos, moda y publicidad?
20. Elabore y explique las siguientes gráficas: Curva de la demanda; curva de la oferta; y precio de equilibrio.
21. ¿Qué efecto tiene sobre la oferta y la demanda del tomate un alza de precio? Explique.
22. ¿Qué efecto tiene sobre la oferta y la demanda de un producto el aumento en de los ingresos del consumidor persona? Explique.

III. Ejercicio de Investigación.

1. Investigue sobre las economías socialistas actuales; por ejemplo China, Cuba, etc.
2. Elabore un trabajo sobre la transición de la economía soviética a una de libre mercado.

CAPITULO VI

OBJETIVOS:

1. Explicar el origen del dinero y la importancia del mismo en la vida diaria.
2. Entender el origen de los bancos y el sistema bancario en la actualidad.
3. Comprender el funcionamiento del crédito en el sistema capitalista.

"No os hagáis tesoros en la tierra... sino haceos tesoros en el cielo... Porque donde esté vuestro tesoro, allí estará también vuestro corazón". (Mat. 6:19-21).

"Porque raíz de todos los males es el amor al dinero" (1 Tim. 6:10).

CAPITULO VI

EL DINERO, CREDITOS Y BANCOS

El Dinero

Antecedentes

El dinero surge por la necesidad del hombre de poder realizar las transacciones más rápido y fácilmente. El dinero ha pasado por muchas etapas para llegar a ser lo que es en nuestros días.

Conforme las comunidades empezaron hacer sus operaciones con otras comunidades, intercambiando una cosa por otra, se originó el trueque, que es el sistema más primitivo de cambio. Y puesto que no existía la moneda, el cambio se realizaba en especie.

El productor X cambiaba su excedente con el productor Y o Z, quienes a su vez se disponían a intercambiar sus productos con aquél. Parece un procedimiento sencillo, sin complicaciones, pero conforme fue aumentando la población resultó difícil realizarla (Rossetti 1979).

En los tiempos del rey Salomón al comprar al rey de Tiro maderas, para hacer posible la construcción del templo, el pago se hizo en especie, trigo, cebada y vino (2do. Crónicas 2:10).

Cuando ya fue imposible efectuar el trueque surge el dinero-mercancía.

Muchas clases de mercancías han sido usadas como instrumento de cambio; por ejemplo el "ganado, tabaco, aceite de oliva, cerveza, licores, cobre, hierro, oro, plata, anillos, diamantes y cigarrillos" (Samuelson 1989:320). La desventaja de algunos de estos artículos es que son indivisibles.

"La mayoría de las clases de dinero empleados tendían a ser valiosas o útiles por sí mismas" (Samuelson 1989:320).

En [el] México prehispánico se utilizaron diversos materiales de moneda. Circulaban, entre otros objetos, granos de cacao, pedazos de tela o algodón, polvos o granos de oro en cañones de pluma de ave, pequeñas placas de estaño o azados de tejedoras. (Diego G. López, citado en Melgar 1991:94).

El dinero-mercancía dejó de funcionar cuando surge el dinero-papel. "El uso del papel moneda se ha extendido mucho, por su conveniencia como medio de cambio. La moneda es fácil de transportar y almacenar" (Samuelson 1989:320).

Para Melgar (1987:97) "el papel moneda es un signo monetario que emite el Estado y que substituye al oro en su función de medio de circulación y de pago". El mismo autor nos señala que aparece por primera vez en la antigua cultura china. Al final del siglo XVII se emitió el papel moneda en América.

Mochón (1990:362) define al papel moneda como "certificados de papel que estaban respaldados por depósitos de oro o plata de igual valor al de los certificados emitidos".

En nuestro país el Banco Central, que es el Banco de México, es el único que puede emitir billetes o papel moneda (Melgar 1991).

En la actualidad se utiliza el dinero bancario, además del papel moneda. Se calcula que el 90% de las transacciones se realiza a través de dinero bancario o cheques. A éstos podemos agregar las tarjetas de crédito o cheques de viajero que suelen utilizarse en muchos lugares (Samuelson 1989).

Características del Dinero

La esencia del dinero es servir de medio de cambio mediante el cual comprar y vender casi todo. Muchas cosas han servido de dinero a lo largo de las épocas, pero nuestro tiempo es principalmente la era del papel-moneda y del dinero bancario, artículos que no tienen ningún valor intrínseco. (Samuelson 1989:321).

Las características que presenta el dinero mencionadas por Pazos (1987) son:

1. Como mercancía no se consume.
2. La ley de la oferta y la demanda lo rigen.
3. Es un medio de cambio que no es malo ni bueno. "El dinero no corrompe al hombre, sino el hombre corrompe al dinero" (229). "El amor al dinero es la raíz de todos los males" (1a. Tim. 6:10).

4. La riqueza nacional no incluye al dinero.

El dinero es un "medio de cambio generalmente aceptado por la colectividad para la realización de transacciones y la cancelación de deudas y que, por lo tanto evita el trueque directo" (Mochón 1990:362). Para Melgar (1991:93) "es cualquier

objeto de aceptación general que se utiliza como cambio para saldar obligaciones, así como medida de valor".

La palabra dinero tiene una connotación más amplia que el término moneda, ya que por la segunda entendemos algo metálico; en cambio, al hablar de dinero incluimos billetes, monedas fraccionarias y también los depósitos en cuenta corriente (Zorrilla 1983).

Funciones del Dinero

Algunos economistas sostienen que el dinero tiene tres funciones, en tanto que otros le atribuyen cuatro funciones que a continuación mencionamos:

1. Medio de cambio o de pago.
2. Unidad de cuenta.
3. Un almacén de valor.
4. Un patrón de pago diferido. (Fisher 1991:599).

Medio de cambio

Es el instrumento por medio del cual se pueden intercambiar bienes y servicios. Esta es la función que caracteriza al dinero como tal. En la economía actual no se podrían realizar intercambios sin un medio universalmente aceptado para llevarlos a cabo.

Tan sólo imaginemos que un estudiante deseara pagar su colegiatura, para lo cual hubiera de traer algún bien que la escuela pudiera aceptar como medio de pago (Fisher 1991).

"La circulación la efectúa propiamente el dinero, pues mientras las mercancías producidas circulan en términos

generales hasta el consumo, el dinero como intermediario pasa de mano en mano sin consumirse" (Melgar 1991:97).

Unidad de cuenta

"La unidad de cuenta es aquella en la que se fijan los precios y se llenan las cuentas" (Fisher 1991:600). Fisher añade que según el país se fijan los precios por su moneda; en México, en pesos; en Estados Unidos, en dólares; en Francia se fijan en francos; en Japón, en yenes, etc.

Un almacén de valor

"El dinero es un depósito de valor porque puede utilizarse para realizar compras en el futuro" (Fisher 1991:600). Si el dinero no tuviera un depósito de valor y no pudiera utilizarse en el momento en que se requiriese, más tarde nadie estaría dispuesto a aceptarlo, ya que con ese dinero no podría comprar nada.

El dinero no es el único que tiene depósitos de valor, pues también las casas, los terrenos, y otros bienes, tienen esta característica. De ahí que las personas que quieren invertir, al tener diversas opciones, deben pensar cual medio les conviene más. (Fisher 1991).

Patrón de pagos diferidos

La última función del dinero es la de ser un patrón de pagos diferidos; en otras palabras, los pagos que se van a efectuar en fechas futuras por lo general se determinan en

dinero. Si se pide un préstamo bancario, cuando venza el plazo para el pago se realizará en dinero. (Fisher 1991).

La Tarjeta de Crédito

Las tarjetas de crédito tienen hoy un uso muy generalizado como un instrumento de pago. La primera tarjeta de crédito fue la Dinner's Club creada en 1950 en Estados Unidos; más tarde aparece la American Express. Su uso muy pronto se extendió a Japón y Europa.

¿Qué son las tarjetas de crédito? Son tarjetas de plástico que en su anverso llevan los caracteres de la institución emisora, el lugar de expedición, fecha de caducidad, nombre del titular, portador o beneficiario, etc. Además, especifica si es para uso nacional o internacional.

"La monética estudia la moneda sólo en su función de instrumento de pago y se ocupa en forma preferente del estudio de las tarjetas de crédito". (Martínez 1992:884).

El procedimiento para el uso de la tarjeta de crédito es el siguiente: Al realizarse una transacción y pagarse con una tarjeta, el titular firma al vendedor una pequeña factura, en la cual se incluyeron los datos de la tarjeta que se imprimen con un "presógrafo" o "plancha" junto con los datos del vendedor. El comerciante es responsable de verificar la validez de la tarjeta, fecha de caducidad y consultar la lista donde aparecen las tarjetas robadas o extraviadas.

La factura incluye dos copias, una de las cuales se entrega al titular de la tarjeta, otra al comerciante y la original para la institución emisora o banco, el cual procesa la operación, cobrando el monto correspondiente al titular de la tarjeta. (Martínez 1992).

Sistema Monetario

Para que las funciones del dinero se cumplan debe existir un sistema monetario. Zorrilla (1983:147) lo define como "el conjunto de monedas existentes y simultáneamente empleadas en un momento y en lugar determinados".

Algunas de las características de este sistema son:

1. Tiene una moneda que lo representa, como el peso, el dólar, el yen, la libra, el franco, el quetzal, etc.

2. La base monetaria es representada por un patrón monetario, es decir, "la mercancía que hace las funciones de equivalencia general" (Méndez 1983:217).

3. La moneda fraccionaria representa el dinero subsidiado.

Además, el sistema monetario en cada país incluye la acuñación de monedas y la emisión de billetes (Méndez 1983).

Así como cada país tiene su moneda, México igualmente, para la venta o compra de bienes, establece el peso mexicano. Análogamente, por ejemplo, si la transacción se realizara en Francia, se efectuaría en francos. Pero siendo que cada país tiene su moneda, y cada una posee diferentes valores, para realizar operaciones entre países, tales monedas no tendrían

utilidad. Así que, ¿cuál es la moneda que se utilizará en las transacciones internacionales? ¿Qué sucede cuando una empresa desea importar mercancía de otro país? ¿Qué ocurre con un turista que al viajar lleva la moneda de su país para sus gastos?

La empresa importadora de algún bien acude al banco (el central u otro) a pagar en moneda nacional, y el banco importador se encarga de pagar al banco exportador con la moneda que éste último autorice. De ahí la necesidad de un sistema monetario internacional. Este sistema desempeña un papel clave en las transacciones con otros países e introduce un nuevo factor económico: el tipo de cambio, que da el precio de la unidad monetaria extranjera en términos de moneda nacional. (Fisher 1991).

Crédito

La palabra crédito proviene del término latino *credere*, "confiar". De ahí que crédito es tener solvencia, confianza, responsabilidad (Zorrilla 1983). El crédito tuvo su origen a la vez que la moneda; "el papel moneda sirvió como instrumento de crédito" (Melgar 1991:135).

Crédito, menciona Méndez (1983:267) "es la entrega de un bien o de una determinada cantidad de dinero que se hace a una persona con la promesa de su pago en un tiempo determinado. El crédito en el capitalismo es la forma en que se mueve el capital de préstamo".

Cuando a una persona se le concede crédito, se le está permitiendo el uso de bienes o de dinero hasta cierto límite.

El crédito en un sistema capitalista desempeña varias funciones:

1. Da facilidad para realizar el comercio, lo cual permite que las mercancías circulen mejor.

2. Permite que se forme capital, incrementando la competencia porque el crédito permite ampliar y mejorar las operaciones productivas.

3. Permite la recepción de intereses por parte del que concede el crédito, es decir, los dueños del capital.

4. El movimiento de capital se realiza más rápidamente (Méndez 1983).

En las funciones de crédito intervienen cuatro elementos, que son: el préstamo, que es la cantidad solicitada al pedir el crédito; el plazo, que es el tiempo al que se realiza la operación crediticia hasta su vencimiento; el interés, cantidad de dinero que se paga por obtener el crédito; y la confianza, que es la certeza de que al concederse el crédito, se cumplirá con el pago en el plazo convenido (Zorrilla 1983).

Bancos

Antecedentes

Los bancos existen desde tiempos antiguos, aunque en forma muy primitiva. Jesús relata una parábola en la que se amonesta al siervo malo que no puso a trabajar su talento, sino que lo

escondió: "Por tanto, debías haber dado mi dinero a los banqueros, y al venir yo, hubiera recibido lo que es mío con los intereses" (Mateo 25:27).

Los bancos surgieron por la necesidad que tenía la sociedad de proteger su dinero. En Europa, durante los siglos XV y XVI, como dinero se utilizaban metales preciosos, como el oro, así que las casas no eran lugares seguros para guardarlo, especialmente cuando se trataba de cantidades importantes para realizar operaciones de gran envergadura.

Por ello la gente buscó un lugar seguro para depositar el oro y los valores que poseía. Siendo que los orfebres solían trabajar el oro y utilizaban cajas fuertes para almacenarlo, además de guardias armados, tomaron la iniciativa de ofrecerse para la custodia de los valores de otros. Siendo aceptada esta forma de protección, cuando las personas requerían dinero, retiraban de manos de los orfebres la cantidad necesaria (Fisher 1991).

Melgar (1991) nos menciona que estos primeros bancos no pagaban intereses por la custodia de su dinero, sino que por el contrario, cobraban cierta cantidad por el depósito realizado. Realmente se establecía un contrato merced al cual el depositante, o quien encargaba su dinero en depósito, se comprometía a pagar por el servicio, a cambio del cual el depositario se comprometía a custodiar los valores.

Los primeros bancos comerciales aparecieron en 1155. ...las cuentas corrientes no existieron sino a principios del siglo XIII. ...En Florencia funcionaba, en 1311, un banco que negociaba cuentas corrientes. A fines del siglo

XII se iniciaron los préstamos para los comerciantes que asistían a ferias. En los siglos XIII y XIV los comerciantes italianos iniciaron en los Países Bajos operaciones de préstamo bancario, muchas de las cuales se hicieron con garantía prendaria. (Melgar 1991:121).

Como podemos observar, los bancos surgen alrededor de la época del mercantilismo cuando el comercio se expandió enormemente. Esto aumentó la necesidad de sus servicios conforme se desarrolla la industria con la Revolución Industrial.

Asimismo, los cheques surgieron debido a que la gente se dio cuenta de que no había necesidad de que ellos mismos retiraran el dinero para realizar sus pagos, por lo que empezaron a expedir cartas para autorizar al portador el retiro de cierta cantidad de dinero, que el orfébre tenía bajo su custodia. Tales cartas hacían las veces de cheque.

También los orfebres notaron que los depositantes sólo utilizaban parte de sus recursos en sus transacciones; a partir de ahí los orfebres comenzaron a darle uso al dinero ocioso, con el fin de realizar préstamos a cambio de recibir intereses (Fisher 1991).

En México, en la época de Carlos III, se fundó la primera institución de crédito, conocido como el Banco de Avíos de Minas, que tal como su nombre lo indica realizaba préstamos de avío o refaccionario para aquellos que realizaban alguna actividad minera. Después surgirían otros, entre los que destacan el Banco Monte de Piedad, en el siglo XVIII; en 1882 el Banco Nacional mexicano inicia sus operaciones. Estos bancos, además de recibir depósitos y conceder préstamos, también

emitían moneda. Más tarde se le confió esta tarea, como monopolio, al Banco Nacional Mexicano. Al terminar la revolución, tal como lo establece la Constitución de 1917, este derecho se le otorga al Banco de México, que actualmente es el banco central (Melgar 1991).

Según Zorrilla (1983), el sistema monetario tiene al banco como el corazón que con sus pulsaciones bombea el dinero a través de todo el proceso económico. Algunos de los servicios que presta un banco son los siguientes:

1. Manejar inversiones y otros valores en nombre de particulares o de negocios.

2. Servir de intermediario para el traslado de fondos de una población a otra.

3. Trasmitir el cobro de documentos que se tienen de deudores.

4. Atender las operaciones en el exterior. (Zorrilla 1983:157).

Otra de sus funciones, agrega Méndez (1983) es el manejo de cuentas de cheques, la concesión de crédito, emisión y manejo de tarjetas de crédito, etc. En síntesis, las dos funciones fundamentales de un banco son: (1) Recibir depósitos de sus clientes; y (2) conceder crédito tanto a las empresas como a los individuos (Wonnacott 1986).

En otras palabras, el banco funciona canalizando el ahorro (los depósitos) hacia inversiones de producción a través de créditos que concede a las empresas para que éstas cuenten con liquidez para sus operaciones, de modo que el dinero ya no se mantiene ocioso (Pazos 1989).

Los bancos modernos son intermediarios financieros con ánimo de lucro... Un banco comercial toma prestado dinero en efectivo del público, emitiendo un depósito a cambio... utiliza ese dinero para conceder crédito a las empresas o individuos que cree se lo devolverán. (Fisher 1991:607).

Al conjunto de bancos que operan en un país se le considera el sistema bancario, el cual es diferente al sistema financiero porque éste último "incluye todas las organizaciones que sin tener funciones esencialmente bancarias, realizan operaciones que las vinculan estrechamente con los bancos". Parte del sistema financiero son las compañías de seguros, institutos de seguridad social, etc (Méndez 1983:277).

Existen varias clases de bancos, de los cuales mencionaremos sólo algunos: bancos públicos, privados, fiduciarios, de capitalización, de depósito, banca múltiple, etc. Además de ellos, en cada país existe un banco central.

Banco central

El banco central de cada nación es el fundamento del sistema bancario, el "encargado de aplicar medidas de política monetaria y crediticia necesarias para el buen funcionamiento de la economía nacional" (Méndez 1989:282).

Mochón (1990:38) comenta que el banco central "es el asesor en materia monetaria y crediticia, esto es a través del ministerio de economía. ...inspecciona y controla todas las instituciones financieras y en especial las operaciones crediticias".

Como ya hemos mencionado, los bancos llevan siglos funcionando, pero hace relativamente poco tiempo que existen los

bancos centrales. Actualmente cada país cuenta con uno de ellos. El banco central de los Estados Unidos es el de la Reserva Federal (FED) que se creó en 1913 (Fisher 1991). Este banco "actúa como banco del gobierno federal y como banco de bancos" (Wonnacott 1986:240). Samuelson (1989:353) agrega que el banco central o Reserva Federal "es el factor más importante en la elaboración de la política macroeconómica".

En México el banco central se fundó en 1925, denominado Banco de México, algunas de sus funciones son las siguientes:

"Regular la emisión y circulación de la moneda y los cambios sobre el exterior.

"Participar en representación del Gobierno y con la garantía del mismo en el Fondo Monetario Internacional y en el Banco Mundial" (Méndez 1983:282).

"Emite los billetes..."

"Se encarga del servicio de tesorería del Gobierno federal..."

"Se encarga del servicio de la deuda pública".

En otras palabras, es "el banquero del gobierno, [quien] puede conceder en condiciones especiales préstamos al gobierno federal" (Melgar 1991:126).

Resumen

El trueque fue la primera forma de intercambio económico, usado mucho antes de existir el dinero. Este evolucionó lentamente hasta crearse la moneda, medio de cambio eficaz para realizar las transacciones económicas. El dinero es un medio de pago, unidad de cuenta, almacén de valor y un patrón de pago diferido.

Crédito es dar un bien o dinero a cambio del pago del mismo más un interés previamente establecido. Intervienen el plazo, interés, confianza y la cantidad solicitada.

Los bancos surgieron de la actividad de los orfebres que guardaban el dinero de quien lo solicitaba. El primer Banco en México fue fundado en la época de Carlos III. Algunas de las funciones de los bancos en la actualidad son: Admitir depósitos, proporcionar créditos, atender las operaciones fuera del país, etc.

El banco central en nuestro país es el Banco de México, el cual se encarga de la emisión del dinero y es el banco de los bancos.

Bibliografía Básica

Fisher, Stanley, Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1991).

Melgar Adalid, Mario, Economía. Lecciones Fundamentales (México: Editorial LIMUSA, 1987).

Méndez Morales, José, Fundamentos de Economía (México: Nueva Editorial Interamericana, 1982).

Mochón, Francisco, Economía. Teoría y Política (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990).

Samuelson, Paul A. y Nordhas, William D., Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989).

Zorrilla Arena, Santiago, Cómo Aprender Economía. Conceptos Básicos (México: Editorial LIMUSA, 1983).

Actividades del alumno**I. Vocabulario a Definir:**

Dinero

Crédito

Banco

Trueque

Sistema monetario

Sistema bancario

Banco central

Tarjetas de crédito

Cheques

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿En qué consistía el trueque?
2. ¿Qué elementos tomaron el lugar del dinero en la antigüedad?
3. ¿Cuáles son las características del dinero actual?
4. ¿Cuáles son las funciones del dinero?
5. Mencione las características del sistema monetario.
6. ¿Qué funciones desempeña el crédito en un sistema capitalista?
7. ¿Qué 4 elementos intervienen en el crédito?
8. ¿Quiénes fueron los primeros en fungir como bancos?
9. ¿Cómo surgió el uso de los cheques?
10. ¿Cuál fue el primer banco que se estableció en México?
11. Mencione los servicios que presta un banco.
12. ¿Cuál es la función del banco central?

13. ¿Cuál es el banco central en México?

III. Ejercicio de Investigación.

1. Investigue la historia de los bancos en México y su privatización.

2. Investigue sobre los siguientes documentos de crédito: cheques; pagares; letra de cambio.

CAPITULO VII

OBJETIVOS:

1. Reconocer la importancia de la intervención del Estado en la economía.
2. Diferenciar la política fiscal y la política monetaria.
3. Comprender el uso de los impuestos en la realización de la actividad económica del Estado.

"Dad al César lo que es del César y a Dios lo que es de Dios". (Mat. 22:21)

CAPITULO VII

FINANZAS PUBLICAS

Concepto de Finanzas Públicas

El regulador de la economía de una nación es el Estado. Conforme ha transcurrido el tiempo su intervención en la misma ha ido cambiando.

Como cualquier empresa, el Estado necesita ingresos para realizar sus actividades y cumplir sus fines (Sánchez 1984). En el tiempo del pueblo de Israel, el gobierno teocrático requería de ingresos para llevar a cabo el culto público. Por ello cada israelita daba el 25% de sus entradas, y algunos hasta la tercera parte de sus ingresos. Parecería que estas ofrendas los haría más pobres "pero muy por el contrario, la fiel observancia de esos reglamentos era uno de los requisitos que se les imponía para tener prosperidad" (White 1961:566).

En la época del imperio griego el Estado inicia su vida pública. Con los romanos se establecen las bases jurídicas que ayudarán a mantener las relaciones económicas del Estado. Durante el mercantilismo su poder se fortalece a través del poderío nacional y la unificación política. Más tarde, el papel del Estado en la economía fue marginal. No es sino hasta la

crisis de 1929 cuando se reestudia y analiza la intervención del Estado en la vida económica (Garza 1979).

Zorrilla (1983:170) nos define las finanzas públicas como "la vigilancia de los recursos que obtiene el Estado por diversos medios y su correcta canalización con el objeto de obtener óptimos resultados, tanto administrativamente como en programas de acción".

Garza (1979:42) nos menciona algunas características de las finanzas públicas, a saber:

1. Están dirigidas al manejo de los problemas de financiación de una macroeconomía.
2. Minimización del gasto, aprovechamiento de las inversiones para dar un mejor servicio público.
3. Se busca el bienestar colectivo.
4. La productividad de la inversión está guiada a satisfacer los intereses socioeconómicos colectivos.
5. El presupuesto se constituye como elemento básico de la necesidad del gasto. (Garza 1979:42).

Resumiendo la actividad financiera del Estado diremos que es la encargada de la obtención de recursos y la utilización de los mismos buscando estabilidad económica y bienestar social. Para obtener recursos el Estado lo consigue a través de impuestos, el cobro de derechos, la venta de productos, diversos aprovechamientos, además de la adquisición de deuda pública y la emisión de dinero (Zorrilla 1983).

En la obtención de los ingresos y la utilización de los mismos, el Estado afectan directamente a la economía. Veamos a continuación cómo afectan sus actividades:

Si la economía de un país se encuentra en la etapa de expansión, el gobierno debe disminuir sus gastos; cuando la economía se encuentra en la etapa de crisis, el Estado debe aumentar sus gastos, realizando mayores inversiones para aumentar la producción, lo cual genera fuentes de trabajo (Garza 1979).

En otras palabras, a través de la política fiscal y monetaria el Estado busca la estabilidad económica del país, combatiendo la inflación y disminuyendo el desempleo.

Política Fiscal

La política fiscal, afirma Heilbroner (1987:65), "utiliza el gasto del gobierno o la fijación de impuestos para influir sobre el nivel de la actividad económica nacional". Samuelson (1989:103) brevemente nos señala que "consiste en el gasto público y los impuestos". Méndez (1982:71) por su parte afirma que "es el conjunto de acciones que realiza el Estado con el fin de recaudar los ingresos necesarios para realizar las funciones que le competen".

La política fiscal está incluida en la política económica de un país, como puede desprenderse de las definiciones anteriores. Debe siempre buscar un equilibrio entre los ingresos obtenidos por diversos conceptos y los gastos, para lograr la estabilidad económica (Zorrilla 1983).

Los Impuestos

La política fiscal incluye los impuestos, que son la fuente de ingresos más importantes para el Estado.

En la antigüedad los impuestos eran aplicados a los pueblos vencidos o sometidos. En la Edad media los señores feudales cobraban contribuciones a sus siervos a cambio de protección. En nuestro país los aztecas, cuando sojuzgaban a otro pueblo, le imponían ciertos tributos obligatorios. Pero no es sino hasta 1799 cuando Willlliam Pitt, primer ministro de Inglaterra, establece el impuesto sobre la renta en forma más o menos organizada (Melgar 1991).

Como ciudadanos de cualquier nación tenemos la obligación de contribuir con los gastos del Estado a través de los impuestos. Acerca de ello encontramos base bíblica en Mateo 22:21, que nos dice: "Dad al César lo que es del César, y a Dios lo que es de Dios". Jesús nos indica aquí la necesidad de cumplir esta obligación, ya que al contribuir con el Estado colaboramos para que pueda cumplir sus actividades buscando el bienestar del país.

Melgar (1991:170) nos dice: "Los impuestos son cargas obligatorias que se utilizan para propósitos gubernamentales y que pueden servir para fines no sólo fiscales y recaudatorios, sino en ocasiones extraoficiales de carácter de beneficio público y social".

El Código Fiscal de la Federación, en su artículo segundo, define los impuestos como "las prestaciones en dinero o en

especie que fija la ley con carácter general obligatorio a cargo de personas físicas, para cubrir los gastos públicos".

Existen varias clases de impuestos: federales, estatales, municipales, directos, indirectos, y otros.

Ejemplo de algunos impuestos son: el impuesto sobre la renta, impuesto al valor agregado, impuesto al activo de las empresas, impuesto especial sobre la producción y servicios, impuesto sobre la adquisición de inmuebles, etc. Los impuestos, cualquiera que éstos sean, deben cumplir el propósito por el cual se imponen, que es el de contribuir a que se efectúe el gasto público por el Estado (Margain 1989).

Adicionalmente, agrega Melgar (1991:171), sirven "para estimular la economía, o bien para frenar la inflación. Son el mejor instrumento para obtener ingresos, aunque sirven como herramienta de la política económica nacional". Cuando existe inflación elevada en un país, el gobierno aumenta los impuestos; y cuando el país se encuentra en una etapa depresiva, disminuye los impuestos.

Gasto Público

Hemos mencionado que los impuestos se utilizan para que el Estado realice los gastos públicos. Margain (1989:139) argumenta que no todo gasto que efectúa el gobierno se debe considerar como gasto público, pues para que lo sea debe poseer ciertas características; de esta manera, él lo define como "toda erogación hecha por el Estado a través de su administración activa, destinada a satisfacer las funciones de sus entidades en

los términos previsible en el presupuesto". Estos gastos deben estar incluidos en el presupuesto de egresos que es "el documento relativo a la previsión de ingresos y gasto público formulado y sancionado en los términos establecidos en la legislación de cada país".

Otra definición (Zorrilla 1983:74) más económica del gasto público nos dice que "es el programa de trabajo que el Estado se propone realizar en un período determinado, generalmente un año, que puede o no coincidir con el año cronológico".

Pero, ¿cómo afecta el gasto público a la economía? Decíamos que en las épocas de recesión el Estado debe gastar más para aumentar la producción, generar empleos y permitir que haya mayores ingresos para cada ciudadano. Por otro lado, si el país se haya en expansión económica, el Estado deberá disminuir sus gastos (Fisher 1991).

Deuda Pública

Samuelson (1989:430) define la deuda externa como "la cantidad de préstamos acumulados" por el Estado. Cuando éste cae en déficit público, tiene que solicitar préstamos ya sea al exterior o en el interior. La deuda pública exterior, como su nombre lo indica, es la que se debe al extranjero, lo cual representa una carga enorme para el país por el elevado interés que se paga por ella.

La deuda interna es la que se encuentra en el país, lo que al menos permite que no tenga que salir dinero del mismo (Zorrilla 1983).

Samuelson (1989) piensa que la deuda pública no debiera considerarse necesariamente como una carga para el país, ya que si los préstamos ayudan a la prosperidad económica, los intereses podrán pagarse y devolverse el monto de la deuda.

En la gráfica 7.1 podemos apreciar el comportamiento de la deuda externa de México comparada con el PNB, de los años 1951 a 1991.

Política Monetaria

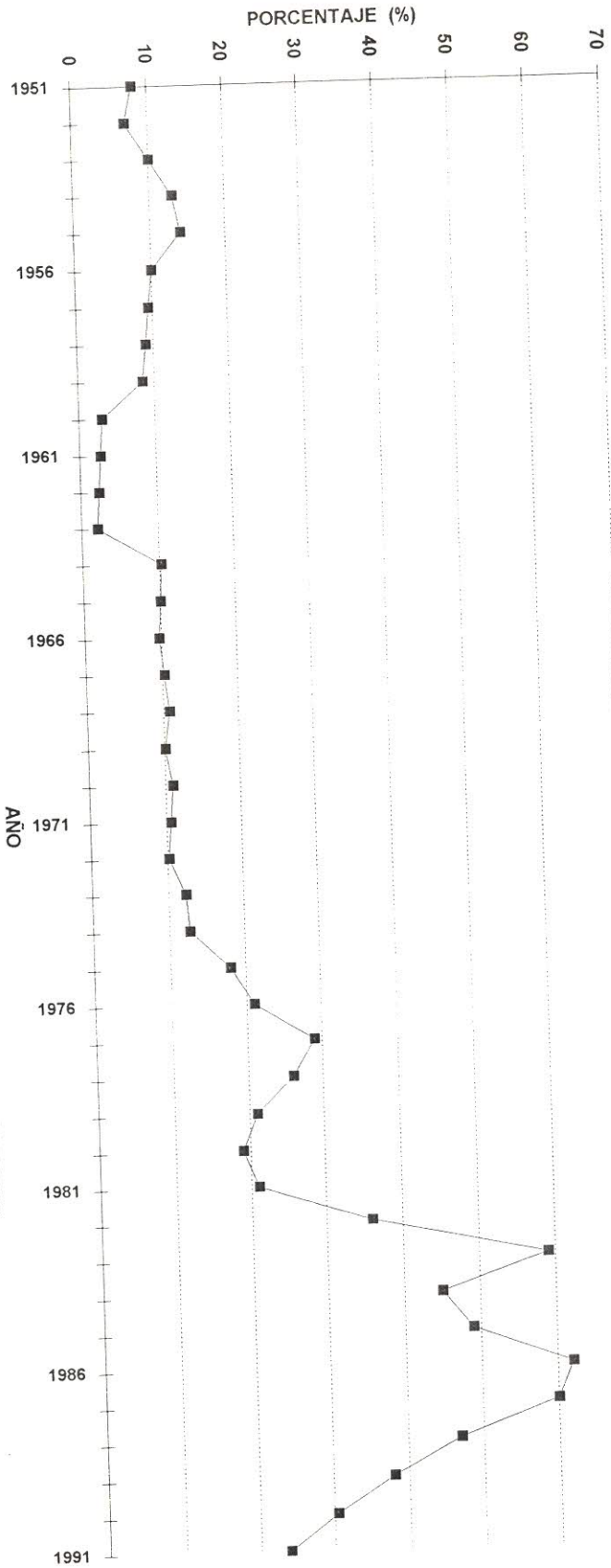
La política fiscal tiene una relación estrecha con la política monetaria, y ambas repercuten sobre la economía del país. Los objetivos que ambas persiguen en conjunto son:

Incrementar el crecimiento económico del país; mejorar y aumentar los servicios públicos; disminuir la deuda pública; mantener estabilidad monetaria; restringir o expandir el crédito; incrementar la inversión en sectores económicos considerados no rentables; reducir el ritmo del proceso inflacionario; etc. (Méndez 1982:70).

La política monetaria según Samuelson (1989:103) es la que establece "la oferta monetaria cuyos cambios elevan o reducen los tipos de interés y afectan el gasto de los artículos como la maquinaria o los edificios". Méndez (1982:98) la define como "el conjunto de elementos que aplica el Estado con el objeto de controlar el circulante monetario y el crédito".

En Estados Unidos quien dirige la política monetaria es el Sistema de la Reserva Federal. En nuestro país es la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, quien la lleva a cabo auxiliada por el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros.

DEUDA PUBLICA EXTERNA/ P.N.B.



Gráfica 7.1

Fuente: Departamento de Estudios Sociales de BANAMEX

Los objetivos de la política monetaria son:

1. Estabilizar la moneda en términos de metal precioso.
2. Estabilizar el nivel de precios.
3. Estabilizar la cantidad de dinero en circulación y los gastos (Méndez 1982).

Esta política tiene dos ramificaciones: (1) La política de crédito, que es responsable de que el dinero se conduzca a la producción que permita la estabilidad económica evitando la inflación; y (2) la política cambiaria, que se encarga del movimiento de capital con otros países, de modo que no lo afecten por una devaluación de la moneda (Zorrilla 1983).

La Devaluación

Se conoce como devaluación de la moneda al proceso por el cual el valor de la moneda extranjera aumenta con respecto a la moneda nacional. La devaluación aparece cuando hay desorden económico y monetario debido a la política monetaria del gobierno, por la cual surge un déficit presupuestario al aumentar el gasto público, incrementándose la deuda pública y la emisión de moneda para hacerle frente (Zorrilla 1983).

"Un país devalúa cuando reduce el valor a la par (precio oficial) de su moneda". (Wonnacott 1986).

Samuelson (1989:1067) afirma que

la devaluación se limita a las situaciones en las que un país ha fijado oficialmente su tipo de cambio con respecto al oro o a otra moneda y en las que el tipo o paridad fija se modifica elevando el precio del oro o de la otra moneda.

En otras palabras, la moneda pierde valor adquisitivo, es decir, al adquirir bienes o servicios se adquieren menos que antes de la devaluación (Zorrilla 1983).

Según Pazos (1976) cuando hay aumento del gasto público aparece un déficit presupuestario; en respuesta el gobierno aumenta el circulante (más emisión de moneda) y surge la inflación. Como consecuencia de esto la balanza de pagos se desequilibra y se produce finalmente la devaluación. Al presentarse ésta, se sufren varias consecuencias, como la disminución de importaciones, aumento de las exportaciones, de los bienes y de los servicios, aumento del turismo, etc. (Zorrilla 1983).

Para Fisher (1991) la devaluación eleva el precio de los bienes extranjeros y abarata los bienes y servicios nacionales. Añade que para que la devaluación tenga éxito debe ser real, no permitir que aumenten los precios de los bienes y servicios del país, lo cual es deficitario ya que el nivel de vida de los ciudadanos disminuye al decrecer sus salarios reales. Ante esto los trabajadores demandan aumento de salario, que si se otorgara aumentarían los costos y por ende los precios.

Es importante, pues, que las exportaciones se abaraten y las importaciones se encarezcan, para que se cumpla el propósito de la devaluación.

La Inflación

Wonnacott (1986:12) define "la inflación como el incremento en el nivel promedio de precios". Samuelson (1989:285) afirma que "existe inflación cuando el nivel general de precios y costos está aumentando (y existe deflación cuando está bajando)".

Clement (1985:253) se refiere a "un aumento generalizado y sostenido del nivel promedio de los precios y no simplemente a un aumento temporal o de algún producto en particular".

Zorrilla (1983:181) sostiene que "es una baja en el valor del dinero debido a la alza de precios. Es el continuo, persistente y generalizado aumento de los precios".

Desde que ha existido la economía de mercado ha estado presente la inflación. El emperador Diocleciano en el siglo IV d.C. trató de controlar la inflación en Roma. Entre los siglos X al XIII, en Europa, el costo de la vida se cuadruplicó. Y en los siglos XV y XVI, debido a los descubrimientos geográficos y el tráfico de oro del Nuevo Mundo hacia Europa, los precios se duplicaron.

"La inflación se manifiesta por medio de: Un alza acelerada de los precios, un déficit elevado en la balanza de pagos, escasez de bienes y servicios, que va aumentando al mismo ritmo que la inflación" (Pazos 1987:249).

Se conocen los siguientes tipos de inflación:

1. Inflación moderada, cuando el alza de los precios es lenta. No produce mucha reacción en la gente, pues se refleja realmente poco en la economía,

2. Inflación galopante, cuando los precios se aceleran en porcentajes de dos o tres dígitos (20, 100 ó 200%, por ejemplo). Países como Argentina y Brasil han padecido esta clase de inflación. Esta sí ocasiona muchos trastornos en la actividad económica; las operaciones tienden a realizarse en moneda extranjera, como el dólar. Cuando el dinero pierde su valor adquisitivo rápidamente, a la gente no le interesa tenerlo y lo gasta rápidamente, manteniendo lo indispensable; además disminuyen los créditos.

3. Hiperinflación. Esta es el tipo más grave, y suele aparecer en tiempos de conflictos bélicos y revoluciones sociales. Sus rasgos son: el dinero circula con mucha velocidad, pues la gente no quiere retenerlo; los precios se vuelven muy inestables. Un ejemplo de esta situación se presentó en Alemania en 1922; si en ese momento una persona hubiese tenido un bono por 200 millones de dólares, dos años después no hubiera valido ni siquiera lo de un caramelo.

En una economía de mercado siempre se haya presente la inflación. Incluso en países desarrollados, como los Estados Unidos, se presentan inflaciones de tipo moderado (Samuelson 1989).

Resumen

El Estado interviene en la economía a través de la política fiscal y la política monetaria. La primera incluye los impuestos (ingresos) y los gastos públicos (egresos). Para realizar sus actividades el gobierno necesita ingresos, que se obtienen mayormente de impuestos; otros ingresos provendrían de la emisión de moneda y la deuda pública.

Los impuestos son contribuciones que impone el Estado con carácter obligatorio a sus ciudadanos para realizar los gastos públicos. Estos se efectúan con el fin de alcanzar el bienestar social de la población. Para realizar el gasto público el Estado analiza la situación económica del país, con el fin de aumentarlos o disminuirlos.

La política monetaria ayuda a controlar el circulante y el crédito. La moneda se devalúa cuando pierde poder adquisitivo. La inflación es el alza acelerada y permanente de los precios. Existe inflación moderada, galopante e hiperinflación. La inflación existe en todo país capitalista.

Bibliografía Básica

Fisher, Stanley, Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1991).

Garza, Max, Economía Básica (México: Dirección General de Escuelas Preparatorias, 1979).

Melgar Adalid, Mario, Economía. Lecciones Fundamentales (México: Editorial LIMUSA, 1987).

Méndez Morales, José, Fundamentos de Economía (México: Nueva Editorial Interamericana, 1982).

Samuelson, Paul A. y Nordhas, William D., Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989).

Zorrilla Arena, Santiago, Cómo Aprender Economía. Conceptos Básicos (México: Editorial LIMUSA, 1983).

Actividades del Alumno**I. Vocabulario a Definir:**

Finanzas Públicas

Impuestos

Inflación

Devaluación

Política Fiscal

Gasto Público

Deuda Pública

Política monetaria

Hiperinflación

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Qué son las finanzas públicas?
2. ¿Cuáles son las características de las finanzas públicas?
3. ¿Por qué utiliza el Estado la política fiscal?
4. ¿Cómo se aplicaban los impuestos en la antigüedad?
5. ¿Cuál es la base bíblica que nos enseña a cumplir con los impuestos como ciudadanos de un país?
6. Mencione algunos ejemplos de impuestos.
7. ¿Qué características debe tener un gasto que realiza el Estado para que se considere como gasto público?
8. ¿Qué es el presupuesto de egresos del Estado?
9. ¿Cómo interviene el Estado en la economía con los impuestos, gastos o inversiones?
10. ¿Cuántas clases de deuda pública existen?

11. ¿Cuál es la relación que existe entre la política fiscal y la política monetaria?
12. ¿Quién dirige en nuestro país la política monetaria?
13. ¿Cuáles son los objetivos que persigue la política monetaria?
14. ¿Cuándo aparece la devaluación?
15. ¿Qué se propicia como resultado de una devaluación: la exportación o la importación de bienes?
16. ¿Cuántas clases de inflación existen?
17. ¿Existe la inflación en un sistema socialista?
18. ¿Los países desarrollados padecen inflación?

III. Ejercicio de Investigación.

1. Realice un trabajo sobre la devaluación del peso mexicano.
2. Investigue sobre la inflación en México, principalmente en los últimos sexenios, y la manera como se ha combatido.
3. Busque en el Diario Oficial de la Federación el presupuesto de ingresos y egresos de la Federación más reciente.

CAPITULO VIII

OBJETIVOS:

1. Comprender la importancia que tiene el comercio internacional en la actualidad.
2. Distinguir las ventajas y desventajas del TLC para nuestro país.
3. Enumerar los diferentes organismos que facilitan el comercio internacional.

"Y traían de Egipto caballos y lienzos a Salomón, porque la compañía de mercaderes del rey compraba caballos y lienzos". (1ro. Rey. 10:28).

CAPITULO VIII

COMERCIO INTERNACIONAL

Conceptos

Comercio internacional es aquel tipo de comercio que se realiza con otros países, los cuales intercambian bienes y servicios entre sí (Melgar 1991). Samuelson (1989) nos dice que un país que exporta e importa bienes, servicios y capital financiero está realizando comercio internacional.

Chacholiades (1981:3) afirma que el

comercio internacional trata los mismos problemas de la teoría económica general, pero los trata en su ambiente internacional.

...estudia cómo un número de economías diferentes interactúan entre sí en el proceso de asignar recursos escasos para satisfacer necesidades humanas.

Es de suponer que todos los países realizan actividades comerciales con otras naciones, pues parece imposible que se viva como una isla que económicamente esté separada del resto de los pueblos. Para que pueda sobrevivir, una economía requiere del intercambio con otros de lo que produce y necesita (Gill 1976).

Importancia del Comercio Internacional

En la antigüedad los fenicios eran célebres por su actividad comercial, que realizaban fundamentalmente navegando por las costas del noroeste de Africa para ofrecer sus productos. Pero es realmente hasta la época de los mercantilistas que el comercio con otros países cobra auge (Melgar 1991).

La especialización es lo que le ha dado importancia al comercio, ya que ésta aumenta la producción de bienes y servicios, incrementando el nivel de vida de la población. Cada país produce bienes singulares que lo hacen diferente de los demás, lo cual es influido por sus particulares recursos naturales y su gente, por lo cual se especializa en la producción en áreas para las que está más dotado y capacitado, manteniendo precios lo más bajos posibles. Luego, el excedente lo intercambia con otros países que también actúan de modo similar con su producción. Es así como toma forma una división internacional del trabajo, y se pueden producir y consumir más y mejores productos (Chacholiades 1981).

El comercio internacional es parte de la vida diaria de cada país. Las operaciones que involucra tienen como característica que los productores y los consumidores de un bien viven en países distintos. Además, cada uno utiliza una moneda diferente.

Cuando la transacción se realiza en el país se utiliza la moneda nacional; pero cuando se compra en otros países, se

requiere una moneda extranjera. Si una persona de Francia adquiere un producto japonés, tiene que pagar en yenes y no en francos. Por lo tanto, debe comprarse divisa extranjera en el mercado de divisas, a través de los bancos nacionales o extranjeros.

Los dirigentes de cada país procuran influir sobre el comercio internacional para mejorar el nivel de vida de la población, o por lo menos de parte de ella, a través de los extranjeros; por ejemplo, aplicando aranceles, o impuestos sobre los bienes que se importan (Fisher 1991).

"Las importaciones son los bienes y servicios que compran los residentes nacionales a extranjeros. Las exportaciones son las ventas de bienes y servicios de residentes nacionales a extranjeros" (Fisher 1991:838).

Factores que Determinan el Comercio Internacional

¿Realizan todos los países el mismo grado de comercio que los demás? No; esto depende de sus recursos, de su organización comercial y del nivel de desarrollo en que se encuentre dicho país (Melgar 1991).

Según lo dicho existen factores que determinan el comercio internacional:

1. Reservas naturales. Este es uno de los que más motivan la realización de intercambio comercial, pues mientras algunas naciones abundan en ciertos recursos, otras los poseen en baja

proporción, o no tienen ninguno de ellos. Ejemplo muy evidente es el petróleo, que los países árabes tienen en abundancia.

2. Suelo y clima. Estos elementos hacen que cada país produzca bienes diferentes. Mientras en Hawaii se produce abundantemente la piña, los plátanos y otras frutas tropicales, en Alaska no es posible producirlos. De modo que para suplir las deficiencias, aparece la especialización que hemos venido mencionando.

3. Influencia del capital y del trabajo. No todos los países cuentan con un balance entre el capital y la fuerza de trabajo. En ciertos lugares existe mano de obra especializada en abundancia, que permite su utilización en tareas productivas, como en la producción de la seda. En cambio, donde la fuerza de trabajo es proporcionalmente menor al capital, las actividades productivas se orientan a aquellas en las que no interviene mucha mano de obra (Rossetti 1979).

Ventajas del Comercio Internacional

Para Zorrilla (1983:193) algunas de las ventajas que se obtienen al realizar actividades comerciales a nivel internacional serían las siguientes:

1. Es potencialmente beneficioso, ya que permite la movilidad de factores de producción.

2. Hace posible para un país la importación de bienes que en el interior no puede producir, o de los que tiene una insuficiente producción.

3. Hace posible la adquisición de mercancías de un país a otro, que costaría más producir en el interior.

4. Se amplían los mercados y hace posible el equilibrio de la escasez o del exceso.

Otras ventajas que agrega Rossetti (1979) son: crea condiciones para el crecimiento económico, aumenta la eficiencia y la efectividad, se aprovechan en forma óptima los recursos disponibles internamente, etc.

Balanza de Pagos

El comercio internacional de cada nación se registra en un documento contable, que incluye todas las operaciones realizadas en un período definido (un año, por ejemplo) con el exterior (Enciclopedia Larousse 1988).

Samuelson (1989:1031) apunta que la balanza internacional de pagos "se refiere a todas las transacciones entre un país y el resto del mundo. Relaciona el total de exportaciones de bienes y servicios con el de importaciones".

Mochón (1990:504) afirma que es un documento que "suministra información detallada acerca de todas las transacciones económicas con el exterior, ya sean transacciones de bienes y servicios o transacciones financieras".

La balanza de pagos incluye dos clases de cuentas principales: (1) La cuenta corriente; y (2) la cuenta de capital. En la primera se lleva el registro de bienes, servicios y pagos de transferencia; la segunda registra la compra-venta de activos, como acciones, bonos, etc. (Dornbush 1987).

En la Tabla 8.1 se nos dice que la balanza de pagos está conformada por balanza comercial, balanza de servicios y balanza de capital.

Tabla 8.1. Balanza de Pagos

Balanza de Pagos	Ingresos	Pagos
1. Balanza Comercial: Exportaciones Importaciones		
2. Balanza de Servicios Fletes y seguros comerciales Turismo Rentas de inversión Transferencias Otros		
3. Balanza de capital: a) A largo plazo Inversiones directas Créditos comerciales Préstamos públicos Otros b) A corto plazo Movimientos monetarios		

Si las exportaciones fueron menores a las importaciones; el consumo de servicios fue mayor que los ingresos por servicios; y las salidas de capital mayores que los ingresos de capital, entendemos que fueron más las divisas que salieron que las que entraron, y por lo tanto decimos que el país tiene una balanza de pagos con déficit (negativa). Cuando ha sucedido lo contrario decimos que se tiene una balanza de pagos con superávit (positiva) (Rossetti 1979).

Veamos los siguientes ejemplos: Cuando un país como Estados Unidos vende aviones a otro país, está contribuyendo a que la balanza comercial tenga un superávit. En cambio, si un ciudadano

norteamericano deposita su dinero en un banco suizo, está contribuyendo a que se presente un déficit (Dornbush 1987).

En la figura 8.1 observamos el comportamiento de la balanza comercial de nuestro país desde 1951 hasta 1991.

Crecimiento Económico Moderno

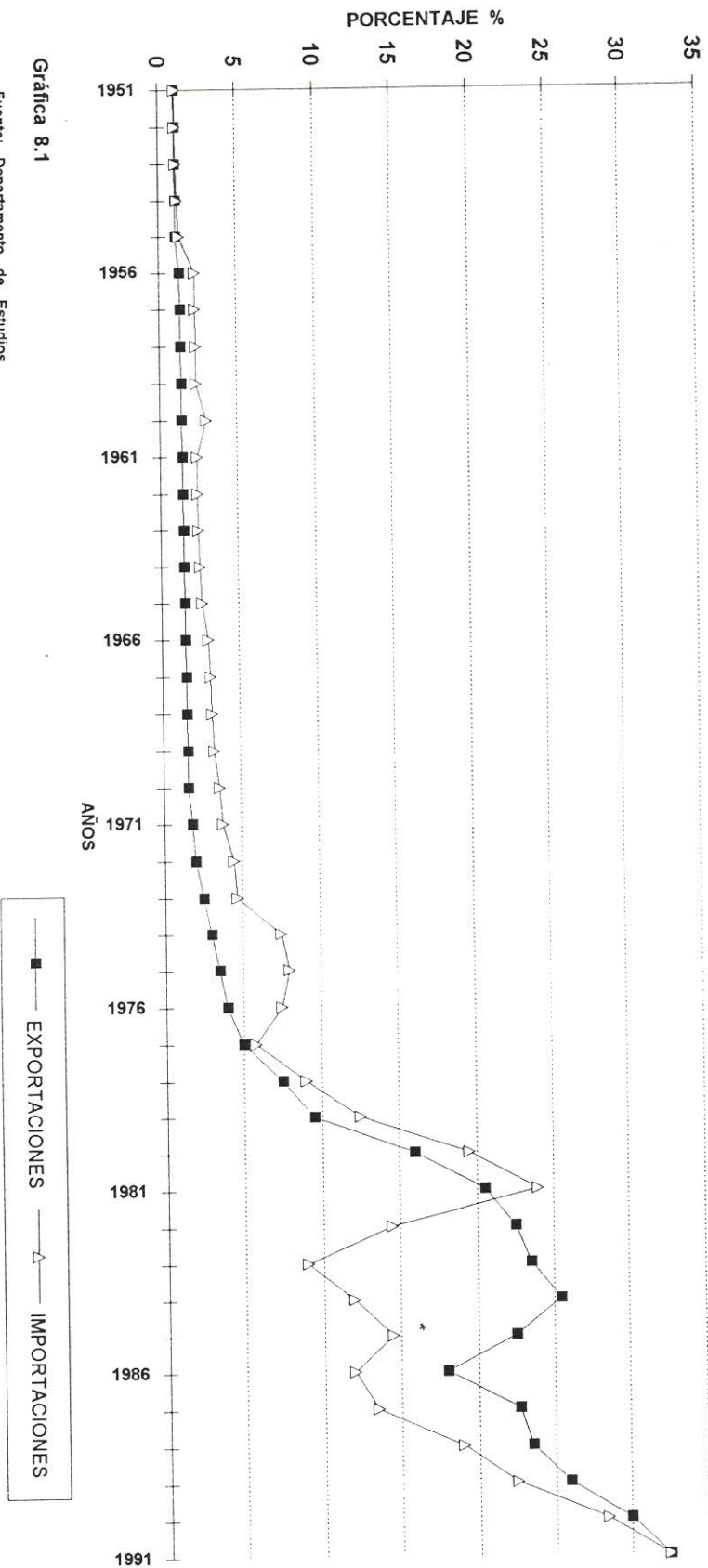
Por crecimiento económico entendemos, según Gill (1976), el aumento constante del producto nacional bruto del país, así como el correspondiente a cada ciudadano. Cuando un país ha experimentado el crecimiento económico se pueden percibir mejoras en el nivel de vida de la población; mayores salarios, mejor educación, etc.

El crecimiento económico de un país puede deberse al desarrollo tecnológico, a la acumulación de capital y a la población. Para algunos hablar de aumento de población es beneficioso, como lo ha sido en Estados Unidos. No así para un país subdesarrollado, en los que un aumento demográfico equivale a un aumento en la pobreza.

Acumular capital o realizar inversiones para mejorar la producción, contribuye al crecimiento económico, y si éste lo combinamos con el progreso tecnológico, la actividad productiva se realizará más eficientemente, obteniéndose resultados superiores (Gill 1976).

En los países subdesarrollados, el crecimiento económico es lento debido a que una buena parte de la población no cuenta con suficiente capital y su tecnología depende del exterior. Esta

BALANZA COMERCIAL



Gráfica 8.1

Fuente: Departamento de Estudios Sociales de BANAMEX

clase de países necesita asistencia internacional a través de inversiones del extranjero, para promover la producción y generar más fuentes de trabajo. Los interesados en esta clase de inversiones suelen hacerlo en lugares de estabilidad política que no afecten posteriormente las inversiones realizadas. (Zorrilla 1983).

Organismos Internacionales

Existen algunos organismos internacionales que facilitan las transacciones que se realizan en este de comercio. Entre ellos tenemos los siguientes:

1. El Acuerdo General sobre Aranceles y Comercio, o GATT.
2. El Banco Internacional de Desarrollo, o BID.
3. El Fondo Monetario Internacional, o FMI.
4. El Banco Mundial, o BM.

¿Cuáles son sus características y objetivos? Una síntesis de ellos es la que sigue:

GATT

El Acuerdo General sobre Aranceles y Comercio es un organismo establecido en Ginebra, Suiza, en 1947, con el fin de establecer las reglas de una política comercial entre los países que se anexaran a él. Es, en otras palabras, un código que busca la realización armoniosa del comercio internacional (Melgar 1991).

Los objetivos del GATT son:

1. Contribuir a elevar los niveles de vida.

2. Lograr el empleo pleno.
3. Desarrollar la producción y el intercambio de mercancías.
4. Fomentar el desarrollo económico. (Zorrilla 1983:201).

Los miembros encontrarían en este organismo sólo protección arancelaria; serviría como un organismo de negociación (Zorrilla 1983).

BID

El objetivo principal del Banco Interamericano de Desarrollo es el ayudar en el proceso de desarrollo tanto colectivamente como en forma individual de todos los países miembros.

Algunas de sus funciones son:

1. Fortalecer el desarrollo económico a través de la inversión de capitales públicos y privados.
2. Orientar sobre políticas económicas para mejorar el uso de los factores de producción.
3. Usar su capital y otros recursos disponibles para contribuir al desarrollo económico (Zorrilla 1983).

FMI

Este organismo se estableció en Washington, D.C. en 1945; pretendió ser el banco de todos los bancos centrales de los países miembros, pero no desempeña esa función, pues carece de facultades para emitir dinero (Fisher 1991).

Samuelson (1989) comenta que actúa como un banco internacional, al cual los miembros proporcionan capital que se

presta a los países que tienen una balanza de pagos negativa (con déficit). El país debe llenar las condiciones para el préstamo y si tiene éxito la balanza de pagos se recupera.

Algunas de sus funciones, comenta Zorrilla (1983:203), son:

1. Establece las normas del sistema monetario internacional.
2. Presta asistencia financiera.
3. Actúa como órgano consultivo de los gobiernos.

BM

El Banco Internacional para la Reconstrucción y el Fomento o Banco Mundial, fue también organizado en Wáshington, D.C., iniciándose para proveer préstamos para financiar la reconstrucción después de la Segunda Guerra Mundial (Fisher 1991).

Las naciones principales aportan capital, el cual es usado por el banco para proporcionar créditos con bajos intereses. Este organismo puede emitir bonos y obtener ingresos para darlo en préstamos (Samuelson 1989).

En la última década, nos dice Fisher (1991), su atención la ha puesto en los países subdesarrollados, enfocándose en problemas de índole social como la pobreza, el analfabetismo, la desnutrición, etc.

"Debido a sus recursos relativamente abundantes, se ha visto literalmente obligado a ayudar a resolver la crisis de la deuda concediendo grandes préstamos a países deudores" (Fisher 1991:918).

Tratado de Libre Comercio (TLC)

La economía mundial en los últimos años ha sufrido grandes cambios al conformarse bloques económicos alrededor de las tres potencias económicas del mundo (Estados Unidos, Japón y Alemania): TLC, mercado Común Europeo y la Cuenca del Pacífico.

"Al interior de los bloques se vive un proceso de integración que determina las relaciones entre los países, y que explica resultados a corto y largo plazo" (Cerón 1992:8).

"Nuestro país, al reconocer la realidad internacional en que vivimos, se está abriendo, después de haber sido uno de las economías más cerradas por mucho tiempo" (Villagómez 1991:30). El país que no se integre a uno de estos grandes bloques quedará relegado, sin poder desempeñar un papel de importancia en el comercio internacional (Pazos 1992).

Los países que con anterioridad se han abierto comercialmente, con el transcurso del tiempo, se han convertido en países más competitivos y prósperos, tal como Alemania, Japón, Taiwán, Hong Kong, y otros (Pazos 1992).

Labra (1992) menciona que el TLC es un contrato donde las partes que intervienen se comprometen a eliminar las aranceles (impuestos), obstáculos no arancelarios (por ejemplo, las medidas de tipo fitosanitario) y estableciendo organismos que agilicen la resolución sobre las controversias mercantiles que haya entre los participantes.

Un tratado como el mencionado establece una zona de libre comercio, eliminando las barreras al comercio, promoviendo una

competencia justa, aumentando la inversión, buscando solución a los conflictos comerciales a través de procedimientos eficaces. ("Presidencia de la República" 1992).

Con el TLC "México tendrá acceso al bloque económico más grande del mundo, estableciendo entre los tres países reglas claras y comerciales que estimularán la inversión productiva. Ello proporcionará certidumbre y confianza a los inversionistas en la planeación de sus proyectos a largo plazo" (Villagómez 1991:30).

Mochón (1991) agrega que el Tratado de Libre Comercio de México con Estados Unidos y Canadá representa el mercado más poderoso del mundo, por la población que lo integra y por el tamaño de sus economías sumadas.

Algunos ven al TLC como un riesgo, donde el más débil pierde ante el más fuerte. Pero esto no es verdad, afirma Pazos (1992), pues si bien al principio se sentirá el cambio por la falta de calidad en la producción, debido al sistema proteccionista que se tenía, ante la apertura comercial el país que se mantenga bajo el esquema proteccionista será el perdedor.

¿Qué ventajas o desventajas representa este tratado comercial para México, ya que es el más atrasado económicamente de los tres países?

Ventajas

1. Incremento de la inversión privada, nacional y extranjera.
2. Empresas más competitivas.

3. Mejor aprovechamiento de los recursos y de la capacidad de producción.

4. Respeto a los intereses fundamentales de cada nación (apegado a nuestra Constitución).

5. Mejoramiento y aumento tecnológicos.

6. Creación de nuevos empleos. ("Presidencia de la República" 1992; Villagómez 1991).

Ante el TLC se obtendrán mejores productos a precios más bajos; la calidad del trabajador o del profesional mejorará si no quiere ser desplazado por otro. En otras palabras, sostiene Pazos (1992:103), el TLC "implica una competencia en el ámbito de la venta de productos, en el trabajo y en los servicios".

Desventajas

1. Diferencia de capacidad productiva, especialmente con relación a Estados Unidos. (Bonilla 1992).

2. Desaparición de algunas empresas.

3. Pérdida de empleos. (Campos 1992).

El TLC no es la panacea para los males del país, pero si el medio para que en el menor tiempo posible la mayoría de los mexicanos aumente sus ingresos (Pazos 1992).

El presidente Carlos Salinas de Gortari, en un discurso pronunciado en la ceremonia de la firma del TLC de América del Norte, el 17 de diciembre de 1992, dijo que el tratado es

un buen instrumento para México y también para nuestros vecinos del norte. Cada uno aporta a este gran mercado mundial y cada uno recibirá el acceso y la oportunidad de elevar su competitividad y la de la región en su conjunto, para así crear más empleos y más bienestar.

...Todos tenemos que renovar nuestro compromiso de trabajar, producir más y mejor, y estar preparados para competir y aprovechar los beneficios del tratado. ...Nos abrimos al mundo con nuestro potencial, con nuestros talentos y con nuestra voluntad. Al hacerlo reafirmo que permaneceremos como nación soberana; nuestro mayor orgullo es ser una patria libre e independiente.

En las gráficas 8.2 y 8.3 pueden observarse las ventajas y desventajas que traerá el TLC, según una encuesta realizada por el Departamento de Estudios Sociales de Banamex, con una muestra total de 1,500 personas.

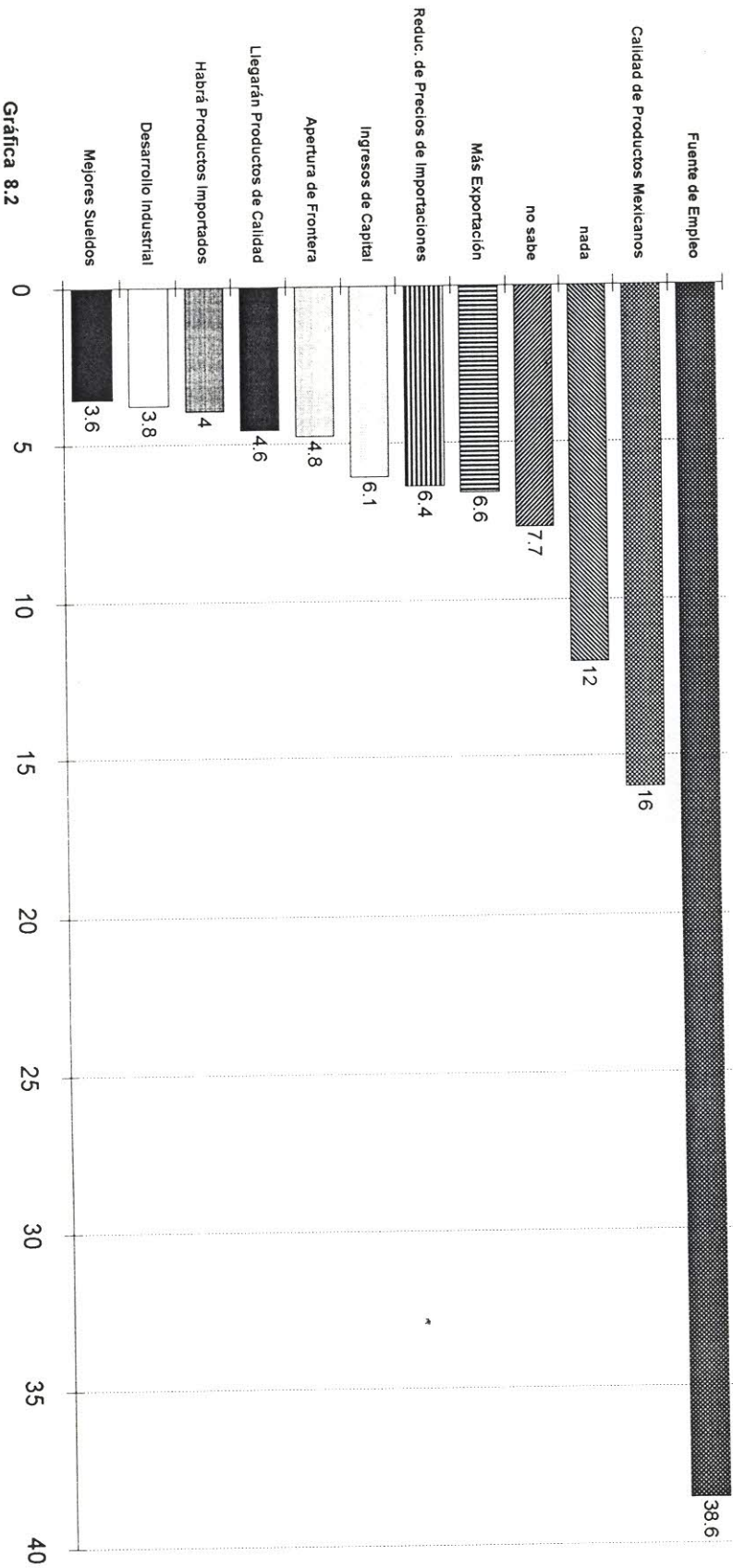
Existen algunas fases por las que debe pasar el TLC, como todo bloque económico. La primera fase, después de la firma, considera la eliminación en forma gradual de las barreras al comercio de bienes, capitales y servicios entre los tres países. Se calcula que en quince años se verán libres de barreras arancelarias.

La segunda fase presenta un libre comercio sin barreras arancelarias ni medidas proteccionistas. Esta etapa se vería cumplida en los años 2009 ó 2010. En el Mercado Común Europeo esta fase se experimentará a partir de 1993.

La tercera fase buscaría pasar de un bloque comercial a un bloque económico con una sola moneda, un banco central y una política de seguridad común. En el Mercado Común Europeo se espera llegar a esta etapa en 1999; sus países miembros la están ratificando a través del tratado de Maastrich (Hanono 1992:136).

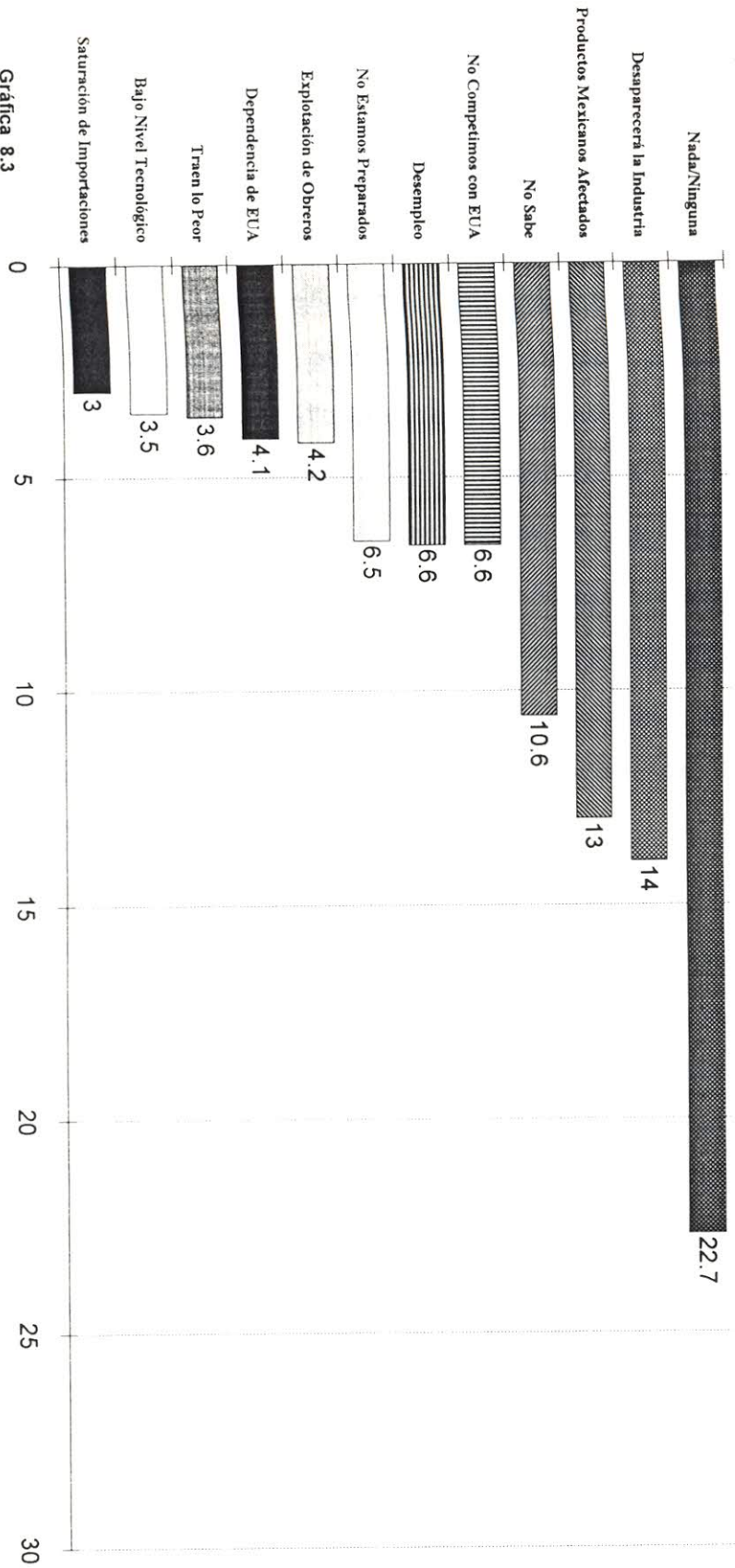
El TLC es muy importante para Estados Unidos, ya que representa una estrategia continental, porque este tratado será

VENTAJAS DEL TRATADO DE LIBRE COMERCIO



Gráfica 8.2
FUENTE: Departamento de estudios Sociales de BANAMEX

DESVENTAJAS DEL TRATADO DE LIBRE COMERCIO



Gráfica 8.3

Fuente: Departamento de Estudios Sociales de BANAMEX

un modelo a seguir para posteriores acuerdos con otros países de América Latina (Campos 1992:17).

Pero México no debe considerar el TLC como la solución para salir del subdesarrollo en el que se encuentra, antes bien "representa un esfuerzo importante de todos los agentes económicos (sector público o privado, empresarios o empleados, profesionistas o estudiantes)" (Hanono 1992:126).

Es muy importante que, debido a los cambios económicos recientes, México esté integrado a un bloque económico; pero también debe contar con una estrategia como país "para asegurar a largo plazo un lugar en las cadenas de producción mundial, al tiempo de resguardar y atender los mercados regionales, nacionales y locales que no habrán de desaparecer" (Cerón 1992:8).

Resumen

Los países practican el comercio con otros países debido a la especialización en la producción. El comercio internacional en los últimos tiempos ha cobrado gran auge, por las ventajas que implica, tales como el aumentar la eficiencia y efectividad, por la necesidad de ser más competitivos, y la posibilidad de adquirir bienes que se producen en ciertos países, pero no en otros.

La balanza de pagos es un documento que integra las importaciones y las exportaciones de bienes y servicios de un país. Si las exportaciones son mayores que las importaciones, la balanza es positiva; si las importaciones son mayores, la balanza es negativa.

Existen algunos organismos internacionales que apoyan las transacciones comerciales, como el GATT, BID, FMI y BM.

El Tratado de Libre Comercio de América del Norte es considerado el bloque comercial más grande del mundo. Las ventajas para nuestro país serían el aumento de las inversiones, creación de empleos, adquisición de nueva tecnología, aumento en la competitividad de las empresas, etc. Las desventajas que nos acarrearía son el cierre de algunas empresas, pérdida de empleos, diferencia de las capacidades productivas entre los tres países.

Bibliografía Básica

Fisher, Stanley, Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1991).

Melgar Adalid, Mario, Economía. Lecciones Fundamentales (México: Editorial LIMUSA, 1987).

Mochón, Francisco, Economía. Teoría y Política (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990).

Rossetti, José Paschoal, Introducción a la Economía. Enfoque Latinoamericano, 7ma. edición (México: Harla S.A., 1979).

Samuelson, Paul A. y Nordhas, William D., Economía (México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989).

Actividades para el Alumno

I. Vocabulario a Definir:

Comercio internacional

Balanza de pagos

Balanza comercial

Importación

Exportación

GATT

BM

FMI

BID

TLC

Aranceles

II. Preguntas de Evaluación:

1. ¿Desde cuándo existe el comercio internacional?
2. ¿Qué pueblo de la antigüedad se destacó en el comercio?
3. ¿Qué es lo que le ha dado importancia al comercio?
4. ¿Cuáles son los factores que determinan el comercio internacional?
5. Mencione algunas ventajas que se obtienen con el comercio internacional?
6. Defina la balanza de pagos.
7. ¿Cuándo decimos que una balanza de pagos es positiva, y cuándo que es negativa?
8. ¿Por qué el crecimiento de los países subdesarrollados es lento?

9. ¿Cuáles son los objetivos del GATT?
10. ¿Cuáles son las funciones del BID?
11. ¿Cuáles son las funciones del FMI?
12. ¿Cuáles son las funciones del BM?
13. Mencione las ventajas y desventajas del TLC para nuestro país.

III. Ejercicio de Investigación:

1. Elabore un trabajo sobre los diferentes bloques comerciales que existen o que están en formación.
2. Investigue cuáles productos son los que importa México y por qué.
3. Prepare una lista de las principales empresas exportadoras del país, sus productos y a cuáles países exporta.

APENDICE

PROGRAMA DEL CURSO DE ECONOMIA

Caracterización

Ubicación

El curso de economía se localiza en el tercer semestre del plan de estudios de Preparatoria, dentro del área Contable y Sociales.

El objeto del estudio del curso es introducir al alumno en el importante campo de la economía.

Relación con el Perfil del Egresado y con los
Objetivos de la Preparatoria.

Este curso contribuirá con:

1. Dar a conocer la importancia de la economía a través de los tiempos, hasta la actualidad.
2. Propiciar la adquisición de nuevos conocimientos en lo referente a esta ciencia.

Enfoque

El curso de economía está centrado en la adquisición de conocimientos acerca de la actividad económica, a fin de contribuir con el futuro desenvolvimiento del joven como futuro

profesionista, miembro de una sociedad de recursos escasos que deben utilizarse en forma óptima.

Por ello, el curso abordará las siguientes unidades:

1. Introducción a la economía.
2. Factores de la producción.
3. El mercado.
4. Política fiscal y monetaria.

Vinculación con otras áreas.

El curso de economía se relaciona estrechamente con los cursos de contabilidad, administración, historia, y afines. "La economía, que coincide con otras ciencias sociales o de la conducta, como la psicología, la sociología y la historia, utiliza los métodos deductivos de la lógica, la geometría y los métodos inductivos de la inferencia estadística y empírica". (Samuelson 1989:15).

Tiempo y Créditos.

La materia se impartirá en 4 horas por semana. El total de créditos otorgados para este curso es de 8.

Objetivos generales.

El alumno:

1. Conocerá el desarrollo de la ciencia económica y su influencia en la sociedad.
2. Conocerá la importancia de la oferta y la demanda en un sistema capitalista.

3. Comprenderá los problemas económicos fundamentales que afronta cada país.

4. Analizará la situación económica actual de nuestro país y su relación con el comercio exterior.

5. Valorará los conocimientos económicos para su desarrollo como estudiante, y posteriormente como profesionista.

Desarrollo del curso.

Con el objeto de facilitar la comprensión de la materia se seguirá el siguiente esquema en su desarrollo:

La primera unidad comprende la introducción a la economía, desde la antigüedad hasta el pensamiento económico actual; la importancia de su estudio; la relación de la escasez con las necesidades del hombre.

La segunda unidad abarca los factores de la producción y la manera en la que los diferentes sistemas económicos responden a los problemas fundamentales de la economía.

La tercera unidad se refiere a la oferta y la demanda de los productos con relación al precio, así como algunos tipos de mercado (Monopolio, oligopolio, de competencia monopolista).

La cuarta unidad desarrolla el tema de las políticas fiscal y monetaria, abarcando la moneda, el crédito y los bancos; así como las finanzas públicas y la importancia de la apertura comercial en la actividad económica especialmente para nuestro país.

Cada unidad del programa incluye:

- Objetivo por unidad
- Contenido temático
- Metodología sugerente
- Materiales y recursos
- Actividades del alumno
- Evaluación sugerida.

UNIDAD I. PERSPECTIVA HISTORICA

Objetivos:

1. Comprender el origen de la actividad económica a través del tiempo.
2. Valorar la importancia de la economía como ciencia social.

Tiempo por Unidad: 14 horas.

Contenido Temático	Metodología sugerente	Materiales y Recursos	Actividades del alumno	Evaluación
PERSPECTIVA HISTORICA Hebreos Grecia Roma Edad Media Fisocracia Mercantilismo Pensamiento Clásico Capitalismo Socialismo Escuela Monetarista Escuela Fiscalista	Expositiva	Pizarrón Mapas Rotafolio	Elaboración de biografías de los principales economistas Investigación de la influencia en la economía de las guerras (Cruzadas y otras) y los descubrimientos geográficos	Participación en clase
INTRODUCCION A LA ECONOMIA -Concepto de la Economía -La Economía y su relación con otras Ciencias -La Economía como ciencia social -Importancia de la Economía -Las necesidades y la escasez -Divisiones de la Economía: Microeconomía Macroeconomía	Dinámica de grupos	Retroproyector Revistas Científicas Películas	Lecturas de noticias económicas en periódicos y revistas. Investigación sobre la escasez de recursos y las necesidades ilimitadas Trabajo sobre la Revolución Industrial	Revisión del trabajo presentado Evaluación de Conocimientos

UNIDAD II. FACTORES DE LA PRODUCCION

Objetivo: Analizar los factores de producción y la empresa como unidad de producción.

Tiempo por Unidad: 10 horas.

Contenido temático	Metodología sugerente	Materiales y recursos	Actividades del alumno	Evaluación
-Factores de la producción: Tierra Trabajo Capital Gestión administrativa	Expositiva y participativa	Películas	Investigación sobre el desempleo	Revisión de los trabajos presentados
-Problemas fundamentales de todo sistema económico	Visita a una empresa de la localidad	Organigrama general y por departamentos de alguna empresa	Informar sobre las principales empresas del país y de Latinoamérica	Participación en clases
-Contabilidad nacional	Invitación de la clase a un empresario	Pizarrón	Trabajo sobre las micro, mediana y grandes empresas.	Evaluación de conocimientos

UNIDAD III. EL MERCADO

Objetivo: Distinguir los distintos tipos de mercados y cómo operan.

Tiempo por Unidad: 16 horas.

Contenido temático	Metodología sugerente	Materiales y recursos	Actividades del Alumno	Evaluación
-Sistemas Económicos -Demanda Ley de la demanda Elasticidad de la demanda Factores que determinan la demanda -Oferta Ley de la oferta Elasticidad de la oferta Factores que determinan la oferta -Mercados: Competencia pura Oligopolio Competencia monopolística Monopolio	Expositiva Discusión dirigida	Gráficas de la oferta y la demanda Artículos de revistas sobre la oferta y la demanda	Elaboración de gráficas Trabajo en equipo para visitar un mercado, y determinar cómo opera la oferta y la demanda	Participación en clases Evaluación de conocimientos Revisión del trabajo presentado

UNIDAD IV. POLITICA FISCAL Y MONETARIA

Objetivos:

1. Examinar la importancia del dinero y sus funciones en todo sistema económico.
2. Comprender las actividades del Estado en lo referente a las finanzas.
3. Valorar la importancia de la Economía nacional ante la apertura comercial.

Tiempo por Unidad: 18 horas.

Contenido Temático	Metodología sugerente	Materiales y recursos	Actividades del alumno	Evaluación
La Moneda, Los Créditos Y Los Bancos -Dinero Antecedentes Características Funciones Tarjeta de Crédito -Sistema monetario -El crédito La Banca -Banco central	Expositiva	Pizarrón	Investigación sobre el origen de la moneda	Revisión de los trabajos entregados
Finanzas Publicas -Finanzas públicas -Política fiscal Los Impuestos Gastos públicos Deuda pública -Política monetaria -Devaluación -Inflación	Dinámica de grupos	Retroproyector	Elaboración de una tabla de las distintas monedas y sus equivalencias	
Comercio Internacional -Concepto -Importancia -Inversiones extranjeras -Organismos internacionales GATT BID FMI BM TLC Ventajas y Desventajas	Visita de un funcionario bancario	Rotafolio	Trabajo sobre los títulos de crédito (Pagaré, letra de cambio, cheque)	Evaluación de conocimientos
	Visita al palacio de gobierno o municipal	Mapas	Investigación sobre los tipos de impuestos en el país	
	Exposición por equipos	Artículos de Revistas científicas	Trabajo sobre la inflación en México	Participación en clases
	Discusión dirigida	Proyector	Investigación sobre la devaluación de la moneda en México	
		Película	Trabajo sobre diferentes productos de exportación e importación	
			Investigación sobre el TLC	

BIBLIOGRAFIA

- Andjel, Eloisa. Keynes: Teoría de la Demanda y el Desequilibrio. México: Editorial Diana, 1992.
- Bierman, Harold. Administración Financiera e Inflación. México: Editorial Continental, 1986.
- Birmingham, Walter. Introducción a la Economía. México: Siglo Veintiuno Editores, 1980.
- Bonilla Sánchez, Arturo. "El TLC y algunas Desventajas Estructurales de México". Revista Latinoamericana de Economía. Vol. XXIII (Enero-Marzo 1992).
- Braverman, Harry. Trabajo y Capital Monopolista. México: Editorial Nuestro Tiempo, 1984.
- Bruno, Michael. La Estancflación en la Economía Mundial. México: Editorial Trillas, 1991.
- Call, Steven T. Microeconomía. México: Editorial Iberoamericana, 1991.
- Campos Villarreal, Manuel. "El Tratado Trilateral de Libre Comercio: La Perspectiva Candiense". Veritas. Año XXXVI, Núm. 1451 (Julio 1992).
- Cerón Aguilar, Salvador. "El Ajuste de la Economía Americana y el TLC con México". Veritas. Año XXXVI, Núm. 1450 (Junio 1992).
- *Clement, Norris y Pool, John C. Economía, Enfoque: América Latina. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1985.
- Código Fiscal de la Federación.
- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos
- Curso Básico de Dirección de Empresas, vol. 1, serie La Gestión Empresarial. España: Plaza y Janés, 1989.
- Desentis Reyes, Arturo. "Ley Federal de Competencia Económica". Fisco. Núm 212 (Febrero 1993).

- Dillard, Dudley. La Teoría Económica de John M. Keynes. España: Editorial Aguilar, 1980.
- Dornbush, Rudiger. Economía. Microeconomía y Macroeconomía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1987.
- *Emery, David E. Principios de Economía: Macroeconomía. México: Sistemas Técnicos de Edición, 1990.
- _____. Principios de Economía: Microeconomía. México: Sistemas Técnicos de Edición, 1990.
- Enciclopedia Británica. Barcelona: Encyclopaedia Britannica Publishers Inc., 1990.
- Enciclopedia Metódica en Color. Tomo IV. México: Ediciones Larousse. 1988.
- Enciclopedia Universal Ilustrada. Madrid: Espasa Calpe S.A., 1990.
- Engels, Federico. Objeto y Método de la Economía Política. México: Editorial Nuestro tiempo, 1978.
- Ferguson, C. E. y Gould, J. P. Teoría Microeconómica. México: Fondo de Cultura Económica, 1984.
- *Fisher, Stanley. Economía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1991.
- Friedman, Milton y otros. El Marco Monetario de Milton Friedman: Un Debate con sus Críticos. México: Premia Editora, 1981.
- García Soto, Ronald. El Dinero en las Finanzas Internacionales. Costa Rica: Editorial Universidad Estatal a Distancia, 1991.
- *Garza, Max. Economía Básica. México: Dirección General de Escuelas Preparatorias, 1979.
- Gill, Richard T. La Economía y el Interés Público. México: C.E.C.S.A., 1976.
- Gómez, Oliver, Antonio. Política Monetaria y Fiscal de México. La Experiencia de la Postguerra: 1946-1976. México, Fondo de Cultura Económica, 1981.
- Hacia la Globalización. Lecturas Seleccionadas de Economía Internacional. México: Diana, 1992.
- Halistones, Thomas y Cao García, Ramón. Economía Básica. Estados Unidos: South Western Publishing Co., 1982.

- Hanono, Arturo. "El TLC y otros Bloques". Expansión. Vol. XXIV, Núm. 602 (Octubre 28, 1992).
- *Heilbroner, Robert. Economía. México: Editorial Prentice-Hall Hispanoamericana, 1987.
- Hirshleifer, Jack. Teoría de los Precios y sus Aplicaciones. México: Editorial Prentice-Hall Hispanoamericana, 1986.
- Huerta G., Arturo. Economía Mexicana más allá del Milagro. México: Editorial Diana, 1990.
- Ivancevich, John y otros. Introduction to Business. Nueva York: West Publishing Co., 1983.
- Kasmier, Leonard y Díaz Mata, Alfredo. Estadística Aplicada a la Administración y Economía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990.
- Keynes, John Maynard. Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero. México: Fondo de Cultura Económica, 1963.
- Kotler, Philip. Dirección de Mercadotecnia, Análisis, Planeación y Control. México: Editorial Diana, 1987.
- Kreinin, Mordechai E. International Economics. Nueva York: Harcourt Brace Jovanovich Inc.
- La Biblia. Versión Reina-Valera 1960.
- Labra M., Armando. "Economía y Política del Tratado de Libre Comercio entre México, Canadá y Estados Unidos". Revista Latinoamericana de Economía. Vol. XXIII (Julio-Septiembre 1992).
- *Le Roy Miller, Roger. Microeconomía Moderna. México: Editorial Harla, 1986.
- Lester y Chandler. Introducción a la Teoría Monetaria. México: Fondo de Cultura Económica, 1981.
- López G., Julio. La Economía del Capitalismo Contemporáneo. México, Editorial Diana, 1991.
- López, J. La Economía del Crecimiento. México: Facultad de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de México, 1985.
- López Rosado, Diego G. Problemas Económicos de México. 6ta. edición. México: Universidad Nacional Autónoma de México, 1984.

- Lumsdem, Keith y otros. Fundamentos de Economía. Microeconomía. Bilbao: Ediciones Deust, 1971.
- Maddala, G. S. y Miller, Ellen. Microeconomía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990.
- Malpica, Luis. ¿Qué es el GATT? México: Editorial Grijalva, 1980.
- Malthus, Roberto. Ensayo sobre el Principio de Población. México: Fondo de Cultura Económica, 1951.
- Martínez Le Clainche, Roberto. "La Monética". Comercio Exterior. Vol. 42, Núm. 9 (Septiembre 1992).
- *Marum, Espinoza, Elia. Economía para Principiantes. México: Editorial Continental, 1992.
- Marx, Carlos y Engels, Federico. El Capital. Crítica de la Economía Política. México, Fondo de Cultura Económica, 1971.
- _____. Obras Escogidas de Marx y Engels. Moscú: Editorial Progreso, 1969.
- Masón Edgard. Luz y Sombra del Tratado de Libre Comercio. México: Editorial Posada S.A., 1991.
- *Melgar Adalid, Mario. Economía. Lecciones Fundamentales. México: Editorial LIMUSA, 1987.
- *Méndez Morales, José. Fundamentos de Economía. México: Nueva Editorial Interamericana, 1982.
- * _____. Problemas y Política Económica de México. En dos tomos. México: Nueva Editorial Interamericana, 1982.
- Méndez Morales, Silvestre y Ballesteros, Nicolás. Dinámica Social. México: Interamericana, 1982.
- Méndez Morales, Silvestre y otros. Dinámica Social de las Organizaciones. México: Interamericana, 1986.
- Miller, Roger. Microeconomía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1983.
- Mochón, Francisco. Economía. Teoría y Política. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1990.
- Morales Pinal, Mariano. Microeconomía Intermedia. México: Editorial LIMUSA, 1987.

- Münch Galindo, Lourdes y García Martínez, José. Fundamentos de Administración. México: Editorial trillas, 1990.
- Mureno Mureno, Pradenciano. Desarrollo Económico y Acumulación de Capital en México. México: Editorial Trillas, 1982.
- Naisbitt, John y Aburdeno, Patricia. Megatendencias 2000. Diez Nuevos Rumbos para los Años '90. Barcelona: Grupo Editorial Norma, 1991.
- Nicholson, Walter. Microeconomía Intermedia y su Aplicación. México: Editorial Interamericana, 1983.
- Nikitin, P. Economía Política. México: Editorial Unidos Mexicanos, 1980.
- Pazos, Luis. Ciencia y Teoría Económica. México: Editorial Diana, 1987.
- _____. Hacia Dónde va Salinas. México: Editorial Diana, 1989.
- _____. "Nueva economía". Revista de Economía y Política. México: Fundación Mexicana, A.C. Año 1, Sep-Dic. 1992.
- Pesenti, Antonio. Lecciones de Economía Política. México: Ediciones de Cultura Popular, 1984.
- Peterson, Willis L. Principios de Economía Micro. México: C.E.C.S.A., 1984.
- *Pool, John C. y Ross, M. LaRoe. Cómo Aprender los Conceptos Básicos de la Economía. Bogotá: Editorial Norma, 1989.
- Presidencia de la República. "Criterios generales de Política Económica para 1993". Comercio Exterior. Vol. 42, núm. 12 (Diciembre 1992).
- Ricardo, David. Principios de Economía Política. Madrid: Seminarios y Ediciones S. A., 1973.
- Rossetti, José Paschoal. Introducción a la Economía. Enfoque Latinoamericano. 7ma. edición. México: Harla S.A., 1979.
- Sacristan Colos, Antonio. Keynes ante la Crisis Mundial de los Años Ochenta. México: Siglo Veintiuno Editores, 1987.
- Salinas de Gortari, Carlos. "El Libre Comercio en Norteamérica". Comercio Exterior. Vol 43, Núm. 1 (Enero 1993).
- Salvatore, Dominick. Teoría y Problemas de Microeconomía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1984.

- *Samuelson, Paul A. y Nordhas, William D. Economía. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989.
- Sánchez Piña, José de Jesús. Nociones de Derecho Fiscal. México: Editorial PAC, 1984.
- Strampel, Bulkhard. La Conducta Humana en las Relaciones Económicas. México: Editorial Trillas, 1979.
- Singer, Paul. Curso Introductorio de Economía Política. México: Siglo Veintiuno Editores, 1986.
- Smith, Adam. La Riqueza de las Naciones. México: Fondo de Cultura Económica, 1953.
- Thirckettle, G. L. Economía Básica. México: Artes Gráficas, EMA, 1981.
- *Torres Gaytán, Ricardo. Teoría del Comercio Internacional. 2da. edición. México: Siglo Veintiuno Editores, 1973.
- Tratados para evitar la Doble Imposición. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., Academia de Estudios Fiscales de la Contaduría A.C.
- Van Horne, James C. Administración Financiera. México: Editorial Prentice-Hall Hispanoamericana, 1988.
- Villagómez Castro, Carlos. "Los Servicios Financieros y el Tratado de Libre Comercio". Ejecutivo de Finanzas. Año XX, Núm. 10 (Octubre 1991).
- Viscione, Jerry A. Análisis Financiero: Principios y Métodos. México: Editorial LIMUSA, 1986.
- Webb, Samuel. Economía de las Empresas. México: Editorial LIMUSA, 1981.
- Weston, J. Fred y Copelan, Thomas E. Finanzas en Administración. Volumen 2. México: Editorial Mc Graw-Hill, 1989.
- Weston J. Fred y Eugene F. Brigham. Fundamentos de Administración Financiera. México: Editorial Interamericana, 1982.
- White, Elena G. de. Conducción del Niño. Mountain View, California: Publicaciones Interamericanas, 1964.
- _____. El Hogar Adventista. Mountain View, California: Publicaciones Interamericanas, 1965.

_____. Patriarcas y Profetas. California: Publicaciones Interamericanas, 1961.

*Wonnacott, Paul y Wonnacott, Ronald. Economía. México: Mc Graw-Hill, 1986.

*Zorrilla Arena, Santiago. Cómo Aprender Economía. Conceptos básicos. México: Editorial LIMUSA, 1983.

* **Libros de consulta recomendados para los alumnos de nivel medio superior.**