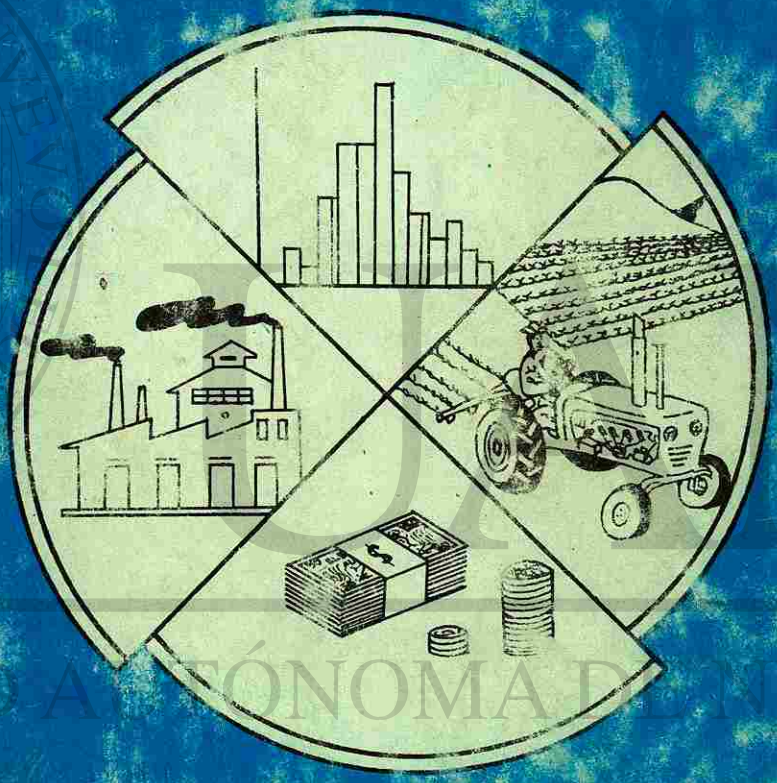
economía básica



max garza valle

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

NL 3
HB74
.5
G3

ECONOMIA BASICA

1020081079

15-6
1920
Clas. 120.5-D
Núm. Autor
Núm. Adq. 0853403
Procedencia
Precio
Fecha 28 MAR 1951
Clasificó
Catalogó

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

B.C.

Núm. Clas. NL 330
Núm. Autor G245e
Núm. Adg. 085403
Procedencia — 2 —
Precio
Fecha 26 MAR. 1981
Clasificó
Catalogó

ECONOMIA BASICA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS
FONDO UNIVERSITARIO
48942
Capilla Alfonsina
Biblioteca Universitaria
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"
085403

HB74
.5
G3

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
ALERE FLAMMAM VERITATIS

CAPILLA ALFONSINA

PRESENTACION

La Dirección General de Escuelas Preparatorias, se enorgullece en presentar a ustedes sus ediciones para 1979.

Y este orgullo que expresamos, no es una simple formalidad. Por el contrario nos satisface llevar adelante nuestro objetivo de ofrecer al estudiante los textos preparados con el mayor esmero, con la tecnología educativa más avanzada y sin intenciones de lucrar con la ya muy castigada economía familiar .

Al presentar textos programados, con objetivos claros y precisos, apoyamos también la difícil labor diaria del maestro, lo cual también es para nosotros un logro importante.

Pero lo que más nos llena de orgullo, es que cada vez es mayor el equipo de intelectuales, que trasciende los muros de clases y que se entregan con entusiasmo a la redacción de estos textos, y convierten la clase ocasional en una cátedra perenne, para un número ilimitado de lectores, que en alguna forma se convierten también en sus alumnos.

Para estos maestros, como Max Garza Valle, en este libro de Economía Básica, el reconocimiento de quienes nos toca ahora dirigir el viejo Colegio Civil, orgulloso no sólo de su historia, sino de representar la avanzada educativa del país, a nivel medio superior.

LIC. RAUL S. MONTOYA RETTA

DIRECTOR GENERAL DE ESCUELAS PREPARATORIAS

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

INTRODUCCION

Durante varios años se ha pretendido la elaboración de un texto introductorio de Economía para el uso exclusivo de estudiantes de preparatoria. Inicialmente fueron tomados y seleccionados textos que cumplían con ciertos requisitos en cuanto al título y manejo de los temas. Pero a través de la experiencia fueron derogados por no cumplir con el objetivo del curso por analizar hechos o que estaban fuera de nuestra realidad o no proporcionaban la idea integral que se pretendía.

En la presente edición, el autor trata de establecer un medio que sea más accesible para el estudiante, mediante el cual se aborden tópicos de la Ciencia Económica en una extensión, forma y sistema que relacionen de una manera más estrecha tanto los objetivos como la metodología más adecuada para este tipos de cursos.

Se pretende que el estudiante adquiera un conjunto sistematizado de conocimientos que despierten su interés particular por el estudio de los problemas y fenómenos económicos que son producto de la realidad económica en que se desenvuelve. Para conseguir un resultado óptimo del alumno deberá continuamente relacionar el análisis de estos problemas con el instrumental que le proporcionan las demás materias de su programa de estudio y que de una u otra manera le complementarán el análisis socio-económico de la realidad en nuestro sistema económico.

El objetivo fundamental del texto es proveer de la terminología e instrumental indispensable para formalizar el comportamiento que todo individuo debe observar frente a los problemas de orden económico. A su vez, servirá de punto de partida para quien pretenda profundizar posteriormente en el estudio abstracto pero apasionante de la Economía.

Cabe aclarar que preferentemente se exponen ideas, definiciones, principios y análisis económicos, que han sido elaborados con el uso del método científico y son el fruto del esfuerzo que han invertido toda una pléyade de pensadores que han tratado de dar solución al problema económico. Estas ideas que datan de un período anterior a la Era Cristiana, se formalizan convirtiéndose en ciencia en el siglo XVIII y siguen desarrollándose y perfeccionándose a través del tiempo.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

No se pretende en este texto dar soluciones a los problemas económicos a que se enfrenta un individuo o un grupo social determinado; en cambio nos ayuda a comprender el problema y las causas del mismo, para que con nuestra participación activa implementemos los medios necesarios para conseguir su solución.

En virtud de que dentro de los programas de estudio cada asignatura trata de absorber cada vez más tiempo dedicado por el alumno, el texto se ve precisado a presentar sólo el material básico y al minimizarlo se puede caer en una serie de inconsistencias que son susceptibles de corregir en cursos futuros de Economía.

Para mayor efectividad en el manejo del texto se han incluido en cada capítulo un objetivo general y objetivos específicos que servirán de guía tanto al alumno como al maestro para que realicen la parte que a cada quien corresponde con un gran ahorro de tiempo. Asimismo, al final de cada capítulo se anotan algunos ejercicios auto-evaluadores que servirán para indicarnos el dominio del material.

Metodología y Evaluación.

Para el tratamiento del texto se sugiere a los maestros la siguiente metodología:

1. Tratar en varias clases el contenido de cada capítulo con la idea de aplicar un examen parcial sobre el mismo.

2. Asignar a los alumnos la lectura cuidadosa del capítulo y contestar cada uno de los objetivos señalados en el mismo.

3. Una vez que se han contestado por escrito los objetivos en forma individual, proceder a la discusión de los mismos en la clase. Debe darse lugar al análisis de vivencias y problemas que se observan en la vida diaria, que además de despertar el interés del alumno, se establece la oportunidad de aplicar los conocimientos y el herramental teórico en la solución de los diferentes problemas que se plantean. Toda duda que haya quedado de la lectura, debe ser perfectamente aclarada para seguir trabajando sobre una base firme.

4. Después de que los objetivos han sido discutidos y aclarados por el maestro, se procederá a revisar las respuestas que se dieron a los ejercicios auto-evaluadores que están al final del capítulo. Algunos de estos ejercicios deben ser desarrollados con la asistencia del maestro, para no llegar a falsos resultados.

5. Ahora procedemos a la evaluación de los alumnos. Se elabora un examen con reactivos muy objetivos que estén completamente de acuerdo con los objetivos específicos señalados y que estén debidamente representados mediante uno o dos reactivos. Es muy importante no defraudar al alumno preguntando sobre tópicos que aunque el maestro considera muy importantes y tuvo la oportunidad de discutirlos no fueron de antemano establecidos.

6. Al seguir estas reglas que deben ser conocidas perfectamente por el estudiante, es muy probable que se obtengan óptimos resultados y logre promoverse al siguiente curso a la mayoría de los alumnos.

Lic. Max. O. Garza Valle M. A.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO I

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

OBJETIVO GENERAL

Explicar la forma en que se formaron las ideas que sirvieron de base a la teoría Económica y analizar los problemas económicos que mayor importancia recibieron a través del tiempo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Enlistar las principales ideas que sobre temas económicos manejaron:

   a) Jenofonte
   b) Platón
   c) Aristóteles

2. Mencionar la disciplina que mayor importancia recibió durante la edad media, quiénes eran los personajes más cultos y todo ello qué influencia ejerce sobre el pensamiento socio-económico, de la época.

3. Explicar cuál fue la teoría principal de la Escuela Mercantilista en Europa, cuáles fueron sus principales ideas y cuáles eran las características de la población en esa época.

4. Describir la importancia de la Escuela Fisiocrática. En qué condiciones se desenvuelve y cuáles fueron sus representantes e ideas más importantes.

5. Definir el liberalismo económico puro y citar sus instituciones que conducen a la competencia perfecta. Cuáles son sus representantes e ideas más importantes.

6. Mencionar las ideas más importantes de cada uno de los pensadores de la Escuela Clásica sobre las teorías de la producción y la distribución, así como sus ideas sobre la importancia de las actividades económicas y el valor.

7. Mencionar los factores que propiciaron el liberalismo económico y cómo se modifican al aplicarlos a la solución de los problemas del mundo real.

8. Explicar cuál es el origen del Socialismo Utópico, quiénes son algunos de sus representantes y mencionar sus ideas.

9. Citar al representante y fundador del Socialismo científico, su obra, sus herramientas y principales ideas.

10. Deducir de la lectura en qué forma se tratan y cuál es la importancia de los temas:

    a) Esclavitud.
    b) Propiedad privada.
    c) Trabajo.
    d) Agricultura.
    e) Trabajo.
    f) Justicia conmutativa y distributiva.
    g) División del trabajo.
    h) Valor.
    i) Precio.
    j) Plusvalía.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO I

EVOLUCION DEL PENSAMIENTO ECONOMICO

La finalidad de este capítulo es dar a conocer la forma en que tuvieron origen muchos de los conceptos y teorías que forman parte actualmente de la ciencia económica. Los fenómenos económicos que se presentaron en cada una de las épocas históricas fueron motivo de una especial observación por parte de aquellos que buscaban dar una explicación a dichos fenómenos, tratando de encontrar su origen y los efectos que traían consigo. Todas las personas que en una u otra forma expresaron alguna idea sobre problemas económicos, se vieron fuertemente influenciadas por las condiciones sociales, culturales y políticas de su época; así como por el grado de desarrollo alcanzado en su sistema de producción; la magnitud de los problemas relacionados con el trabajo, agricultura, salarios, etc., determinó que las personas interesadas en el buen funcionamiento y progreso de la sociedad, los analizaran, logrando con ello dar origen a conceptos y teorías que a través del tiempo evolucionan y explican cada vez en forma más correcta y aceptable los fenómenos económicos.

Dividiremos el estudio de la evolución del pensamiento económico en las siguientes etapas que se consideran las más representativas.

— Pensamiento Económico de los Griegos.
— Edad Media.
— Feudalismo.
— Mercantilismo.
— Síntesis del pensamiento económico hasta el siglo XVIII.
— Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del Siglo XVIII.
— Liberalismo económico y Escuela Clásica.
— Socialismo Utópico.
— Socialismo Científico.

1.1 Pensamiento Económico de los Griegos

Los primeros temas económicos de que se tiene conocimiento no fueron elaborados en forma científica. Los conocemos a través de costumbres y leyes de la época o bien expresados en forma accidental en obras diversas. Los temas que llevaban implícitas ideas eco-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO I

EVOLUCION DEL PENSAMIENTO ECONOMICO

La finalidad de este capítulo es dar a conocer la forma en que tuvieron origen muchos de los conceptos y teorías que forman parte actualmente de la ciencia económica. Los fenómenos económicos que se presentaron en cada una de las épocas históricas fueron motivo de una especial observación por parte de aquellos que buscaban dar una explicación a dichos fenómenos, tratando de encontrar su origen y los efectos que traían consigo. Todas las personas que en una u otra forma expresaron alguna idea sobre problemas económicos, se vieron fuertemente influenciadas por las condiciones sociales, culturales y políticas de su época; así como por el grado de desarrollo alcanzado en su sistema de producción; la magnitud de los problemas relacionados con el trabajo, agricultura, salarios, etc., determinó que las personas interesadas en el buen funcionamiento y progreso de la sociedad, los analizaran, logrando con ello dar origen a conceptos y teorías que a través del tiempo evolucionan y explican cada vez en forma más correcta y aceptable los fenómenos económicos.

Dividiremos el estudio de la evolución del pensamiento económico en las siguientes etapas que se consideran las más representativas.

— Pensamiento Económico de los Griegos.
— Edad Media.
— Feudalismo.
— Mercantilismo.
— Síntesis del pensamiento económico hasta el siglo XVIII.
— Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del Siglo XVIII.
— Liberalismo económico y Escuela Clásica.
— Socialismo Utópico.
— Socialismo Científico.

1.1 Pensamiento Económico de los Griegos

Los primeros temas económicos de que se tiene conocimiento no fueron elaborados en forma científica. Los conocemos a través de costumbres y leyes de la época o bien expresados en forma accidental en obras diversas. Los temas que llevaban implícitas ideas eco-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

nómicas eran aquellos que se referían a la propiedad, al cultivo de la tierra, la reglamentación del trabajo y salarios, etc.

Las aportaciones económicas de la antigüedad pretendían explicar la mayoría de los fenómenos económicos de aquel tiempo; las cuestiones económicas estaban ligadas a la filosofía, ética, religión y derecho; ya que en la antigüedad muy a menudo la actividad del hombre estaba reglamentada por el clero o las leyes de algún Monarca.

Los griegos son los que ocupan un lugar preponderante en el pensamiento económico antiguo, ya que describen los fenómenos económicos a través de sus obras, bajo principios políticos y morales. Identifican a la economía (oikos, casa y nomos, ley) como la administración del hogar, y ese concepto es suficiente para sus análisis, así como para estudiar la naturaleza y las necesidades económicas, ya que la sociedad típica de aquel tiempo estaba formada por unidades familiares que eran a la vez productoras y consumidoras.

Antes de Platón y Aristóteles, Jenofonte escribió varios ensayos titulados "Oeconomicus",[1/] elogia a la agricultura, reconociendo a la naturaleza como fuente de toda producción y al trabajo agrícola como una ocupación saludable. Era partidario de la esclavitud pero insistía en que debía practicarse humanamente. La riqueza la analiza con base a las necesidades y la define como el exceso de bienes sobre las necesidades. En otro de sus ensayos titulado: "Procedimientos y medios para aumentar la riqueza",[2/] expone sus ideas sobre la división del trabajo, de la hacienda pública y dice que los precios son determinados por la oferta y la demanda.

Platón expone algunos temas económicos en su libro "La República", en el que manifiesta su preocupación por desarrollar los principios que deben regir una sociedad ideal. Defiende la existencia del estado colectivo frente al individual, diciendo que las ciudades-estado surgen de las necesidades de cooperación que deben establecerse entre los individuos para subsistir y satisfacer sus necesidades. Idealiza la justicia como la organización armoniosa de las partes en un todo. Explica que las bases adecuadas de la organización social deben ser la división del trabajo y la especialización de en cada oficio. Así, cada persona se encarga de la producción de algún bien específico, o bien un grupo de individuos se distribuye las diferentes etapas o procesos

1/ **Ferguson, John M. Historia de la Economía, p. 14.**
2/ **Ibid, p. 14.**

de producción de un bien. Habla de la producción al referirse a que cada familia y ciudad-estado, deben de producir los bienes que necesitan y además un excelente, para intercambiar con el excedente de otras ciudades y así obtener una mayor variedad de bienes en cada una de ellas. Clasifica la población en tres grupos y especifica cuál es la actividad de cada uno:

Artesanos: eran todos los miembros de la sociedad que se dedicaban a la creación de los bienes o satisfactores que en la sociedad se requerían para satisfacer las necesidades.

Guerreros: Que se encargaban de la defensa y protección de los ciudadanos.

Gobernantes: Formada por hombres sabios que se encargaban de impartir justicia y conducir acertadamente a la sociedad.

Opinaba que no se debía confiar en las masas que por lo general carecían de educación.

Platón, con sus ideas de justicia, no consideraba sana la acumulación de capital y es aquí donde observamos la poca importancia que se le concedía por desconocer sus funciones.

Aristóteles, discípulo de Platón, emplea un método sistemático basado en la observación. Aún cuando no escribió ningún tratado específico sobre economía, reunió en varios obras el conocimiento económico de su época. Cambia la interpretación de la palabra economía y la usa para denominar las operaciones y reglamentos de la ciudad-estado, llamando a la economía doméstica, Economía Política. Al igual que Jenofonte, considera la esclavitud como un fenómeno natural, ya que toda sociedad debe estar formada por dirigentes y dirigidos. Consideró la riqueza (cantidad de bienes o satisfactores de que se dispone) en la sociedad no como un fin en sí misma, sino como un medio para lograr una mejor vida. Dice que es susceptible de adquirirse por dos formas: la natural, mediante la explotación de los recursos brindados por la naturaleza y la antinatural, que se adquiere mediante el intercambio y el uso del dinero. Condena la segunda porque despierta el deseo de obtener ganancias mediante el comercio, que enriquece a unos a expensas de otros. Es absurda esa idea actualmente y se debe a que Aristóteles estaba influenciado por los principios morales de su época.

Atribuye a los bienes la cualidad de utilidad y es por ello por lo que son producidos y deseados en la sociedad y al ser intercambiados juegan un papel muy importante, tanto el costo de producción del bien, como la utilidad que éste presta. Con estas ideas observamos que concede a los bienes un valor de uso, el que tienen en sí mismos o les concede una persona al usarlos en su propio consumo y un valor de cambio o su valor en el mercado. Concede importancia al dinero como medio de intercambio ya que es una forma de valorar los bienes, además de contar con otras funciones secundarias como la de conservación del valor y servir como patrón de pagos futuros. A estas ideas tan acertadas se contrapone la referente a la remuneración de los préstamos ya que, según él, no debía existir la tasa de interés porque pensaba que el dinero no debía generar más dinero por sí mismo. Al igual que Platón, decía que la población debía estar en proporción a la extensión territorial y debía practicarse una división de ocupaciones. Respecto a la propiedad se contrapone a Platón, al defender la propiedad individual.

Formula principios generales que debían de guiar al individuo en el mercado en sus transacciones diarias, llamándolos principios de justicia conmutativa que se refiere al intercambio de unos bienes por otros; pero como el todo es superior a las partes, los individuos quedaban ligados colectivamente al principio de la justicia distributiva, el cual se refiere a las recompensas materiales que obtiene el individuo en particular, mediante sus servicios (trabajo), en la creación de bienes en la sociedad. Esa recompensa estaba de acuerdo con la contribución de las personas en la sociedad o de acuerdo con la clase social a que pertenecían.

1.2 **Edad Media**

Europa Occidental en la época medieval estuvo influenciada por el cristianismo. Prevalecía la ética cristiana que influía para que toda relación humana estuviera dirigida hacia la obtención de la salvación del alma. Los escolásticos no concedieron importancia a las cuestiones económicas ya que, de acuerdo con sus patrones religiosos, consideraban la vida terrenal como una preparación para la salvación del alma y como la economía sólo consideraba el aspecto material de la conducta humana, debía juzgarse de acuerdo a las normas morales. El comercio, la industria, las ventas, los préstamos, etc., tenían que ser juzgados por el patrón moral de la iglesia, por lo que se consideraba a la economía como una parte de la ética.

Por otra parte, la baja Edad Media, se caracteriza por una creciente y poderosa clase de mercaderes que contribuyó a la creación de las comunas citadinas, que eran organizaciones de comerciantes y artesanos que pretendían protegerse de la nobleza del lugar. Existían una serie de ordenanzas y reglamentos en cada ciudad que prohibían el tráfico comercial ciertos días de la semana en otras ciudades. Estas organizaciones elaboraron acuerdos sobre precios y salarios tendientes a controlar los precios de los artículos manufacturados dentro de su respectiva ciudad. Los habitantes de las ciudades comenzaron a explotar las áreas rurales, estableciendo contratos para adquirir los productos agrícolas a precios más bajos de los que pretendían cobrar los campesinos, al vender directamente sus productos.

La Teología, ciencia que estudia la relación del hombre con Dios, alcanza su máxima expresión con las obras de Santo Tomás de Aquino, cuya obra más sobresaliente fue la Summa Teológica, en donde comparte con Aristóteles la idea de la propiedad privada, pero insiste en que su uso debe ser común hasta cierto punto y establece las bases para la existencia de un precio justo, que según Santo Tomás, debe estar determinado por las condiciones de oferta y demanda prevalecientes en el mercado.

En la Edad Media los precios se establecían de acuerdo con la costumbre. La mayoría de los bienes se producían y consumían en el hogar y si se intercambiaban las ganancias generadas por este medio se consideraban ilegales. Se elabora una teoría del precio justo en la que intervenían tanto el costo de producción del bien, como la necesidad del mismo. Las cosas tenían valor porque los hombres las necesitaban para satisfacer sus necesidades, pero la cantidad de satisfactores era muy limitada por lo que el precio se establecía a través de la interacción de la oferta y la demanda. Así como el valor de los bienes estaba en función de la utilidad que proporcionaban, los salarios de los trabajadores estaban en función de cierto nivel de subsistencia, o sea aquél que sólo les permitía continuar viviendo sin la posibilidad de acumular riqueza.

Se empieza a conceder importancia al trabajo como justificación de los beneficios que permite obtener, así como también, al inicio del comercio y la industria. Fueron los escolásticos los que expusieron variadas ideas con relación al interés y usaban la palabra "usura" para denominarlo, la cual no significaba un interés excesivo como en nuestros días, ni siquiera la recompensa del préstamo,

sino todas las violaciones al precio justo. Más tarde se convencen de que el capital debía recibir una compensación ya que corría el riesgo de que no se recuperase el préstamo.

1.3 El Feudalismo

Como ya quedó establecido al iniciarse este capítulo, las condiciones sociales y económicas de cada período histórico influyen para que se elaboren teorías o doctrinas con el fin de resolver e interpretar problemas específicos de la época. Por lo tanto para analizar las teorías mercantilistas, es necesario describir el sistema de producción que por varios siglos existió en Europa y se conoce con el nombre de sistema feudal.

El sistema feudal principia con la caída del imperio romano en el siglo V y termina en el XV. En esta época Europa se encontraba dividida en pequeños señoríos que eran gobernados por un señor feudal, que a su vez dependía de un príncipe o monarca. Cada feudo o señorío era un sistema económico autosuficiente en cuanto a la creación de los bienes que la comunidad requería para subsistir y estaba protegido del exterior, por medio de aranceles y fuertes barreras aduaneras.

La población en su mayoría residía en el campo y estaba perfectamente dividida en 3 clases sociales: la nobleza, los villanos y los siervos. La nobleza tenía muchos privilegios y era la clase poderosa en el aspecto político, económico y social. Los villanos eran habitantes libres o semilibres que se dedicaban al cultivo de la tierra o prestaban servicios a la nobleza pero obligados a vivir dentro de los límites del feudo. Los siervos era la clase social más baja, no tenían derechos y sus vidas dependían de las órdenes del señor feudal y los monarcas. Su condición los obligaba a vivir atados a la tierra y su esfuerzo en gran parte lo dedicaban a pagar tributos a sus gobernantes.

Con respecto al orden económico, puede decirse que estaba desorganizado. Al desaparecer los centros de población del imperio romano se deteriora el comercio, desaparece el uso del dinero y cada feudo es un sistema autosuficiente. La mayor parte de la población se dedicaba a la producción agrícola y los niveles de producción eran de autoconsumo.

La producción distinta a la agrícola, estaba organizada con base en gremios de artesanos y comerciantes que vigilaban el comercio y formaban monopolios. Con el aumento de la población y extensión

de los centros urbanos, se van creando gremios para cada oficio en particular, que inmediatamente proceden a promulgar reglamentos sobre el trabajo, los precios, etc., y son los representantes de los gremios las que ocupan los puestos más importantes de la ciudad. La función de los mercaderes disminuye, por la presión que ejercía la ética cristiana sobre el control de las ganancias y en ese entonces se levanta la iglesia como un símbolo de unidad y fortaleza, convirtiéndose en el centro más importante de la vida económica, social y política de la Edad Media.

En el siglo XVI se observan las desventajas de este sistema económico y aparece el nacionalismo, política tendiente a unificar los señoríos y formar los primeros estados nacionales; ya que el crecimiento de la agricultura y manufactura, necesitaban de un campo de acción más grande y organizado sobre relaciones de interdependencia más fuertes y complejas.

Con todo lo anteriormente expuesto, podemos identificar el efecto que sobre la vida económica ejerce la autoridad del orden eclesiástico: los hombres debían explotar la tierra y arrancarle los frutos para la subsistencia y no podían sobrepasar ese nivel de pobreza y subsistencia, acumulando riqueza, lo cual era considerado un pecado que no permitía la salvación del alma. Por esta razón se rechaza el comercio, se predica la austeridad, no se estimula la producción y se perpetúa un estado de miseria para las clases desposeídas que estaban constituidas por los siervos y villanos.

1.4 Mercantilismo

El mercantilismo es un 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. Esta política está ligada a la nacionalista, y mediante la primera se trata de hacer más fuerte y poderoso el estado nacional. Se trataba de formar un estado independiente, autárquico, y el mercantilismo representaba todos los medios tendientes a lograr dicho objetivo.

Los primeros estados nacionales fueron España, Portugal, Holanda, Inglaterra y Francia, gobernados por monarquías absolutas.

Estos estados no se concretaron a ampliar sus posesiones en Europa, sino que se lanzaron al descubrimiento del nuevo mundo, en busca de nuevas fuentes de explotación (metales preciosos y materias primas) que traían consigo un incremento considerable en el comercio. Los países europeos se hallaban en condiciones de llevar

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

a cabo esa expansión geográfica, comercial, gracias a los adelantos científicos en la navegación.

Los mercantilistas, en un principio, concedieron gran importancia a los metales preciosos, por lo que los países procedieron a la acumulación de riqueza, representada por aquéllos.

Aparece así el término **Balanza Comercial,** (que es la parte de la balanza de pagos de un país en que se anotan las importaciones y exportaciones de bienes) y los que lo defienden reciben el nombre de metalistas. Cada país trata de vender a otro lo más posible y comprarle solamente lo más necesario para lograr un saldo a su favor, el cual se pagaba en oro. Por ello el término **mercantilista** se deriva de la interpretación que se le daba en esa época al intercambio de mercancías. Se desarrollan programas de fomento a las industrias locales que producen bienes de exportación, así como también se disminuyen los impuestos que la gravan; se subsidia la navegación y la construcción de flotas con el fin de producir y explotar una mayor cantidad de bienes. Pierde importancia la actividad agrícola por considerarse menos productiva y toda se le concede al comercio, considerado anteriormente como una actividad denigrante.

Entre los mercantilistas se encuentran todos los monarcas de Europa, pero entre los más destacados se encuentra Colbert en Francia, ministro de Luis XIV; Tomás Mun, en Inglaterra, director de la Compañía de las Indias Orientales y otros escritores como Maquiavelo, Bodino, etc.

El mercantilismo no era un sistema propiamente dicho, sino un conjunto de ideas que trataban de crear una nueva estructura económica, al promover actividades tendientes a elevar la capacidad productiva y consecuentemente la consolidación del poder político. Otra implicación importante que trae consigo es la apertura comercial entre los estados nacionales que trae como consecuencia un mayor tráfico de mercancías, elevando el nivel general de vida de toda Europa Occidental.

1.5 Síntesis del pensamiento económico hasta el Siglo XVIII.

En la antigüedad el precario conocimiento de los fenómenos económicos determina un lento e incipiente desarrollo de las doctrinas económicas. No se formulan teorías acerca del consumo aunque si se reconoce su importancia. En relación a la producción, la atención descansa sobre los factores productivos, trabajo y recursos naturales.

No se concedía importancia al capital porque aún no se reconocían sus funciones ni se consideraba independiente de la riqueza. Otro tema que también se descuidó fue el del intercambio, porque el comercio se consideraba como una ocupación despreciable.

En la Edad Media, al aparecer la economía monetaria se trata de elaborar ya una teoría acerca de las funciones del dinero. No pasó desapercibida la distinción entre el valor en uso y el valor en cambio y la forma en que influye el dinero para facilitar su cálculo. Debido a que el terrateniente contrataba la producción y era éste quien poseía la tierra e instrumentos de producción para la explotación agrícola, y aún no existía la clase asalariada, no se le prestó importancia a la elaboración de una teoría de la distribución. La atención se concentra en temas relativamente estrechos. Toma mucha importancia el análisis del cambio y se descuida el de la producción. Adquieren importancia los problemas que se abordan al tratar de determinar el precio justo y el de la percepción de intereses.

Ya para terminar la época medioeval, con la aparición de la industria y el desarrollo del comercio que trajeron consigo mayor poderío para los monarcas, los temas económicos que adquirieron importancia fueron el dinero y la hacienda pública.

Tanto los autores de la antigüedad, como los de la Edad Media, contribuyeron escasamente al pensamiento económico y pueden contrastar con las contribuciones hechas por los mercantilistas. El tipo de ideas que entonces predominó estaba desligado de la filosofía, así como de la ética; la economía pasa a formar parte de la cultura de un gran número de gobernantes y estadistas que la enfocan hacia el enriquecimiento nacional. Es en este período cuando se usa más frecuentemente el término Economía Política (que aparece en 1615 gracias a Antonio de Montchséstien) que entonces significaba la forma mediante la cual un país se hacía rico a medida que crecía su extensión territorial y sus existencias en oro. Se da una gran importancia a los temas de producción así como al cambio y al uso del dinero.

1.6 Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del Siglo XVIII.

En el Siglo XVIII se operan cambios de mucha importancia para la economía, pues los estados nacionales y el crecimiento del capitalismo alcanzaron grandes progresos en la ciencia y en el pensamiento.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

a cabo esa expansión geográfica, comercial, gracias a los adelantos científicos en la navegación.

Los mercantilistas, en un principio, concedieron gran importancia a los metales preciosos, por lo que los países procedieron a la acumulación de riqueza, representada por aquéllos.

Aparece así el término **Balanza Comercial,** (que es la parte de la balanza de pagos de un país en que se anotan las importaciones y exportaciones de bienes) y los que lo defienden reciben el nombre de metalistas. Cada país trata de vender a otro lo más posible y comprarle solamente lo más necesario para lograr un saldo a su favor, el cual se pagaba en oro. Por ello el término **mercantilista** se deriva de la interpretación que se le daba en esa época al intercambio de mercancías. Se desarrollan programas de fomento a las industrias locales que producen bienes de exportación, así como también se disminuyen los impuestos que la gravan; se subsidia la navegación y la construcción de flotas con el fin de producir y explotar una mayor cantidad de bienes. Pierde importancia la actividad agrícola por considerarse menos productiva y toda se le concede al comercio, considerado anteriormente como una actividad denigrante.

Entre los mercantilistas se encuentran todos los monarcas de Europa, pero entre los más destacados se encuentra Colbert en Francia, ministro de Luis XIV; Tomás Mun, en Inglaterra, director de la Compañía de las Indias Orientales y otros escritores como Maquiavelo, Bodino, etc.

El mercantilismo no era un sistema propiamente dicho, sino un conjunto de ideas que trataban de crear una nueva estructura económica, al promover actividades tendientes a elevar la capacidad productiva y consecuentemente la consolidación del poder político. Otra implicación importante que trae consigo es la apertura comercial entre los estados nacionales que trae como consecuencia un mayor tráfico de mercancías, elevando el nivel general de vida de toda Europa Occidental.

1.5 Síntesis del pensamiento económico hasta el Siglo XVIII.

En la antigüedad el precario conocimiento de los fenómenos económicos determina un lento e incipiente desarrollo de las doctrinas económicas. No se formulan teorías acerca del consumo aunque si se reconoce su importancia. En relación a la producción, la atención descansa sobre los factores productivos, trabajo y recursos naturales.

No se concedía importancia al capital porque aún no se reconocían sus funciones ni se consideraba independiente de la riqueza. Otro tema que también se descuidó fue el del intercambio, porque el comercio se consideraba como una ocupación despreciable.

En la Edad Media, al aparecer la economía monetaria se trata de elaborar ya una teoría acerca de las funciones del dinero. No pasó desapercibida la distinción entre el valor en uso y el valor en cambio y la forma en que influye el dinero para facilitar su cálculo. Debido a que el terrateniente contrataba la producción y era éste quien poseía la tierra e instrumentos de producción para la explotación agrícola, y aún no existía la clase asalariada, no se le prestó importancia a la elaboración de una teoría de la distribución. La atención se concentra en temas relativamente estrechos. Toma mucha importancia el análisis del cambio y se descuida el de la producción. Adquieren importancia los problemas que se abordan al tratar de determinar el precio justo y el de la percepción de intereses.

Ya para terminar la época medioeval, con la aparición de la industria y el desarrollo del comercio que trajeron consigo mayor poderío para los monarcas, los temas económicos que adquirieron importancia fueron el dinero y la hacienda pública.

Tanto los autores de la antigüedad, como los de la Edad Media, contribuyeron escasamente al pensamiento económico y pueden contrastar con las contribuciones hechas por los mercantilistas. El tipo de ideas que entonces predominó estaba desligado de la filosofía, así como de la ética; la economía pasa a formar parte de la cultura de un gran número de gobernantes y estadistas que la enfocan hacia el enriquecimiento nacional. Es en este período cuando se usa más frecuentemente el término Economía Política (que aparece en 1615 gracias a Antonio de Montchséstien) que entonces significaba la forma mediante la cual un país se hacía rico a medida que crecía su extensión territorial y sus existencias en oro. Se da una gran importancia a los temas de producción así como al cambio y al uso del dinero.

1.6 Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del Siglo XVIII.

En el Siglo XVIII se operan cambios de mucha importancia para la economía, pues los estados nacionales y el crecimiento del capitalismo alcanzaron grandes progresos en la ciencia y en el pensamiento.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Aparece lo que se conoció con el nombre de la "Edad de la Razón" en la cual se lograron grandes avances en el desarrollo científico y el pensamiento se enfoca al análisis de las leyes naturales en que se fundan las acciones del hombre. En esta época reciben el nombre de "filósofos" todos aquellos pensadores que aceptan la idea de que el hombre, con el uso de la razón, puede ampliar indefinidamente su radio de actividades, utilizando el método de observación que contribuye a la búsqueda de la verdad. Se reconoce la inutilidad de las monarquías que en nada favorecían al desarrollo y práctica de la razón, y sí contribuían a la ruina de Europa. Se había descuidado el desarrollo de la agricultura y se le mantenía estancada con el establecimiento de una gama de impuestos que impedían su desarrollo. Todo ello contribuye a que recobre su importancia la explotación agrícola y se desarrollen teorías benéficas a su desenvolvimiento. Es así como aparece la fisiocracia.

1.7 La Fisiocracia

Las teorías fisiocráticas tuvieron su origen en Francia por ser éste el país donde se presentó con mayor intensidad el problema de un sistema agrícola frenado por excesivos impuestos. Esto dio origen a la elaboración de ensayos y estudios que establecen sus bases y que más tarde van a formar parte de la teoría económica que hoy conocemos.

Entre las ideas más sobresalientes de estas doctrinas se encontraban las siguientes:

— La agricultura era la única actividad productiva y capaz de crear un excedente neto de producción. De acuerdo con lo que se invierte en el cultivo de la tierra es mucho más lo que se obtiene.

— Que era la naturaleza o los poderes incalculables de la tierra y no el trabajo, la que hacía posible el producto, incluyendo la explotación pesquera y de minerales.

— Toda actividad distinta a la agrícola era considerada improductiva, como la de los fabricantes, comerciantes y funcionarios públicos.

— Que la actividad agrícola debía ser gravada con un impuesto único, sobre el excedente neto o las utilidades, después de deducir los gastos en otros factores productivos aparte de la tierra como: los salarios, los intereses del capital y los beneficios sobre la inversión.

— Que el Estado no debía ejercer ningún control ni intervenir en la producción, poniéndose en uso la frase: "laissez faire" que significa: "dejar hacer".

Entre las principales figuras de esta escuela encontramos a Quesnay, que fue el fundador y principal representante de la misma y cuya contribución más importante fue la "Tabla Económica", donde intenta hacer de la economía una ciencia exacta, tratando de explicar cómo la riqueza con origen en la explotación agrícola, se mueve entre las diferentes clases de la sociedad. Sucesores de Quesnay fueron: Víctor de Mirabeau, Mercier de la Riviere, Dupont de Nemours, Le Trosne, etc.

La doctrina fisiocrática constituye una reacción natural contra el mercantilismo, porque considera que éste es parcial al interesarse sólo por el oro y la plata, el florecimiento de la industria y el comercio y porque pide la intervención del Estado en todas las esferas de la economía. La fisiocracia pide lo contrario. Desea el fomento de la agricultura y rehusa toda intervención del gobierno en la vida económica. Se coloca en el extremo opuesto al del mercantilismo, manifestándose en ella la oposición secular entre la ciudad y el campo. El mercantilismo representa los intereses de la ciudad y la fisiocracia los del campo, y para combatir su doctrina tiene que desarrollar un adelanto en la ciencia económica pues se ve obligada a profundizar más hondamente en los fenómenos económicos.

A fines del Siglo XVIII empieza a decaer la fisiocracia con el influjo que sobre las ideas económicas, produce la publicación de "La Riqueza de las Naciones" de Adam Smith, en 1776. Se puede afirmar que la fisiocracia tuvo importancia en Francia, pero en otros países como Austria y Suecia, sus doctrinas, se reconocen por la influencia que tienen sobre el desarrollo de la ciencia económica, poniendo en práctica ideas sobre la libertad de comercio que asestan un duro golpe a las doctrinas mercantilistas.

1.8 El Liberalismo Económico y la Escuela Clásica.

A finales del siglo XVIII se produce un cambio violento en la organización social de los países europeos como consecuencia de la Revolución Industrial en Inglaterra y la aparición de la declaración de derechos humanos durante la Revolución francesa entre otras de menor importancia.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

La revolución industrial se inició en Inglaterra en 1750 con el descubrimiento del motor de vapor, las primeras fábricas de acero que utilizaban la hulla en lugar del carbón de madera y la construcción de buques.

Los agricultores o terratenientes pierden importancia, la adquieren los industriales, las clases de trabajadores del campo llamados peones se convierten en obreros. Las actividades agrícolas disminuyen y se incrementa la producción industrial. Grandes núcleos de población abandonan el campo al cerrarse grandes extensiones de cultivo y la producción domiciliaria o manual y se concentran en los suburbios de las ciudades en torno a las fábricas y la producción mecanizada.

Todo ello trae consecuencias desastrozas en el momento en que ocurre, sobre todo en las condiciones de vida que eran deplorables al embotellarse gran parte de la población en ciudades, que no estaban planificadas, ni en condiciones de absorver un mayor número de población.

Al mismo tiempo se producía una gran efervescencia política e ideológica en Francia. Se resentía la pesada carga de impuestos sobre la clase obrera y una serie de instituciones que beneficiaban al clero y la nobleza durante el reinado de Luis XV.

La Revolución francesa en 1789 produjo cambios de mucha importancia al proclamarse los derechos ilimitados del hombre, que contribuyen a la aparición del individualismo y liberalismo que después se traducen en el plano económico en la libertad de producción, libertad de empresa y libertad de circulación y consumo de una mayor cantidad de bienes.

El principal representante del liberalismo económico en Inglaterra fue Adam Smith quien estuvo fuertemente influenciado por David Hume.

El liberalismo económico es un verdadero sistema económico; del cual primero se analizarán sus instituciones en forma teórica. Posteriormente con base en el análisis de sus mecanismos se llegan a formular leyes que con su coherencia lógica dan lugar a la política económica que debe seguir el Estado.

Instituciones del mercado libre.

Para que un sistema económico de libre mercado funcione perfectamente, deben cumplirse las siguientes condiciones:

— Derecho de propiedad sobre los medios de producción. No debe el estado intervenir en su control ni socialización. Al contrario, debe velar cuidadosamente, para que nadie atente contra el derecho de los demás. Cada quien con su propiedad hace lo que desea.

— Libertad en el campo económico. Cada persona es libre para desarrollar la empresa que le interese y mediante ella, satisfacer el interés individual que conduce finalmente al interés colectivo.

— Libertad de producción. Cada persona debe gozar de la libertad de producir aquél o aquellos bienes que crea sean necesarios para la colectividad, sin que el Estado ponga ningún obstáculo.

— Libertad de comercio. Todos los productos deberán circular por todo el país con absoluta libertad, sin trabas, impuestos o aranceles; incluso en la exportación o importación que contribuye a la división internacional del trabajo, que permite a cada país aprovechar las ventajas de producir tal o cual producto y a los demás el de consumirlo con los menores costos de producción.

— Libertad de trabajo. Cada persona gozará de libertad para dedicarse a aquel trabajo que mayor satisfacción le proporcione y mayor beneficio económico le permite. Obreros y patrones celebrarán contratos de trabajo que beneficien a ambos sin que el Estado se interponga frenando la libertad de las partes. Estarán prohibidas las asociaciones de profesionistas, patrones u obreros, para que perdure la libertad personal.

— Libertad de mercado y consumo. En cuanto al mercado los precios deben establecerse de acuerdo con las fuerzas de la oferta y la demanda. En forma libre debe establecerse el precio de un bien, el precio o salario del trabajo, el precio o tipo de intereses que gana el capital, la renta de la tierra, etc.

— Deberá respetarse al consumidor en cuanto a sus preferencias por algún artículo en particular, sus gustos y deseos de consumo en el mercado ya que son indicadores muy importantes para los productores.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El liberalismo económico en el mercado real no podía cumplirse de acuerdo con lo establecido por la teoría liberalista pura. Tiene que aceptarse la intervención del Estado para que desarrolle algunas funciones propias como administrar justicia, hacer respetar la libertad individual y establecer un mecanismo equilibrador entre los intereses particulares y sociales. Es entonces cuando aparecen las ideas tan optimistas de Adam Smith y Juan Bautista Say sobre el comportamiento perfecto del mercado y las ideas algo pesimistas de Roberto Malthus y David Ricardo sobre el problema económico de satisfacer necesidades infinitas de una creciente población con una producción restringida de bienes y servicios, debido a la existencia de la ley de rendimientos decrecientes en la producción; todas ellas recopiladas durante la formación de la Escuela Clásica.

1.9 **Escuela Clásica.**

Con el nombre de Escuela Clásica se conoce en economía a la dirección que comenzando con Adam Smith, convirtió en una ciencia independiente la teoría de la Economía Política, ya desarrollada en rasgos generales por los fisiócratas. Su denominación se justifica por el profundo estudio de la materia tratada, así como por lo homogéneo de sus puntos de vista. Su florecimiento coincide con la aparición de la obra de Adam Smith "La Riqueza de las Naciones" en 1776 y se extiende hasta mediados del Siglo XIX, tratando de investigar las leyes naturales que dominan la vida económica y que tanta influencia ejerce para que se origine la Revolución Francesa.

Adam Smith. Como ya se ha mencionado en párrafos anteriores éste es el personaje cumbre que por primera vez presenta un análisis homogéneo y bien fundamentado sobre el análisis económico y se le considera por dicha razón el padre de la Economía. Ilustre figura del pensamiento económico, de origen escosés, publica en 1776 (antes de la Revolución Francesa) su obra: "La Riqueza de las Naciones", que tiene un gran éxito y es muy citada en nuestros días. En su obra el autor expone el fruto de muchos años de observación, investigación y estudios sobre asuntos que le preocupaban y trata de darles una buena explicación. Obtuvo sus teorías utilizando el método deductivo ya que las condiciones de su época no ofrecían otro método más eficaz para la investigación.

Su obra completa incluye un gran número de ideas bien interrelacionadas pero aquí sólo mencionaremos algunas de ellas.

— La división del trabajo. Establece que en la sociedad al desarrollarse la producción de bienes, cada individuo se ocupa de

una actividad determinada y con la ayuda del intercambio y el uso del dinero, los individuos disponen de una mayor cantidad de bienes para el consumo. Como ninguna persona es capaz de proveerse de todos los satisfactores necesarios, se establece un sistema de producción en el que cada persona al dedicarse a alguna actividad (división del trabajo simple) o a una pequeña fase de las innumerables etapas que implica la producción de un bien (división compleja) se hace posible satisfacer las necesidades de la población, en la medida que lo permiten los factores productivos disponibles.

— Teoría del valor. Debido a que se interesa por el uso del dinero y sus funciones, elabora la primera teoría del valor, en la que establece que un bien o satisfactor es intercambiado por otro en proporción al trabajo que cuesta producirlo o por la cantidad de trabajo que pueda comprar. Expone también sus ideas del valor en uso (consumo) o valor de cambio (al intercambiarlo en el mercado) de los bienes. En relación con las teorías del valor, explica el precio natural y el precio del mercado, siendo el primero el que cubre los costos de producción y el segundo el que se determina en el mercado de acuerdo con las leyes de la oferta y la demanda.

— Teoría de la distribución. Así como elabora una teoría de la producción donde describe las ventajas de la división del trabajo, la especialización y el intercambio, elabora la correspondiente teoría de distribución, al analizar la forma en que los factores productivos son remunerados. En la actividad productiva reconoce la participación de tres clases de individuos como los obreros que reciben salarios; los terratenientes que reciben rentas de sus propiedades y los capitalistas que obtienen beneficios o ganancias. Establece que son el trabajo (recurso humano) y el capital, creado por el hombre (recurso no humano) los factores productivos de mayor importancia dentro de la producción. Utiliza la palabra "stock" para denominar la acumulación de capital y lo divide en dos clases: el destinado al consumo inmediato como los bienes y servicios y el destinado a generar ingresos, que lo denomina stock de capital.

Como representante del liberalismo económico, lucha por la ausencia de restricciones del gobierno en la actividad econó-

El liberalismo económico en el mercado real no podía cumplirse de acuerdo con lo establecido por la teoría liberalista pura. Tiene que aceptarse la intervención del Estado para que desarrolle algunas funciones propias como administrar justicia, hacer respetar la libertad individual y establecer un mecanismo equilibrador entre los intereses particulares y sociales. Es entonces cuando aparecen las ideas tan optimistas de Adam Smith y Juan Bautista Say sobre el comportamiento perfecto del mercado y las ideas algo pesimistas de Roberto Malthus y David Ricardo sobre el problema económico de satisfacer necesidades infinitas de una creciente población con una producción restringida de bienes y servicios, debido a la existencia de la ley de rendimientos decrecientes en la producción; todas ellas recopiladas durante la formación de la Escuela Clásica.

1.9 **Escuela Clásica.**

Con el nombre de Escuela Clásica se conoce en economía a la dirección que comenzando con Adam Smith, convirtió en una ciencia independiente la teoría de la Economía Política, ya desarrollada en rasgos generales por los fisiócratas. Su denominación se justifica por el profundo estudio de la materia tratada, así como por lo homogéneo de sus puntos de vista. Su florecimiento coincide con la aparición de la obra de Adam Smith "La Riqueza de las Naciones" en 1776 y se extiende hasta mediados del Siglo XIX, tratando de investigar las leyes naturales que dominan la vida económica y que tanta influencia ejerce para que se origine la Revolución Francesa.

Adam Smith. Como ya se ha mencionado en párrafos anteriores éste es el personaje cumbre que por primera vez presenta un análisis homogéneo y bien fundamentado sobre el análisis económico y se le considera por dicha razón el padre de la Economía. Ilustre figura del pensamiento económico, de origen escosés, publica en 1776 (antes de la Revolución Francesa) su obra: "La Riqueza de las Naciones", que tiene un gran éxito y es muy citada en nuestros días. En su obra el autor expone el fruto de muchos años de observación, investigación y estudios sobre asuntos que le preocupaban y trata de darles una buena explicación. Obtuvo sus teorías utilizando el método deductivo ya que las condiciones de su época no ofrecían otro método más eficaz para la investigación.

Su obra completa incluye un gran número de ideas bien interrelacionadas pero aquí sólo mencionaremos algunas de ellas.

— La división del trabajo. Establece que en la sociedad al desarrollarse la producción de bienes, cada individuo se ocupa de

una actividad determinada y con la ayuda del intercambio y el uso del dinero, los individuos disponen de una mayor cantidad de bienes para el consumo. Como ninguna persona es capaz de proveerse de todos los satisfactores necesarios, se establece un sistema de producción en el que cada persona al dedicarse a alguna actividad (división del trabajo simple) o a una pequeña fase de las innumerables etapas que implica la producción de un bien (división compleja) se hace posible satisfacer las necesidades de la población, en la medida que lo permiten los factores productivos disponibles.

— Teoría del valor. Debido a que se interesa por el uso del dinero y sus funciones, elabora la primera teoría del valor, en la que establece que un bien o satisfactor es intercambiado por otro en proporción al trabajo que cuesta producirlo o por la cantidad de trabajo que pueda comprar. Expone también sus ideas del valor en uso (consumo) o valor de cambio (al intercambiarlo en el mercado) de los bienes. En relación con las teorías del valor, explica el precio natural y el precio del mercado, siendo el primero el que cubre los costos de producción y el segundo el que se determina en el mercado de acuerdo con las leyes de la oferta y la demanda.

— Teoría de la distribución. Así como elabora una teoría de la producción donde describe las ventajas de la división del trabajo, la especialización y el intercambio, elabora la correspondiente teoría de distribución, al analizar la forma en que los factores productivos son remunerados. En la actividad productiva reconoce la participación de tres clases de individuos como los obreros que reciben salarios; los terratenientes que reciben rentas de sus propiedades y los capitalistas que obtienen beneficios o ganancias. Establece que son el trabajo (recurso humano) y el capital, creado por el hombre (recurso no humano) los factores productivos de mayor importancia dentro de la producción. Utiliza la palabra "stock" para denominar la acumulación de capital y lo divide en dos clases: el destinado al consumo inmediato como los bienes y servicios y el destinado a generar ingresos, que lo denomina stock de capital.

Como representante del liberalismo económico, lucha por la ausencia de restricciones del gobierno en la actividad econó-

mica. Justifica al mismo tiempo el pago de impuestos al gobierno, ya que se encarga de proteger a la sociedad y ejercer poder para que se respeten los derechos ciudadanos y también establece normas muy adecuadas acerca de la forma en que debían cobrarse.

Reconoce al consumidor como una figura esencial dentro de la actividad económica; ya que es él a quien deben satisfacerse sus necesidades, mediante la creación de bienes. Defiende la actividad individual que favorece el bienestar social, porque cuando el individuo satisface su egoísmo personal, contribuye con ello al bienestar de toda la sociedad.

El pensamiento de Adam Smith es continuado por David Ricardo, Tomás Roberto Malthus y John Stuart Mill, que son todos ellos personajes de la Escuela Clásica.

David Ricardo, de origen Inglés, nace en 1772. Desde muy joven trabajó en la bolsa de valores de Londres. No tuvo especial educación, pero se sintió fuertemente interesado por la obra de Adam Smith. En contraposición a éste, no tenía estilo claro y desenvuelto para exponer sus teorías, por lo contrario, lo hacía en forma abstracta. En 1817, se convierte en importante figura del pensamiento económico, al publicar su obra "Principios de Economía Política y Tributaria".

En contraposición a Smith, Ricardo concede mayor importancia a la teoría de la distribución o sea la remuneración a los factores de la producción que a la teoría de la producción. Concede más importancia a la industria que a la agricultura. Establece que los salarios estén en función de la población; si ésta aumenta, los salarios disminuyen incluso por debajo del nivel de subsistencia que es aquel que sólo permite sobrevivir o perpetuarse. De la misma manera, una alza de salarios estimula el crecimiento de la población, que implicaría que los salarios volvieran a descender.

Ricardo explica el efecto que sobre las ganancias de los patrones, producen los cambios de salarios. Estos son la más alta carga dentro de los desembolsos del producto, si los salarios son más altos, la carga para el patrón sería más fuerte y disminuirían sus ganancias y viceversa.

Elabora una teoría de la renta de la tierra y dice que ésta aumenta a medida que los aumentos en la demanda de la misma, ocasionados por el continuo aumento de la población, elevan su precio

al enfrentarse a una oferta rígida. Junto con Malthus y otros pensadores de su época, elabora el "Principio de Rendimientos decrecientes" como fruto de sus investigaciones sobre la renta y aclarando que no solo se aplica a la tierra sino a cualquier otro factor de producción. Declara que no es el principal problema de la economía el análisis de la riqueza de las naciones, ya que deben tener mayor importancia las leyes de la distribución por ser éstas las que nos explican la proporción en que se distribuye la riqueza entre el trabajo, la tierra y el capital correspondiente a las tres clases sociales de la época: terratenientes, asalariados y capitalistas.

Tomás Roberto Malthus. Contribuye al pensamiento económico con su "Teoría de la Población". Observó que la población crecía a ritmos cada vez mayores y pensó que iba a llegar un momento en que los recursos y el nivel de producción no iban a ser suficientes para que una población tan grande pudiese subsistir. Como también contribuyó a la creación del principio de los rendimientos decrecientes, lo usaba como argumento para fortificar su teoría. Comparaba el ritmo de crecimiento de la población con una progresión geométrica y al crecimiento de la producción de alimentos con una progresión aritmética. En su teoría dice que los salarios son determinantes de la población en el sentido de que mientras éstos sean más altos, habrá mayores incentivos para que la población se incremente ya que existen buenas condiciones de vida y viceversa. Es interesante la forma en que expone sus ideas acerca de las medidas con las que se frena el crecimiento demográfico, entre las que se encuentran: las positivas (epidemias, guerras, etc.) y las preventivas, reguladoras de la natalidad (celibato virtuoso, contraer matrimonio a una edad madura, etc.).

Sus teorías fueron juzgadas como pesimistas pero se reconoce que estaba influenciado por el período en que realizaba sus investigaciones y no consideró los progresos del desarrollo técnico y científico que aumentan considerablemente la productividad.

John Stuart Mill. Es considerado como la más brillante personalidad de escuela clásica, no obstante que su contribución mayormente es una sistematización de las ideas ya expuestas por Adam Smith y David Ricardo. Es gran defensor de las teorías Utilitaristas, ideas que tuvieron origen y fueron introducidas por Jeremías Bentham. Estas teorías dicen que el hombre se encuentra gobernado por el placer y el dolor y tanto Bentham como Stuart Mill estuvieron de acuerdo en que el bien que los hombres debían buscar radi-

caba en proporcionarse el placer y evitar el dolor. Sostienen también que no existe rivalidad entre el interés personal y el interés del Estado; ya que el primero siempre estaba dispuesto a regirse por el principio de "El mayor bien para el mayor número". El utilitarismo fue un intento de medir el grado de satisfacción que experimenta una persona mediante el consumo de bienes y servicios. Ello, a su vez servía para comparar los diferentes grados de satisfacción que experimenta una persona mediante el consumo de bienes y servicios. También servía para comparar los diferentes grados de satisfacción proporcionada por distintos bienes.

Tiene ideas muy claras acerca de la producción y la distribución. La primera decía que estaba determinada por los recursos y el estado de la técnica y la segunda estaba sujeta a la voluntad del hombre y podía cambiarla. Pugnaba porque en la sociedad se practicase un más alto grado de igualitarismo y que con tal fin, fuera mejor distribuida la producción y la riqueza.

Fue un gran reformador ya que reorganizó las ideas económicas con el fin de ampliarlas y reconstruir la vida social y económica de Gran Bretaña. Fue el economista clásico que por primera vez defiende las ideas socialistas y se inclina a considerar al comunismo como un sistema económico preferible al que entonces operaba. Le da mucha importancia al papel que desempeña el empresario dentro de la sociedad.

Entre las ideas más originales de Stuart Mill se encuentran las que se refieren a la aplicación de la teoría cuantitativa del dinero, la naturaleza y principios de la especulación, y contribuye al desarrollo de las teorías sobre el comercio internacional diciendo que éste descansa en la oferta y la demanda. Tiene una muy clara idea acerca de que el precio o valor de los bienes tiende a oscilar cerca del punto de equilibrio en que son iguales las cantidades ofrecidas y demandadas.

El auge de la Escuela Clásica coincidió con el fabuloso aumento de la producción y del intercambio internacional de bienes a consecuencia del maquinismo de la revolución industrial, pero tres hechos motivaron su crisis. El primero fue la limitación del área geográfica (Inglaterra y Francia), en la que incluso existían ciertas discrepancias y donde se intentó deducir leyes mediante la observación de los fenómenos económicos, obteniendo sólo conclusiones de difícil aplicación. El segundo fue la situación de inferioridad en que, en la competencia mundial, sentían los países jóvenes, sobre todo Alemania y Estados Unidos. El tercero se refiere a que no se cumplían sus teorías acerca de que el interés particular conducía a un mejoramiento de toda la sociedad, porque se fue aceptando la idea, sobre todo en la clase media y de intelectuales, de que la iniciativa privada nunca iba a mejorar las condiciones de los humildes y particularmente de los trabajadores.

1.10 El Socialismo Utópico.

Como consecuencia de las fallas en la Escuela Clásica, ciertos autores de Inglaterra y Francia en el Siglo XIX, frente a los que se encuentran: Saint-Simon, Charles Fourier, Luis Blanc de Francia y Robert Owen de Inglaterra, intentaron dar un nuevo enfoque a las ideas económicas.

Todos ellos comparten la idea de que el hombre es fundamentalmente bueno y que atesora en su naturaleza elementos de sociabilidad y cooperación. Se limitan por lo tanto a delinear una imagen de un mundo perfecto, sin determinar con precisión los procedimientos que habrían de materializarlo en la práctica. Sólo Owen trató de llevarlas a la práctica estableciendo cooperativas en Europa y en América.

Las ideas generales de los socialistas utópicos giran alrededor de un sistema económico organizado con base en un conjunto de pequeñas comunidades que, dentro de un sistema comparable al de las modernas cooperativas, produce lo necesario para satisfacer las necesidades de la colectividad.

Proponen se elimine la propiedad privada de los medios de producción, pasando a ser propiedad común. Que no exista la división de clases ni riqueza ni pobreza. Que se reduzca la jornada de trabajo, al tiempo necesario que permita cubrir la demanda de la comunidad, ya que no se persiguen fines de lucro; pero el trabajo debe ser obligatorio para la gente sana y joven, así como la educación. Abogan también porque los consumidores sean regidos por un grupo seleccionado de la sociedad, que permita libertad de religión e igualdad entre los individuos de uno y otro sexo.

Podemos observar que estos pensadores se preocupan por los problemas económico-sociales y que sostienen una fuerte crítica a los defectos del capitalismo industrial.

1.11 Socialismo Científico.

El principal representante del socialismo científico es Karl Marx, que a través de su libro "El Capital", publicado en 1867, y al cual contribuyó enormemente su amigo Friederich Engels, desarrolla una crítica muy bien elaborada de las doctrinas capitalistas de su época.

Uno de los pilares fundamentales de la teoría de Karl Marx, es la Dialéctica Materialista del filósofo alemán George Wilhelm Hegel. El método dialéctico nos dice que cada idea engendra y lleva consigo los gérmenes de su propia negación. En la búsqueda de la verdad surgen teorías que envuelven un argumento (tesis) que no tarda en encontrar controversias o contradicciones (antítesis) que dan lugar al surgimiento de una nueva tesis, que termina con el conflicto entre las dos primeras. A su vez, la nueva síntesis se convierte en tesis y el ciclo se repite sin cesar.

Esta teoría es aplicada a la interpretación de la historia y cobra ésta un carácter dinámico. No pueden considerarse las diferentes etapas de la historia como situaciones estáticas e inmóviles. Cada una es el resultado de todas las anteriores. Esta interdependencia existe también en el campo de los fenómenos económico-sociales y el capitalismo, sometido a las mismas leyes, lleva consigo los gérmenes de su destrucción inevitable debido a la forma en que opera. Dentro del capitalismo la producción tiene un carácter social, pero la distribución del producto se rige de acuerdo con las instituciones de propiedad privada establecida, separando cada vez más a los productores de la clase trabajadora, originando con ello una lucha de clases que según Marx, va a dar fin al sistema capitalista.

La teoría del valor-trabajo de Marx, trata de explicar la manera en que la clase poseedora de los medios de producción se beneficia a expensas de la clase desposeída. En su teoría hace alusión al igual que las clásicas, de los términos valor en uso y valor en cambio, adjudicando al primero un valor cualitativo o subjetivo que varía de persona en persona y que es el que los guía en el consumo. Al segundo le confiere un valor cuantitativo, cualidad que le permite establecer la razón en que debe establecerse en función del trabajo socialmente necesario que costó producirlo, sin aumentarlo con las ganancias excesivas del producto y que representan la **plusvalía,** que es la diferencia que existe entre el valor del trabajo efectuado por el obrero y la remuneración que éste recibe. Se considera el trabajo como una mercancía sujeta a un precio determinado por las necesidades de subsistencia del individuo, si el obrero se mantiene vivo con una cantidad de bienes que tuviesen el valor de cinco horas de trabajo, ello determinaba su salario y si trabajase más de ese número de horas, el producto en ellas obtenido iba a parar a manos del empresario.

Dice Marx que la concentración de capitales es posible debido a la plusvalía, ya que si un empresario concentra grandes cantidades, está en condiciones de ampliar sus instalaciones, perfeccionar sus métodos y producir un mayor volumen de mercancías con menores costos. Al ir adquiriendo más capital, puede entablar una lucha con productores débiles; los cuales incurren inevitablemente en quiebras y así tiene la oportunidad de contar con un mercado más amplio.

Las predicciones de Marx están fundadas en un sistema capitalista distinto al que existe actualmente ya que las condiciones de la clase trabajadora han evolucionado, tanto a través de los sindicatos y bolsas de trabajo, que ha llegado a constituirse una clase media que cuenta con un nivel de vida aceptable, por lo cual no parece que se haya cumplido, sobre todo en los países de Europa Occidental y América.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

BIBLIOGRAFIA

Dobb Maurice, **Introducción a la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1961, ps. 5 a 38.

Ferguson, John M. **Historia de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1958, Caps. I a IX, XV y XVI.

Kleinwachter, F. V. **Economía Política.** Barcelona. Edit. Gustavo Gili, S. A., 1955. Introducción.

Schutler Amézaga, Xavier. **Historia del Pensamiento Económico.** México, Editorial Trillas, S. A., 1969. Caps. 1 y 2.

EJERCICIOS DEL CAPITULO I

I. En forma breve conteste lo siguiente:

1. ¿Cuándo aparecen los primeros tratados que incluyen temas económicos?
2. ¿A qué se refieren los primeros temas económicos?
3. ¿De dónde proviene el concepto economía?
4. ¿Qué opina sobre el comercio Aristóteles? ¿Qué principios formula?
5. ¿Cuáles son las principales ideas económicas durante la Edad Media?
6. ¿Tienen las ideas económicas alguna relación con la ética de la Edad Media?
7. ¿Qué sucesos importantes para Europa tuvieron lugar a fines del Siglo XV?
8. ¿Qué es el mercantilismo?
9. ¿Quiénes fueron los metalistas?
10. ¿Qué temas económicos tienen importancia durante el Siglo XVIII?
11. ¿Qué circunstancias del Siglo XVIII propician el pensamiento económico de ese Siglo?
12. ¿Quiénes fueron los fisiócratas y qué es la fisiocracia?
13. ¿En qué consiste el sistema que trata de establecerse mediante el liberalismo económico y qué ajuste debe hacerse al aplicarlo al mundo real?
14. ¿Quién fue Adam Smith y cuál es su obra? ¿Cuáles son sus principales ideas?
15. ¿Qué es la Escuela Clásica y cuál es su importancia?
16. ¿Quiénes fueron los principales economistas clásicos?
17. ¿Quién fue Roberto Malthus y cuál su obra? ¿En qué consiste principalmente el problema demográfico planteado por Malthus?
18. ¿Quién desarrolló una teoría referente a la renta de la tierra? ¿En qué consiste?
19. ¿Quiénes fueron los utilitaristas? ¿Cuáles fueron sus ideas? ¿Quién fue el iniciador de estas teorías?
20. ¿Quién fue John Stuart Mill? ¿Cuál es su obra? ¿Cuáles son sus principales ideas?
21. ¿Qué fue el Socialismo Utópico?
22. ¿Quién es el representante del Socialismo Científico y cuál es su idea fundamental?

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO II

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

OBJETIVO GENERAL

Tener idea integral de la naturaleza de un sistema económico, conociendo la finalidad de la Ciencia Económica, sus métodos de investigación y grado de predicción de las leyes que elabora. Así como los elementos componentes del sistema económico y las relaciones que entre ellos se establecen.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Definir el campo de acción de la Economía.
2. Mencionar las ciencias con que la Economía se relaciona y campo de estudio de cada una de ellas.
3. Describir los métodos que la Economía emplea en su investigación, comparándolos con el que emplean las ciencias exactas y el grado de predicción que los caracteriza.
4. Definir el problema económico mediante el análisis necesidades-recursos.
5. Definir necesidad, el origen de éstas y sus características primordiales.
6. Clasificar a los bienes entre los diferentes tipos; como libres, económicos, etc.; conceptualizando cada uno de ellos, así como sus características más importantes.
7. Conocer y explicar los conceptos de utilidad, utilidad marginal, y utilidad total; deduciendo el Principio de Utilidad Marginal Decreciente.
8. Definir conceptualmente y con el uso de gráficas el punto de saturación de una necesidad.
9. Definirá la actividad económica, la distribución de actividades y la interdependencia.
10. Especificar en qué consiste el problema de la escasez. ¿Cuándo lo observamos? ¿Cómo puede representarse gráficamente dicho problema?
11. Mencionar los problemas centrales a que se enfrenta todo sistema económico.

12. Distinguir entre los diferentes tipos de sistemas económicos y sus características, así como la forma en que cada uno resuelve los problemas fundamentales.
13. Explicar cuándo se presentan los costos crecientes en la transformación de recursos en bienes.
14. Conocer, definir y ejemplificar el principio de Rendimientos Decrecientes en el proceso productivo, usando tanto el método gráfico como descriptivo.
15. Esquematizar y enunciar los componentes de un sistema económico y las relaciones que entre ellos se establecen.
16. Enunciar y describir los 2 mercados que surgen del intercambio en un sistema económico simplificado.
17. Explicar la forma en que podemos superar el modelo económico simple para aproximarlo a la realidad.
18. Definir qué se entiende por nivel de vida y como podemos tener una idea del grado en que dicho nivel puede ser considerado satisfactorio o no.
19. Definir Economía incluyendo las partes esenciales que deben intervenir en este concepto.
20. Ubicar a nuestro sistema económico, dadas sus características, entre los diferentes sistemas que conoce.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO II

NATURALEZA DEL SISTEMA ECONOMICO

2.1 Campo de la economía dentro de las ciencias sociales. Teoría Económica.

La Economía dentro del grupo de las ciencias sociales tiene como fundamento un aspecto del comportamiento del hombre dentro del grupo social. No todas las actividades del individuo dentro de la sociedad son de interés para la Economía, sino que, como todas y cada una de las ciencias sociales limita su campo de estudio a un determinado aspecto de la conducta humana. Marshall en su libro **Principios de Economía** dice: "La Economía Política o Económica es el estudio de las actividades del hombre en los actos corrientes de la vida; examina aquella parte de la acción individual y social que está más íntimamente relacionada con la consecución y uso de los requisitos materiales del bienestar".1/ Estas condiciones constituyen la máxima satisfacción que el individuo puede lograr a través del consumo de bienes y servicios.

El estudio que la Economía emprende es abstracto debido precisamente a que la conducta humana es complicada y en ella no existen condiciones estables que sirvan como base para el análisis, sino por el contrario se desarrolla en un marco donde constantemente están en evolución las preferencias, gustos e ideas, del individuo, motivando que el estudio de los hechos económicos sea complejo, ya que entre ellos están incluídas las múltiples decisiones que en la vida económica hacen indistintamente el grupo social y el individuo considerado independientemente. En consecuencia, es imprescindible, elaborar una teoría que haga posible el análisis adecuado de los problemas que plantean los hechos económicos.

La teoría elaborada con tal propósito recibe el nombre de Teoría Económica; ella analiza hechos de diversa índole relacionándolos e interpretándolos hasta lograr una visión aproximada de la realidad.

La Economía Aplicada intenta servirse del análisis suministrado por la Teoría Económica para explicar las causas y significado de algunos fenómenos económicos determinados, como son: la inflación, baja productividad de los recursos, desigual distribución del ingreso, etc.; problemas todos ellos planteados y encauzados hacia la

1/ **Marshall, Alfred. Principios de Economía, 8a. ed. p. 3.**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

búsqueda de métodos para producir mayor cantidad de bienes que satisfagan al máximo las necesidades experimentadas por el hombre.

2.2 **Relación entre la Economía y otras ciencias. Su método de Investigación.**

Nunca ha sido posible establecer fronteras precisas entre las diferentes ramas del conocimiento humano, ya que existen entre ellas múltiples relaciones. Tenemos el caso de la Física y de la Química en el grupo de las ciencias exactas, las cuales cuentan con afinidades entre sí, ya que experimentan en forma similar y es difícil establecer límites entre ellas. Lo mismo se observa entre la Estadística y las Matemáticas, ya que la primera reglamenta sus investigaciones con normas proporcionadas por la segunda. Relaciones de la misma naturaleza encontramos en el grupo de las ciencias sociales, donde la Historia, la Geografía, la Política, la Demografía, etc., proporcionan información y material de suma importancia para el análisis económico. Por ejemplo: la Historia nos da idea de la evolución económica: la Geografía describe la distribución de la población y los recursos naturales; la Política establece formas de gobierno y la Demografía estudia problemas de población.

Los métodos de investigación de las ciencias sociales difieren de los utilizados por las ciencias exactas, ya que estas últimas realizan sus investigaciones y experimentos en condiciones favorables que les permiten controlarlos manteniendo constantes ciertos factores para que no afecten a aquellos otros que se tienen en observación. Por ejemplo: el químico que quiere conocer los constituyentes de una substancia determinada recurre al análisis y mediante ese procedimiento obtiene los elementos que la constituyen; en la misma forma conoce en qué proporciones deben mezclarse el 0 y el H, para obtener una molécula de agua empleando un procedimiento sintético. Como se puede apreciar solo entran en juego un número limitado de factores los cuales están bajo su control. En tales condiciones es posible que estas ciencias elaboren reglas, leyes y principios cuya validez y aceptación es indiscutible. Por el contrario, las ciencias sociales realizan un estudio sobre un campo demasiado amplio, como lo es el de la sociedad, en el que constantemente se encuentran interferencias debido a las múltiples formas de actuar del individuo. En la investigación económica no es posible separar de la sociedad a un grupo de individuos con el fin de observar la forma en que reaccionan ante un hecho económico determinado y aún siendo posible, no se pueden generalizar los resultados de dicha observación, a todos los individuos de la sociedad. Por ejemplo: la conducta de un grupo de individuos, al celebrar ciertos ritos y prácticas con un fin determinado, puede ser condenada por otros que lo consideran absurdo. Así pues, lo que en cierto lugar o época fue o es considerado aceptable, puede aparecer falso y carente de sentido en otro lugar y tiempo diferentes. Por estas razones los que se dedican a la investigación de la Economía se basan en la observación del comportamiento humano y sólo pueden elaborar principios que sin ser tan exactos, como los que mencionamos anteriormente, sí poseen esa aceptación universal.

La ciencia económica ha logrado establecer algunos principios y leyes para explicar el comportamiento humano que son válidos en cualquier lugar, pero por lo general se refieren a ciertas tendencias de comportamiento y con ellos sólo se obtienen resultados que tratan de explicar la realidad. Usa los métodos inductivo y deductivo, que también son utilizados por las demás ciencias. Estudia hechos aislados, los reune y sistematiza, y después de repetidos procesos de observación, se limita a extender un juicio tan general, que en muchas ocasiones parece carecer de validez individual. Los métodos estadísticos hacen posible una gran parte del análisis económico y con el método histórico nos enteramos de cuáles fueron nuestras acciones pasadas y cuáles los resultados obtenidos, sirviéndonos de información para dirigir nuestras acciones presentes.

2.3 **Definición del Problema Económico**

La ciencia económica tiene como finalidad analizar los problemas a que el hombre se enfrenta para lograr el máximo bienestar o comodidad posible. Para comprender o establecer en qué consiste el problema económico, tenemos que pensar en función de las necesidades que afectan al hombre y con qué medios (recursos o factores productivos) cuenta para satisfacerlos.

Independientemente de que posteriormente prestemos un análisis más cuidadoso a estos conceptos, podemos establecer que las necesidades son ilimitadas e insaciables ya que son de muy diferente origen y los recursos con los que se van a producir los satisfactores necesarios son escasos o muy limitados relativamente hablando.

Por lo tanto puede concluirse que el problema económico existe cundo el hombre trata de satisfacer sus infinitas necesidades con una cantidad escasa de recursos.

Para mejor comprensión del problema analicemos sus componentes y su posible solución.

Se denominan recursos escasos, a todos aquellos elementos de producción que existen en cantidad limitadas respecto a nuestro número infinito de necesidades. Se les podría llamar también bienes económicos escasos para contraponerlos a los bienes libres que nos proporciona la naturaleza en forma relativamente abundante, e "ilimitada" con respecto a nuestras necesidades. Debemos observar que en el sentido absoluto no existen bienes libres. El aire, el agua y el sol, que son algunos ejemplos, son escasos en algún lugar determinado: en una mina escasea el aire puro y también en una ciudad industrial abatida por el humo y desperdicios; el agua no la encontramos en grandes extensiones desérticas y el sol puede nunca aparecer en algunos departamentos o tipos de viviendas.

Los recursos o elementos de producción tienen la característica de ser usados de muchas formas y ello mengua en parte su relativa escasez. Un lote de tierra puede ser usado en la actividad agrícola, industrial o comercial, es decir; cultivarlo, construir una fábrica o emplearlo en un edificio de locales comerciales o departamentos para habitación. El trabajo humano es también muy versátil. Existen miles de ocupaciones que pueden ser seleccionadas por el hombre para trabajar en ellas, etc.

El hombre y el grupo social, siempre deberá dar a cada recurso productivo el mejor uso alternativo, tratando de lograr o alcanzar el máximo bienestar social, con el mínimo esfuerzo posible.

En una economía de libre mercado, los productores no hacen más que servir a los consumidores. Son los consumidores y no un sistema reglamentado los que deciden cómo satisfacer sus necesidades materiales. El bienestar de los consumidores depende del sistema de distribución de bienes y ella depende de la distribución de ingresos. La distribución de ingresos a su vez está determinada por el grado en que cada persona participa en la producción dentro de la sociedad.

El bienestar social se puede medir por la cantidad de satisfactores producidos, pero también debe tomarse en cuenta la forma en que éstos se distribuyen. El bienestar es mayor si la gran mayoría de la población recibe una buena cantidad de bienes y servicios; pero a menudo ocurre que una pequeña parte de la sociedad recibe una mayor parte de los ingresos y en consecuencia la capacidad de decidir qué bienes deben ser producidos, quedando una gran parte de la población, con una asignación de bienes o satisfactores muy limitada.

2.4 Problemas fundamentales de todo sistema económico.

Por todo lo anterior podemos definir más claramente el problema económico en los siguientes términos que son los problemas que todo sistema económico debe resolver.

— ¿Qué es lo que se va a producir?

Se debe claramente establecer si se van a producir bienes como alimento, vestido, habitaciones, etc.; o se van a producir máquinas, tractores, joyas o perfumes.

— ¿Cuánto se va a producir de cada tipo de bien?

— ¿Cómo se van a producir los bienes?
Es decir; qué recursos se van a asignar a qué productos y qué metodos de producción se van a emplear.

— ¿Cómo se va a distribuir el producto entre los miembros de la población que lo crearon?

En otras palabras, quiénes van a satisfacer sus necesidades en una menor o mayor proporción.

Los problemas anteriores que forman parte del problema económico general existen en todo sistema económico, primitivo, subdesarrollado o desarrollado. Cada sistema de acuerdo con la organización socio-económica y política que en él impere, puede darle diferentes soluciones.

2.5 Solución al problema económico.

Existen en nuestros días dos tipos de sistemas económicos bien definidos. El sistema socialista o planificado que incluye Rusia, Checoslovaquia, Polonia, Hungría, Cuba, etc., y el sistema capitalista o de libre empresa que incluye a Europa Occidental, América, Oceanía, etc.

Ambos sistemas cuentan con los mismos problemas por resolver, pero como tienen diferentes instituciones que los rigen, la forma en que los solucionan son algo diferentes. A continuación definiremos a ambos sistemas y mencionaremos sus principales instituciones o características y cómo cada uno de ellos resuelve los problemas de producción y distribución.

2.6 El Capitalismo.

Este es un sistema económico que se caracteriza por la descentralización. Es decir, no existe una agencia central que se encargue de planificar las decisiones económicas. Prevalece la libre acción de

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN © DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

consumidores y productores atendiendo cada uno de ellos sus intereses personales y utilizando sus propios recursos. A través de la oferta y la demanda tanto de factores productivos como de bienes y servicios se logra un equilibrio entre las fuerzas de los mercados que incluso hacía innecesaria la intervención del Estado. En nuestros días, este sistema existe modificado por las actividades que el gobierno desarrolla en la actividad económica para propiciar un desarrollo más o menos estable, pero nunca ejerciendo un control total y centralizado.

Características del capitalismo.

— Propiedad Privada. Esta es una característica fundamental del sistema, que permite a todo miembro de la sociedad gozar de la propiedad privada de bienes de consumo, así como de los medios de producción y utilizarlos a su antojo. El gobierno puede intervenir en su uso y control en el caso que lo amerite.

— Empresa Privada. Por empresa privada se entiende la libre acción de una persona para participar en el proceso productivo en la manera en que lo desee. Son los empresarios particulares los que después de conocer las necesidades de la población, organizan y utilizan los medios de producción en la creación de satisfactores que son mayormente demandados. Se acepta la participación del Estado en la creación de ciertos bienes y preferentemente en la prestación de servicios, que en virtud de sus características y costos de producción, no pueden ser proporcionados por la empresa privada.

A su vez es el mecanismo de precios el que se encarga de establecer los salarios, rentas, intereses y otras remuneraciones a los factores productivos.

— Libre competencia. El sistema capitalista presupone la libre competencia en el mercado. Esta es una lucha abierta, libre y contínua que se desata entre los productores, para apoderarse del mercado. Cada productor se esfuerza por atraer una mayor cantidad de consumidores, ofreciendo mayor calidad, mejor diseño, mejores atenciones, etc., en el producto que lanza al mercado. La libre competencia también es llamada libre concurrencia, lo cual quiere decir que existe libre entrada y salida de una empresa en el mercado. El sistema de precios se encarga de premiar o sancionar a la empresa.

Si la empresa elabora un producto que es muy demandado y bien pagado, es muy posible que continúe compitiendo en el mercado recibiendo beneficios; no será así para aquella empresa que no toma en cuenta los deseos del consumidor al elaborar su producto, que al no haber demanda para el mismo, no recibe beneficios y se ve obligado a abandonar el mercado.

— Libertad del consumidor. El consumidor es considerado como un personaje muy importante al que todos los productores tratan de atender y satisfacer; ya que en la medida que lo logran está el beneficio de su empresa. El consumidor toma la decisión de lo que va a consumir y la forma en que distribuye el ingreso que recibe al participar en la tarea productiva. El consumidor está en libertad de aceptar o rechazar los productos que los empresarios ponen a su disposición. En el mundo real, la participación del Estado regula en alguna forma la libertad de consumo; como cuando raciona o limita el consumo de un bien, debido a una crisis en su producción, o mediante la concesión de monopolios que limitan la competencia entre muchas pequeñas empresas, eliminando la variedad de productos.

— Sistema libre de precios. La existencia de un mecanismo de precios libres es una de las características esenciales del sistema capitalista. Todo bien o servicio tiene un precio en el mercado. El precio está expresado en términos de dinero. El precio varía de acuerdo con las existencias de un bien (oferta) y las cantidades que del mismo bien se demandan en la colectividad. Es mediante el mecanismo de precios la forma en que los consumidores deciden qué bienes se produzcan y los productores deciden cómo producir los bienes que los consumidores demandan. La producción se distribuye entre los individuos de acuerdo con sus ingresos.

2.7 El Socialismo (Comunismo).

El sistema socialista es totalmente opuesto al sistema capitalista en la forma en que opera y las características que lo identifican. Este sistema como su nombre lo indica deja de ser individualista para convertirse en colectivista. Mediante la centralización de los procesos económicos bajo el control del estado se propone lograr fines o metas económicas en beneficio de la colectividad.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA "ALFONSO REYES"

Características del Socialismo.

— Los medios de producción son propiedad del Estado. Está abolida la propiedad particular de los factores productivos para evitar la explotación de unos hombres por otros. La propiedad de los medios productivos está en manos del Estado quien se encarga de explotarlos en beneficio de la sociedad.

— Centralización económica. Esta es la característica fundamental del sistema socialista. El proceso productivo es organizado y administrado por el Estado y no intervienen intereses particulares. Como el producto que se obtiene de la actividad económica es para la sociedad, entonces se controla la forma en que cada miembro de ella debe participar en la creación del mismo.

— Planificación central. A diferencia del sistema económico capitalista en el que la actividad individual es la fuente de decisiones sobre la actividad económica, más importante; en el sistema socialista los planes sobre las metas colectivas y el uso que debe darse a cada medio de producción recae omnipotentemente sobre el Estado. La actividad planificadora total incluye las siguientes decisiones: determinar los bienes que se van a producir, después de haberse pre-establecido las necesidades de la población; la forma en que han de emplearse los factores o medios de producción; la distribución de la producción entre los diferentes sectores económicos y la manera de expandir la capacidad productiva o acumulación de capital. El Estado decide todo dentro de un plan que no permite la actuación o decisión particular del consumidor.

— Distribución de la producción. El producto total obtenido o sea el monto de satisfactores, se distribuye de acuerdo con la participación de cada persona en el proceso productivo y de acuerdo con sus necesidades. Ello es así porque se reconoce que el individuo tiene diferentes habilidades y experiencias para participar en diferentes tareas con distintos niveles de productividad. Muy a menudo se comenta que en ese tipo de sistema económico existe igualdad absoluta en cuanto a la distribución del ingreso, pero como acaba de establecerse existen entre las personas desigualdades de capacidad, que

implican una desigual contribución en la producción y por lo tanto, diferente participación en el consumo.

— Acumulación de capital. Así como toda persona distribuye el ingreso ganado entre el consumo y el ahorro, satisfaciendo sus necesidades presentes, pero planeando para el futuro, todo sistema económico distribuye el empleo de recursos entre la producción de bienes de consumo y la producción de bienes de capital, que son maquinaria, herramientas, etc., que sirven para producir otros bienes de consumo. El sistema socialista decide a través del Estado qué cantidad de bienes de producción o de capital se debe producir cada año, para incrementar la capacidad de producción y a su vez también determina la cantidad de bienes de consumo para producir en el mismo período.

— Sistema de precios dirigidos. En lugar de que los precios se determinen libremente como en el sistema capitalista, en el socialismo están determinados por la autoridad planificadora central. No debe pensarse que son arbitrarios, también se consideran al establecerlos, las condiciones del mercado. Si se produce demasiado de un bien, por una mala planificación el precio baja y debe ser ajustado o reconsiderarse las necesidades de ese producto y las cantidades que de él deben producirse.

Si comparamos nuevamente las características de ambos sistemas podemos pensar que el sistema capitalista carece de planificación. La planificación existe pero en forma individual y es el gobierno quien al establecer determinadas políticas, interelaciona los planes de la empresa privada con base en ciertas metas de un plan general. De la misma manera el gobierno establece un sistema de programación en el que se incluyen actividades de beneficio colectivo. Organiza su actividad controlando la actividad privada con un sistema impositivo mediante el cual se generan sus ingresos y planifica sus gastos de defensa, ayuda internacional, seguro social de los empleados, seguros de vejez, ayuda a los desempleados, educación, salud pública, etc.

2.8 Las necesidades

Ya quedó anteriormente establecido que el objetivo final de la actividad económica es el de satisfacer las necesidades humanas. Al hablar de necesidades nos referimos a toda sensación desagradable originada por la carencia de algo y para cuya desaparición es nece-

085403
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"

Características del Socialismo.

— Los medios de producción son propiedad del Estado. Está abolida la propiedad particular de los factores productivos para evitar la explotación de unos hombres por otros. La propiedad de los medios productivos está en manos del Estado quien se encarga de explotarlos en beneficio de la sociedad.

— Centralización económica. Esta es la característica fundamental del sistema socialista. El proceso productivo es organizado y administrado por el Estado y no intervienen intereses particulares. Como el producto que se obtiene de la actividad económica es para la sociedad, entonces se controla la forma en que cada miembro de ella debe participar en la creación del mismo.

— Planificación central. A diferencia del sistema económico capitalista en el que la actividad individual es la fuente de decisiones sobre la actividad económica, más importante; en el sistema socialista los planes sobre las metas colectivas y el uso que debe darse a cada medio de producción recae omnipotentemente sobre el Estado. La actividad planificadora total incluye las siguientes decisiones: determinar los bienes que se van a producir, después de haberse pre-establecido las necesidades de la población; la forma en que han de emplearse los factores o medios de producción; la distribución de la producción entre los diferentes sectores económicos y la manera de expandir la capacidad productiva o acumulación de capital. El Estado decide todo dentro de un plan que no permite la actuación o decisión particular del consumidor.

— Distribución de la producción. El producto total obtenido o sea el monto de satisfactores, se distribuye de acuerdo con la participación de cada persona en el proceso productivo y de acuerdo con sus necesidades. Ello es así porque se reconoce que el individuo tiene diferentes habilidades y experiencias para participar en diferentes tareas con distintos niveles de productividad. Muy a menudo se comenta que en ese tipo de sistema económico existe igualdad absoluta en cuanto a la distribución del ingreso, pero como acaba de establecerse existen entre las personas desigualdades de capacidad, que

implican una desigual contribución en la producción y por lo tanto, diferente participación en el consumo.

— Acumulación de capital. Así como toda persona distribuye el ingreso ganado entre el consumo y el ahorro, satisfaciendo sus necesidades presentes, pero planeando para el futuro, todo sistema económico distribuye el empleo de recursos entre la producción de bienes de consumo y la producción de bienes de capital, que son maquinaria, herramientas, etc., que sirven para producir otros bienes de consumo. El sistema socialista decide a través del Estado qué cantidad de bienes de producción o de capital se debe producir cada año, para incrementar la capacidad de producción y a su vez también determina la cantidad de bienes de consumo para producir en el mismo período.

— Sistema de precios dirigidos. En lugar de que los precios se determinen libremente como en el sistema capitalista, en el socialismo están determinados por la autoridad planificadora central. No debe pensarse que son arbitrarios, también se consideran al establecerlos, las condiciones del mercado. Si se produce demasiado de un bien, por una mala planificación el precio baja y debe ser ajustado o reconsiderarse las necesidades de ese producto y las cantidades que de él deben producirse.

Si comparamos nuevamente las características de ambos sistemas podemos pensar que el sistema capitalista carece de planificación. La planificación existe pero en forma individual y es el gobierno quien al establecer determinadas políticas, interelaciona los planes de la empresa privada con base en ciertas metas de un plan general. De la misma manera el gobierno establece un sistema de programación en el que se incluyen actividades de beneficio colectivo. Organiza su actividad controlando la actividad privada con un sistema impositivo mediante el cual se generan sus ingresos y planifica sus gastos de defensa, ayuda internacional, seguro social de los empleados, seguros de vejez, ayuda a los desempleados, educación, salud pública, etc.

2.8 Las necesidades

Ya quedó anteriormente establecido que el objetivo final de la actividad económica es el de satisfacer las necesidades humanas. Al hablar de necesidades nos referimos a toda sensación desagradable originada por la carencia de algo y para cuya desaparición es nece-

085403
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"

saria la intervención de un objeto conocido generalmente con el nombre de satisfactor.

El hombre constantemente experimenta una serie de necesidades entre las que principalmente se encuentran las de alimentarse, vestirse, educarse, etc. Algunas de ellas no pueden prescindir de una satisfacción inmediata, porque son indispensables para la vida del hombre; en cambio otras, pueden tener una satisfacción mediata por tener un carácter secundario.

Las necesidades pueden ser clasificadas en múltiples formas atendiendo las circunstancias en que se presentan; pero es de mayor importancia atender sus características principales.

Las necesidades tienen la característica de ser ilimitadas en número y limitadas en capacidad. Por lo primero se entiende que es muy grande el grado en que ellas existen, además de crecer infinitamente a medida que se satisfacen y aumenta la cultura y nivel de vida del individuo.

Son limitadas en cuanto a capacidad, porque llega un momento, durante su satisfacción en que la necesidad desaparece por completo, haciéndose innecesario seguir aplicando mayor número de unidades.

2.9 Clasificación de los bienes

Aún cuando ya hemos hecho referencia a ciertos bienes sin molestarnos en su clasificación, volveremos a mencionarlos pero ya en una forma más detallada. En primer lugar, podemos decir que éstos pueden encontrarse dentro de la categoría de bienes económicos y bienes libres.

Cuando se lleva a cabo la elaboración e intercambio de bienes utilizando recursos escasos, estamos hablando de la producción de bienes en sentido económico; ya que cuando la naturaleza nos los brinda en forma abundante no es preciso racionar su uso y en este caso nos referimos a los bienes libres tales como: la luz solar, el aire, etc.; que aún siendo de suma importancia, quedan fuera de nuestro estudio debido a su abundancia sin que tengamos que efectuar mucho esfuerzo para obtenerlos.

En todo acto productivo se crean bienes y servicios. La diferencia entre ellos es que en los primeros están separados los momentos de producción y consumo y en el caso de los servicios, éstos se consumen en el mismo momento en que se producen. Entre los bienes podemos mencionar: trigo, ropa, calzado, etc., y entre los servicios encontramos: los prestados por la policía, médicos, abogados, artistas, etc.

085403
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"

Durante el siglo XVIII el economista clásico Adam Smith no consideraba como actividad productiva la prestación de servicios. Solamente consideraba como productivas a aquellas actividades que estaban encaminadas a la creación de bienes materiales puesto que se tenía que realizar un trabajo al incorporar utilidad a las cosas, y creía improductivo el trabajo de las personas que proporcionaban servicios sin participar en su creación. Actualmente tanto la creación de bienes como la prestación de servicios gozan de igual importancia, por el hecho de que ambos proporcionan satisfacción o utilidad y son deseados por el hombre.

En general, los bienes se clasifican en la forma que se presenta a continuación:

- Bienes
  - Económicos
    - De consumo
      - Durables
      - No durables
    - De producción
      - Durables
      - No durables
  - Libres

En forma general los bienes económicos se clasifican en bienes de consumo y bienes de producción. Los primeros son aquellos cuya finalidad es la de satisfacer directamente las necesidades del individuo como son los alimentos, vestidos, etc. En cambio, los bienes de producción son aquellos que se utilizan en la creación de nuevos bie-

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

nes de consumo, como son la maquinaria, equipo, instalaciones, etc. A su vez los bienes de consumo se sub-dividen en bienes de consumo de uso durable; como ropa, calzado, habitaciones, etc., y no durables; como alimentos, medicinas, etc. Los primeros forman el grupo de bienes que nos proporcionan utilidad no solo una vez sino por un tiempo indefinido si los mantenemos en buenas condiciones; los segundos por el contrario son de uso único.

Los bienes de producción se clasifican en forma similar a los bienes de consumo, asignándoseles la cualidad de durables, a aquellos que se mantienen en el proceso productivo durante un período más o menos largo de tiempo, como las máquinas y herramientas que se dedican a la producción de automóviles por ejemplo y no durables a los que se consumen en el momento en que son utilizados en la producción: como los combustibles, materias primas y todos aquellos bienes que están sujetos a una transformación posterior para ofrecerse en el mercado como bienes terminados.

2.10 Utilidad

La utilidad es una característica inherente que proporciona todo satisfactor y por lo cual, son demandados o solicitados en el mercado. Es la cualidad que tienen los bienes y servicios para satisfacer una necesidad y contribuir a su desaparición.

Nunca es posible medir exactamente el grado en que se satisface una necesidad, a ello contribuye la variedad de gustos y preferencias existentes entre los individuos, cuyas necesidades varían de acuerdo con su edad, nivel de vida, educación y relaciones sociales, que a su vez están condicionadas por el medio ambiente. Por ejemplo, las necesidades de un habitante en la zona fría son muy distintas a las de otro que habita en los trópicos.

En general, las necesidades se analizan con base en el principio de utilidad marginal decreciente, que dice: la primera unidad que se consume de un bien, proporciona una utilidad mayor que las subsiguientes. Esto quiere decir, que la utilidad proporcionada por cada unidad consumida es cada vez menor ya que la necesidad va desapareciendo, hasta llegar a ser cero el grado de satisfacción que proporciona una unidad adicional, después del cual la utilidad es negativa.

Por ejemplo, supongamos que un individuo siente la necesidad de alimentarse, la cual puede satisfacer con el consumo de cierta cantidad de pan. Al aplicar la primera unidad, el grado de utilidad percibida será mayor que cuando aplica la segunda, y así sucesiva-

mente al consumir la tercera y cuarta unidad. La utilidad derivada de cada uno de ellos, será cada vez menor, llegando a un punto en que, habiendo satisfecho completamente su necesidad, el consumo de otra unidad, le agrega cero grados de satisfacción. Si el individuo en cuestión, consume una unidad más, es posible que experimente cierto malestar o sea que la utilidad es negativa, llamándose a esta situación, desutilidad.

Lo anterior puede representarse gráficamente (Ver Figura 2.1) con el uso de coordenadas, designando el eje vertical a la medición de la utilidad y el eje horizontal, para indicar las unidades consumidas del bien.

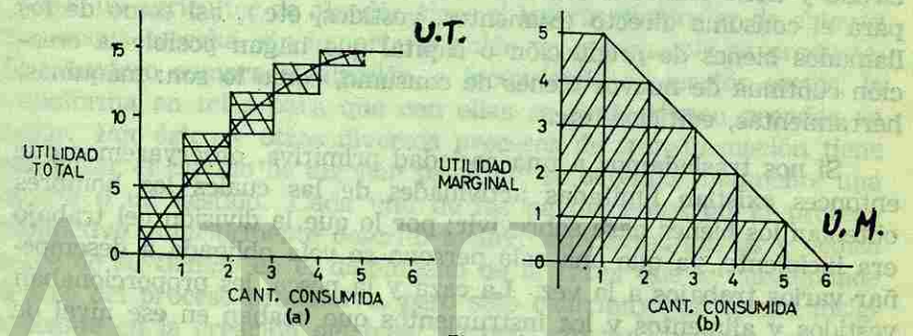


Figura 2.1

En la Figura 2.1 (b) se observa que la primera unidad que se consume, proporciona cinco grados de utilidad; y al consumir una unidad más, la utilidad que se agrega a la utilidad total es cada vez menor hasta llegar a cero, en el caso de la sexta unidad consumida. Después de ese punto si se consumen más unidades, éstas pueden producir una desutilidad. En la Figura 2.1 (a) se representa la utilidad total, la cual registra menores incrementos mediante el consumo de una unidad adicional. Al consumir la sexta unidad, la utilidad total es igual a 15.

La utilidad que agrega cada unidad consumida a la utilidad total y que va disminuyendo a medida que la necesidad tiende a desaparecer, recibe el nombre de utilidad marginal. La utilidad total es la acumulación de la utilidad que va agregando cada unidad consumida; o sea la suma de las utilidades marginales.

2.11 La actividad económica

Una persona por sí sola no llegaría a producir todos los bienes que necesita para satisfacer sus necesidades; ni siquiera los más in-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

dispensables como lo son la alimentación y el vestido. Dentro de la sociedad cada individuo desempeña una tarea que aparentemente parece aislada de las de los demás, pero siempre existe una serie de interdependencias que establecen relaciones entre ellas. La división del trabajo es la que hace posible la distribución de la población activa entre las diferentes ocupaciones y trae como consecuencia la especialización, que da lugar a que los individuos se dediquen a aquella actividad; para la cual cuentan con mayor capacidad. Cada individuo o grupo familiar tiene que realizar un esfuerzo para proveerse de los bienes que precisa para su existencia; por lo que la actividad económica es aquella que se despliega dentro de toda sociedad y tiene como finalidad la creación de bienes y servicios tanto para el consumo directo (alimentos, vestidos, etc.), así como de los llamados bienes de producción o capital que hagan posible la creación contínua de nuevos bienes de consumo, como lo son: máquinas, herramientas, edificios, etc.

Si nos trasladamos a una sociedad primitiva, observaremos que entonces existían limitadas actividades de las cuales los hombres obtenían los bienes para sobrevivir; por lo que la división del trabajo era incipiente, ya que una sola persona se veía obligada a desempeñar varios trabajos a la vez. La caza y la pesca, les proporcionaban vestidos y alimentos y los instrumentos que usaban en ese nivel de producción se caracterizaban por ser rudimentarios y escasos, propios del sistema económico tan primitivo en que se desenvolvían. A este sistema de producción, correspondía una cierta organización social donde las relaciones personales gozaban de un alto grado de igualitarismo; ya que no existía aún la propiedad privada.

A medida que la sociedad se desarrolla y penetramos a un período histórico posterior, observaremos que las actividades económicas van aumentando y también evolucionado los medios y sistemas de producción. Se practica la agricultura y se dividen enormemente las ocupaciones. El producto que obtiene la sociedad es más abundante y la organización social prevaleciente en ese período es distinta, desapareciendo la igualdad que antes existía ya que ciertas personas se han apoderado de algunos medios de producción como la tierra, instrumentos de labranza, etc., y podían ejercer un cierto poder sobre los que carecían de dichos medios, quedando para ellos la mayor parte del producto. Posteriormente, en una fase superior del desarrollo de las sociedades, observamos aún mayores adelantos técnicos creados gracias al desarrollo industrial siendo ya posible distinguir a dos clases de personas: los asalariados y los dueños de

los medios de producción. Los primeros proporcionan fuerza de trabajo por la que reciben un salario que les permita más tarde abastecerse de los bienes necesarios para subsistir.

Actualmente todos los individuos ya sean obreros, profesionistas, burócratas, empresarios, etc., necesitan ejercer alguna actividad dentro del proceso de producción y dependiendo del grado en que contribuya cada uno de ellos, será el monto de los ingresos que perciban, determinando en consecuencia la parte que, del producto creado en la sociedad, les corresponde.

Veamos el siguiente ejemplo para tener una idea de la interdependencia que se establece entre los individuos que forman una sociedad: un agricultor de algodón tiene el interés particular de obtener una buena cosecha, sin importarle quién va a consumir su producto. El hilandero compra el algodón, e incurriendo en ciertos costos, lo transforma en telas para que con ellas se confeccionen prendas de vestir. Por éstos y otros diversos procesos de transformación tiene que pasar el capullo de algodón para que se obtenga finalmente una camisa o un vestido. Cada uno de los participantes en el proceso productivo anteriormente descrito incurre en ciertos gastos y dedica parte de su tiempo en el desempeño de la tarea que le corresponde dentro del proceso productivo, pero solo contribuye en forma insignificante en la creación del bien; ya que aún terminado su proceso productivo, es necesario distribuírlo entre los diferentes centros de consumo donde se ofrece a la venta.

En esta forma se crean todos los bienes que se encuentran en el mercado para su consumo, haciendo posible el proceso de producción; la división del trabajo y el uso del dinero. Además, la especialización que es el fruto de la división del trabajo, contribuye a lograr una mejor calidad y una mayor cantidad de producto, realizándose con el mínimo esfuerzo, beneficiando al mayor número posible de consumidores.

2.12 El principio de la escasez

Si analizamos a las economías que han alcanzado un alto grado de desarrollo y en consecuencia un alto nivel de vida e ingreso per capita, como Estados Unidos, Alemania, Suecia, Rusia, etc.; observamos que padecen el probrema de la escasez al contar con un gran número de restricciones o impedimentos para la producción de la cantidad de bienes que desean consumir. La escasez de bienes y servicios proviene de la escasez de recursos tales como: mano de obra, tierra y capital (técnica) para producirlos.

dispensables como lo son la alimentación y el vestido. Dentro de la sociedad cada individuo desempeña una tarea que aparentemente parece aislada de las de los demás, pero siempre existe una serie de interdependencias que establecen relaciones entre ellas. La división del trabajo es la que hace posible la distribución de la población activa entre las diferentes ocupaciones y trae como consecuencia la especialización, que da lugar a que los individuos se dediquen a aquella actividad; para la cual cuentan con mayor capacidad. Cada individuo o grupo familiar tiene que realizar un esfuerzo para proveerse de los bienes que precisa para su existencia; por lo que la actividad económica es aquella que se despliega dentro de toda sociedad y tiene como finalidad la creación de bienes y servicios tanto para el consumo directo (alimentos, vestidos, etc.), así como de los llamados bienes de producción o capital que hagan posible la creación contínua de nuevos bienes de consumo, como lo son: máquinas, herramientas, edificios, etc.

Si nos trasladamos a una sociedad primitiva, observaremos que entonces existían limitadas actividades de las cuales los hombres obtenían los bienes para sobrevivir; por lo que la división del trabajo era incipiente, ya que una sola persona se veía obligada a desempeñar varios trabajos a la vez. La caza y la pesca, les proporcionaban vestidos y alimentos y los instrumentos que usaban en ese nivel de producción se caracterizaban por ser rudimentarios y escasos, propios del sistema económico tan primitivo en que se desenvolvían. A este sistema de producción, correspondía una cierta organización social donde las relaciones personales gozaban de un alto grado de igualitarismo; ya que no existía aún la propiedad privada.

A medida que la sociedad se desarrolla y penetramos a un período histórico posterior, observaremos que las actividades económicas van aumentando y también evolucionado los medios y sistemas de producción. Se practica la agricultura y se dividen enormemente las ocupaciones. El producto que obtiene la sociedad es más abundante y la organización social prevaleciente en ese período es distinta, desapareciendo la igualdad que antes existía ya que ciertas personas se han apoderado de algunos medios de producción como la tierra, instrumentos de labranza, etc., y podían ejercer un cierto poder sobre los que carecían de dichos medios, quedando para ellos la mayor parte del producto. Posteriormente, en una fase superior del desarrollo de las sociedades, observamos aún mayores adelantos técnicos creados gracias al desarrollo industrial siendo ya posible distinguir a dos clases de personas: los asalariados y los dueños de

los medios de producción. Los primeros proporcionan fuerza de trabajo por la que reciben un salario que les permita más tarde abastecerse de los bienes necesarios para subsistir.

Actualmente todos los individuos ya sean obreros, profesionistas, burócratas, empresarios, etc., necesitan ejercer alguna actividad dentro del proceso de producción y dependiendo del grado en que contribuya cada uno de ellos, será el monto de los ingresos que perciban, determinando en consecuencia la parte que, del producto creado en la sociedad, les corresponde.

Veamos el siguiente ejemplo para tener una idea de la interdependencia que se establece entre los individuos que forman una sociedad: un agricultor de algodón tiene el interés particular de obtener una buena cosecha, sin importarle quién va a consumir su producto. El hilandero compra el algodón, e incurriendo en ciertos costos, lo transforma en telas para que con ellas se confeccionen prendas de vestir. Por éstos y otros diversos procesos de transformación tiene que pasar el capullo de algodón para que se obtenga finalmente una camisa o un vestido. Cada uno de los participantes en el proceso productivo anteriormente descrito incurre en ciertos gastos y dedica parte de su tiempo en el desempeño de la tarea que le corresponde dentro del proceso productivo, pero solo contribuye en forma insignificante en la creación del bien; ya que aún terminado su proceso productivo, es necesario distribuírlo entre los diferentes centros de consumo donde se ofrece a la venta.

En esta forma se crean todos los bienes que se encuentran en el mercado para su consumo, haciendo posible el proceso de producción; la división del trabajo y el uso del dinero. Además, la especialización que es el fruto de la división del trabajo, contribuye a lograr una mejor calidad y una mayor cantidad de producto, realizándose con el mínimo esfuerzo, beneficiando al mayor número posible de consumidores.

2.12 El principio de la escasez

Si analizamos a las economías que han alcanzado un alto grado de desarrollo y en consecuencia un alto nivel de vida e ingreso per capita, como Estados Unidos, Alemania, Suecia, Rusia, etc.; observamos que padecen el probrema de la escasez al contar con un gran número de restricciones o impedimentos para la producción de la cantidad de bienes que desean consumir. La escasez de bienes y servicios proviene de la escasez de recursos tales como: mano de obra, tierra y capital (técnica) para producirlos.

La actividad humana presenta un aspecto económico en su lucha en contra de la escasez. El individuo constantemente sufre una serie de necesidades, para cuya satisfacción necesita de los bienes y servicios creados en la comunidad. El hombre para crear los satisfactores dispone de recursos: tierra, capital, técnicas; los cuales son limitados. Las fuentes de recursos se encuentran mal distribuídas en el espacio y son insuficientes para satisfacer en alto grado sus ilimitadas necesidades. Otro factor de importancia del que carece el hombre para proveerse de todos los satisfactores que necesita, es el tiempo; y, dada la limitación de recursos y de tiempo, se ve precisado a elegir una de las formas en que pueden ser aprovechados los medios escasos de producción. Es aquí donde se plantea uno de los principales problemas de la economía: decidir qué bienes o satisfactores se van a crear y de cuáles se va a prescindir.

La solución al problema de la escasez, consiste en optimizar la satisfacción de las múltiples necesidades con los recursos existentes. El problema así expuesto es un problema que a cada instante se presenta a cada individuo y como el hombre es un ser pensante, la solución de dicho problema debe hacerse en forma racional, estableciendo una jerarquía entre las necesidades, para que así se satisfagan primero aquellas que tengan mayor importancia y que a su vez tengan un costo alternativo* (resultante de la subordinación de las otras necesidades a aquélla a la cual se dedica el uso del recurso) inferior al beneficio logrado por dicha decisión. Es pues, un problema de elección racional de qué necesidad satisfacer primero. El problema de la elección recae sobre cada miembro de la sociedad; sobre el ama de casa, el ingeniero, el contador, el funcionario público, etc.

Ejemplifiquemos lo anterior analizando un sistema económico que sólo produce dos bienes, para cuya elaboración cuenta con recursos escasos y un determinado nivel de técnica para satisfacer las necesidades de una población. Designamos a estos bienes como trigo y automóviles. Los recursos pueden dedicarse en su totalidad a la producción de trigo siendo en este caso nula la producción de automóviles y viceversa, si todos los recursos se dedican a la producción de éstos. Estas posibilidades las observamos con mayor claridad mediante el uso de los ejes coordenados que se presentan a continuación, en la Figura 2.2.

* Costo alternativo es aquél que reporta el mayor beneficio entre los diferentes usos que se les pueden dar a los recursos productivos.

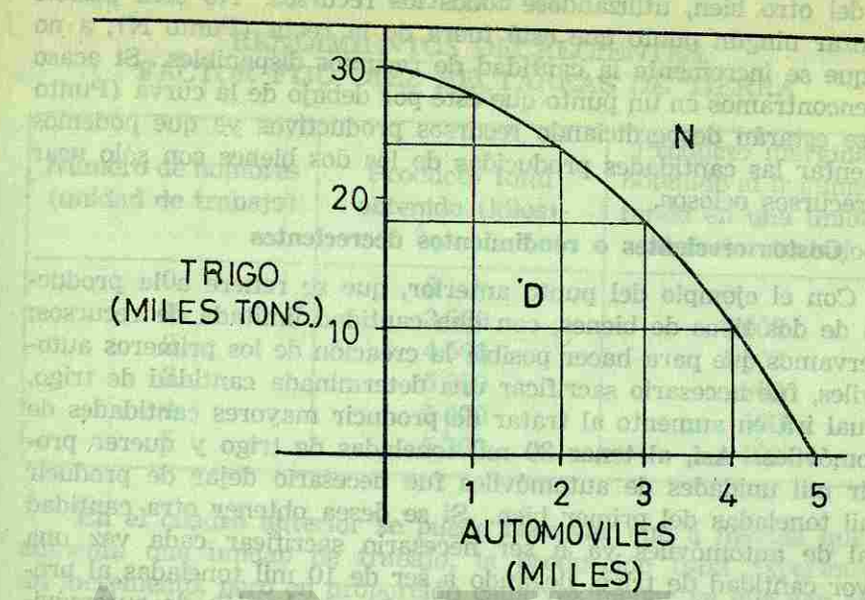


Figura 2.2

En el eje de las ordenadas, representamos la producción de trigo con un monto de 30 mil toneladas si se dedica a su producción la totalidad de los recursos. En igual forma, la producción de automóviles se representa en el eje de las abscisas con un total de 5 mil unidades al dedicar a la producción de este bien todos los recursos.

Como los dos bienes son necesarios para la población, los recursos deberán ser distribuídos en la producción de ambos. En esta forma si en un principio se estaban dedicando todos los recursos a la producción de trigo y queremos contar con una cierta cantidad de automóviles; nos veremos obligados a reducir la producción del primero para hacer posible la creación de los segundos. Supongamos que se quieren producir mil unidades de éstos, entonces tendremos que reducir la producción de trigo a 28 mil toneladas y a medida que se desee obtener mayor cantidad de automóviles se tendrán que ir sacrificando mayores cantidades de trigo. En esta forma se están transfiriendo recursos de la producción de un bien a otro, haciendo posible la creación de ambos bienes.

En la gráfica puede observarse que sucesivamente nos trasladamos a diferentes puntos de la curva en que se representan cada vez mayores cantidades de automóviles en relación con menores cantida-

des del otro bien, utilizándose todos los recursos. No será posible alcanzar ningún punto que esté fuera de la recta (Punto N), a no ser que se incremente la cantidad de recursos disponibles. Si acaso nos encontramos en un punto que esté por debajo de la curva (Punto D) se estarán desperdiciando recursos productivos ya que podemos aumentar las cantidades producidas de los dos bienes con sólo usar los recursos ociosos.

2.13 Costos crecientes o rendimientos decrecientes

Con el ejemplo del punto anterior, que se refiere a la producción de dos tipos de bienes, con una cantidad limitada de recursos; observamos que para hacer posible la creación de los primeros automóviles, fue necesario sacrificar una determinada cantidad de trigo, la cual irá en aumento al tratar de producir mayores cantidades de automóviles. Así, al tener 30 mil toneladas de trigo y querer producir mil unidades de automóviles fue necesario dejar de producir 2 mil toneladas del primer bien. Si se desea obtener otra cantidad igual de automóviles va a ser necesario sacrificar cada vez una mayor cantidad de trigo, llegando a ser de 10 mil toneladas al producir el quinto millar de automóviles. La producción de automóviles se irá haciendo cada vez más costosa al tener que adoptar para ello, algunos recursos como la maquinaria usada exclusivamente para producir trigo. Por lo tanto, en la producción de automóviles se observan los rendimientos decrecientes, que es lo mismo que costos crecientes.

Otro ejemplo más claro, a la vez que típico, para la explicación de los rendimientos decrecientes, nos lo ofrece la agricultura. Supongamos que se van a explotar diez hectáreas de tierra en la producción de trigo y se va a emplear un número determinado de obreros, hasta el límite en que sea costeable su ocupación. Veamos qué sucede con el volumen de producción total obtenida y qué sucede con la productividad de cada uno de los obreros, al ir aumentándolos en número. Para abreviar nuestra explicación en el Cuadro 2.1 podemos presentar en forma objetiva, el principio que nos proponemos desarrollar.

CUADRO 2.1

RENDIMIENTOS DECRECIENTES.
FACTOR FIJO DIEZ HECTAREAS DE TIERRA

Número de hombres (unidad de trabajo)	Producto total obtenido (kilos)	Producto marginal obtenido al ir aumentando en una unidad al factor trabajo
0	0	0
1	3 000	3 000
2	4 500	1 500
3	5 300	800
4	5 600	300
5	5 700	100

En el cuadro anterior se puede observar que a medida que se aumenta una unidad de trabajo, la producción total experimenta un incremento, pero en proporción cada vez menor ya que van siendo menores los incrementos logrados en la producción por cada trabajador adicional. Ello se debe a que se está manteniendo fijo el factor de producción tierra y sólo se está aumentando el número de obreros, por lo que cada trabajador adicional tendrá una menor proporción de tierra para trabajar. Posiblemente si agregamos otra unidad de trabajo, no aumente ya el producto total y lo que se obtenga sea una reducción en el mismo.

Lo anterior puede ser presentado gráficamente en nuestros ya conocidos ejes X e Y de la Figura 2.3; el eje Y representa la producción de trigo y el eje X representa el número de obreros.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

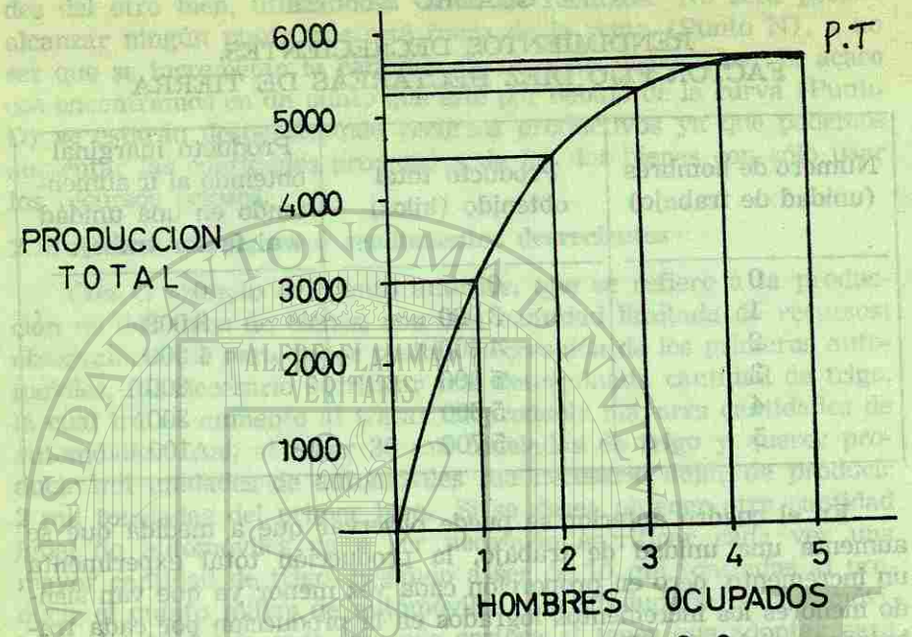


Figura 2.3

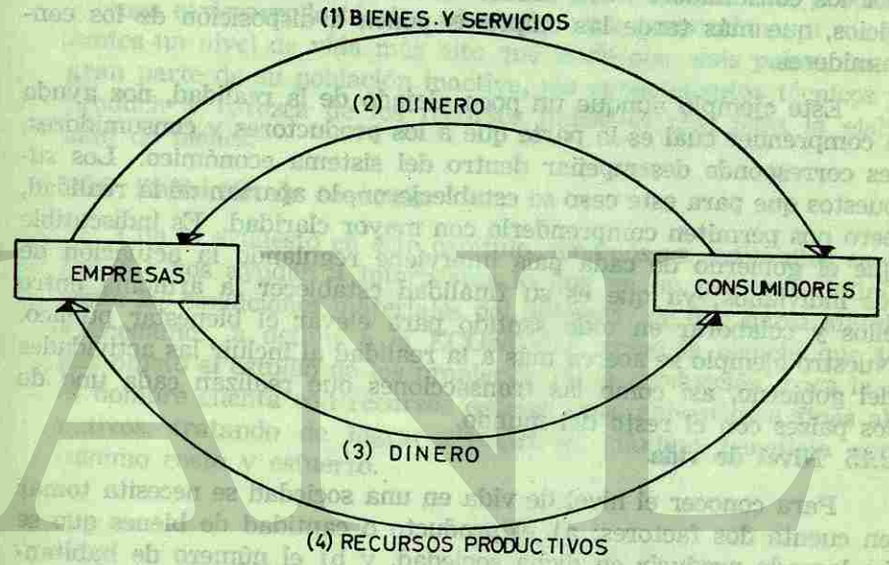
Con el ejemplo anterior podemos formular una ley que define al fenómeno y se llama "Ley de rendimientos decrecientes" y dice: Cuando en la producción de cualquier bien, se mantiene un factor fijo, mientras se realizan incrementos de otro factor variable, se va a observar un incremento en el nivel de producción hasta un punto después del cual empezará a descender debido a la aparición de los rendimientos decrecientes.

2.14 Producción e intercambio en un modelo de economía simple

En los puntos anteriores, ya discutimos, algunos conceptos que dan una idea de la conducta económica de los hombres en cualquier tipo de sociedad, sobre todo los que se refieren a sus dificultades para proveerse de bienes. Es necesario distinguir ahora dos grupos o clases de individuos a los cuales ya nos hemos referido antes y que mantienen muy estrecha relación dentro de la sociedad. Estos son los consumidores y productores, que constantemente se encuentran realizando actos de intercambio, ya sea de bienes por dinero, o dinero por la fuerza de trabajo que es proporcionada por ellos. Para tener una idea más exacta del funcionamiento del sistema económico vea-

mos cómo se realiza dicho intercambio y para tal fin establecemos los siguientes supuestos con que trabaja un modelo de economía simplificado.

1. Nos referimos a una economía cerrada; es decir, donde no existen relaciones con el resto del mundo.
2. No existen más relaciones que las que se establecen entre los consumidores y productores.
3. El gobierno no interviene en la actividad económica.



(1) Corriente que indica el flujo de bienes y servicios proporcionados por las empresas a los consumidores.

(2) Corriente de dinero, que representa el pago por los bienes que reciben los consumidores.

(3) Corriente de dinero pagado por las empresas por el trabajo, tierra y capital, proporcionados por los consumidores.

(4) Corriente de recursos productivos proporcionados por los consumidores a las empresas, que se usan en la creación de bienes.

Obsérvese que en el sistema se establecen dos flujos circulares: uno es el de bienes y servicios (1) y de recursos productivos (4).

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El otro representa la circulación de dinero del sistema: pago por los bienes y servicios recibidos por los consumidores (2) y el pago de sueldos, salarios e intereses, efectuados por los productores a los consumidores que son quienes los proporcionan (3).

En nuestro ejemplo; las dos corrientes circulares son iguales, es decir: las cantidades de dinero que en forma de salarios, sueldos, intereses, utilidades, etc., reciben los consumidores, es la misma que éstos gastan en la compra de los bienes y servicios proporcionados por las empresas. Así también, todos los recursos proporcionados por los consumidores, son usados en la elaboración de bienes y servicios, que más tarde las empresas ponen a disposición de los consumidores.

Este ejemplo aunque un poco alejado de la realidad, nos ayuda a comprender cuál es la parte que a los productores y consumidores, les corresponde desempeñar dentro del sistema económico. Los supuestos que para este caso se establecieron, lo apartan de la realidad, pero nos permiten comprenderlo con mayor claridad. Es indiscutible que el gobierno de cada país interviene regulando la actuación de los individuos; ya que es su finalidad establecer la armonía entre ellos y colaborar en todo sentido para elevar el bienestar público. Nuestro ejemplo se acerca más a la realidad al incluir las actividades del gobierno, así como las transacciones que realizan cada uno de los países con el resto del mundo.

2.15 Nivel de vida

Para conocer el nivel de vida en una sociedad se necesita tomar en cuenta dos factores: a) el producto o cantidad de bienes que se ha logrado producir en dicha sociedad, y b) el número de habitantes que la integran.

Si dividimos **a** entre **b** o sea el producto total* obtenido entre el número de habitantes entre quienes se distribuye, obtenemos como cociente una cierta cantidad de bienes por persona. La cantidad de estos bienes determinan el grado de satisfacción obtenida por cada uno de los miembros de la población. En consecuencia, a una mayor cantidad de bienes disponibles, corresponde un más alto grado de satisfacción individual.

En resumen, puede afirmarse con base en estos principios, que una sociedad es más rica que otra, cuando cuenta con un mayor

* Producto total es el valor de todos los bienes y servicios producidos en una comunidad en un período dado.

número de satisfactores o un mayor nivel de ingreso para adquirirlos por persona. Podemos establecer comparaciones entre el nivel de vida de un país a otro, con el uso del indicador que en teoría económica se conoce con el nombre de ingreso per cápita. Recibe esta denominación porque es el cociente de dividir el producto total entre la población, no indicando en realidad cuánto recibe cada persona en particular. Ver cuadro que se anexa en el ejercicio de auto-evaluación.

Si un país cuenta con una gran variedad de recursos, con una población activa que cuenta con eficientes sistemas de producción y tenga el desarrollo técnico adecuado, va a proporcionar a sus habitantes un nivel de vida más alto que el de otro país pobre, con una gran parte de su población inactiva, sin conocimientos técnicos para producir y carezca de los recursos indispensables para la elaboración de bienes.

2.16 Definición de economía

Con lo expuesto en este capítulo, tenemos ya suficientes conceptos que nos ayudan a interpretar lo que en un principio definimos como las condiciones materiales del bienestar de que habla Marshall. Procedamos, a definir a la ECONOMIA como la ciencia que tiene por objeto el estudio de los problemas de la producción, para la cual el hombre cuenta con recursos escasos para aplicarlos a fines alternativos, tratando de lograr siempre el máximo beneficio con el mínimo costo y esfuerzo.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Bibliografía

Benham, Frederic, **Curso Superior de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959, Cap. I.

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de la Cultura Económica, 1959. Caps. I, II y III.

Kleinwachter, F. V., **Economía Política.** Barcelona: Edit. Gustavo Gili, S. A., 1955. Introducción.

Marshall, Alfred, **Principios de Economía.** Madrid: Editorial Aguilar, 1948. Cap. I.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. I.

Robertson, Dennis, **Lecciones sobre Principios de Economía.** Madrid: Edit. Tecnos, 1961, Cap. I.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Caps. I y II.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. I y II.

Shackle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Caps. I, III y VII.

Singer, Leslie P., **Economía Simplificada.** México, D. F.: Ediciones Minerva, 1965. Cap. IV.

Ejercicios del Capítulo II

I.— Conteste brevemente lo que se indica.

1.— ¿Es la economía una ciencia?

2.— ¿Cuáles métodos emplea la economía en su análisis y para la elaboración de principios?

3.— ¿Qué carácter tienen los principios y leyes que la economía establece?

4.— ¿Por qué es abstracto el estudio de la economía?

5.— Mencione algunos principios o leyes de los que la economía establece.

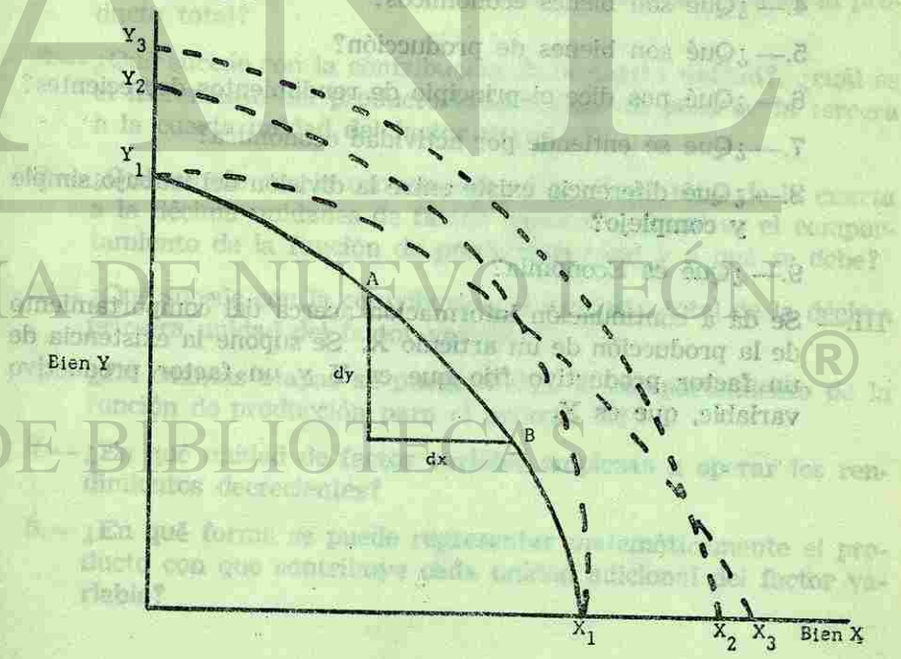
6.— El estudio de la economía plantea los problemas económicos. ¿Cuál es el problema económico más relevante?

7.— ¿Cuáles son las características de las necesidades que más interesan a la economía?

8.— ¿Cuáles son las características de los recursos productivos?

9.— ¿En qué consiste la curva de transformación de recursos? ¿Puede ser negativa y constante la pendiente de esta función en todos los sistemas económicos?

10.— Analice la siguiente figura que ya nos es conocida y donde la curva representa el pleno empleo de los factores productivos necesarios para la producción de los bienes "X" e "Y".



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

a) ¿Qué significa la relación $\frac{dy}{dx}$ entre los puntos A y B?

b) Dado que la curva $Y_1 X_4$ representa el empleo de todos los recursos. ¿Cómo se interpreta el movimiento de esa curva de $Y_1 X_4$ a $Y_1 X_5$?

c) Tomando en cuenta el análisis del inciso anterior, ¿cómo se interpretaría una variación de la curva $Y_4 X_1$ a $Y_2 X_1$?

d) ¿Qué interpretación puede dársele a la curva $Y_3 X_1$? Recuérdese que las explicaciones deberán referirse fundamentalmente a los recursos productivos y factores que ejerzan una influencia determinante sobre ellos.

II.— Defina o explique, mediante un concepto, lo siguiente:

1.— ¿Qué es necesidad?

2.— ¿Qué dice el principio de utilidad marginal decreciente?

3.— ¿Qué son bienes libres?

4.— ¿Qué son bienes económicos?

5.— ¿Qué son bienes de producción?

6.— ¿Qué nos dice el principio de rendimientos decrecientes?

7.— ¿Que se entiende por actividad económica?

8.— ¿Qué diferencia existe entre la división del trabajo simple y complejo?

9.— ¿Qué es Economía?

III.— Se dá a continuación información acerca del comportamiento de la producción de un artículo X. Se supone la existencia de un factor productivo fijo que es Y y un factor productivo variable, que es X.

Factor Fijo (Y)	Factor Variable (X)	Producción Total	Producto Marginal $= \frac{\Delta PT}{\Delta X}$	Producto Medio $= \frac{PT}{X}$
1	1	4	4	
1	2	10	6	
1	3	18	8	
1	4	24	6	
1	5	29	5	
1	6	33	4	
1	7	36	3	
1	8	38	2	
1	9	39	1	
1	10	39	0	
1	11	38	-1	

1.— ¿Con cuánto contribuye al producto total la primera unidad de factor variable?, ¿con cuánto la segunda?, ¿con cuánto la tercera?

2.— ¿Cómo fue la contribución de las primeras tres unidades al producto total?

3.— ¿Qué sucede con la contribución de la cuarta unidad?, ¿cuál es el incremento del producto total cuando se pasa de la tercera a la cuarta unidad del factor variable?

4.— ¿Qué sucede con la contribución al producto total de la cuarta a la décima unidades de factor variable? ¿Cuál es el comportamiento de la función de producción total y a qué se debe?

5.— ¿Qué sucede con la contribución al producto total de la décima primera unidad del factor variable?

6.— ¿En cuántas etapas se puede dividir el comportamiento de la función de producción para el artículo X?

7.— ¿En qué unidad de factor variable empiezan a operar los rendimientos decrecientes?

8.— ¿En qué forma se puede representar matemáticamente el producto con que contribuye cada unidad adicional del factor variable?

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

9.— ¿Agregaríamos más unidades del factor variable a la producción después de usar la décima unidad?, ¿Por qué?

10.— Enuncie ahora en forma completa la ley de rendimientos de crecientes.

11.— Obtenga la información correspondiente a la producción media, dividiendo el producto total entre la cantidad del factor X usado.

12.— En la gráfica anterior, represente los valores del producto marginal, mediante el cociente del incremento en el producto total entre el incremento de X.

13.— En la misma gráfica, represente los valores del producto medio.

14.— ¿Qué relación existe entre el producto medio y marginal, al usar la cuarta unidad del factor X?

15.— ¿Qué observaciones pueden hacerse en las funciones de producción total y marginal cuando se emplea la unidad 10 del factor X?

CAPITULO III

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

9.— ¿Agregaríamos más unidades del factor variable a la producción después de usar la décima unidad?, ¿Por qué?

10.— Enuncie ahora en forma completa la ley de rendimientos de crecientes.

11.— Obtenga la información correspondiente a la producción media, dividiendo el producto total entre la cantidad del factor X usado.

12.— En la gráfica anterior, represente los valores del producto marginal, mediante el cociente del incremento en el producto total entre el incremento de X.

13.— En la misma gráfica, represente los valores del producto medio.

14.— ¿Qué relación existe entre el producto medio y marginal, al usar la cuarta unidad del factor X?

15.— ¿Qué observaciones pueden hacerse en las funciones de producción total y marginal cuando se emplea la unidad 10 del factor X?

CAPITULO III

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

OBJETIVO GENERAL

Identificar los factores de producción, sus características generales y determinantes específicas; así como proporcionar un análisis de los factores para el caso de nuestro país. Conocer nuestros recursos de trabajo y cómo se encuentran distribuidos entre las diferentes actividades económicas.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Definir factor de producción e identificarlos mediante ejemplos variados.
2. Clasificar los factores productivos.
3. Enunciar cada uno de los factores en forma conceptual.
4. Mencionar y explicar las características de los factores incluyendo características de orden cuantitativo y cualitativo.
5. Definir fuerza de trabajo o mano de obra.
6. Mencionar los determinantes de la fuerza de trabajo en un momento dado.
7. Interpretar el problema de la explosión demográfica, partiendo de su ritmo de crecimiento.
8. Analizar cifras de crecimiento de la población en México y relacionarlo con algunos problemas actuales sobre educación, vivienda, desempleo, redistribución de bienes, etc.
9. Establecer la diferencia entre fuerza de trabajo y población económicamente activa.
10. Analizar y establecer la forma relativa en que se distribuye la población económicamente activa entre los sectores productivos en México.
11. Analizar las cifras de distribución porcentual de la población rural y urbana.
12. Mencionar las causas de atracción y repulsión de las áreas rurales y urbanas y cuáles son sus efectos socio-económicos.
13. Definir a los recursos naturales, destacar su importancia y mencionarlos mediante ejemplos exhaustivos.
14. Definir Capital y técnica. Cuál es su importancia en la producción, atendiendo su naturaleza física e inmaterial.
15. Explicar los problemas a que se enfrenta todo país que no se desarrolla técnicamente y forzosamente depende de la técnica extranjera.
16. Ejemplificar la forma en que puede conocerse y medirse la productividad de los factores.

CAPITULO III

LOS FACTORES DE LA PRODUCCION

3.1 Definición

Se denomina factor de la producción a toda clase de elementos que intervienen en el proceso productivo para la creación de bienes y servicios. Una hectárea de tierra, un edificio en buenas condiciones, una tonelada de trigo, la capacidad de dirigir de un empresario, etc.; son factores de la producción.

3.2 Su clasificación

Para su análisis, vamos a clasificar a los factores productivos en las siguientes tres categorías:

* Trabajo
* Recursos naturales
* Capital y técnica

Algunos autores discuten la forma en que deben ser clasificados los factores, elaborando una división más detallada. Es decir, distinguen varias clases de trabajo de acuerdo con sus grados de productividad, como el de un obrero, un profesionista, un empresario, etc. Otros consideran suficiente el dividir los factores productivos en recursos humanos (trabajo) y recursos no humanos (capital y técnica) y otros, consideran el factor tierra, incluido en el capital y a ellos se oponen los que sostienen la idea de que la tierra debe ser considerada como un factor separado del mismo argumento que éste es un don de la naturaleza, mientras que capital es todo lo creado por el hombre.

Sin tomar mucho en cuenta los anteriores puntos de vista, procedamos a definir cada uno de los factores productivos de acuerdo con la clasificación establecida:

El trabajo es el esfuerzo desarrollado por el hombre en la sociedad, para proveerse de los bienes que necesita para subsistir. Se incluye tanto el trabajo físico como el intelectual. Es necesario mencionar también, que en el trabajo se incluyen otros factores tales como el grado de educación y preparación de los habitantes, que influyen sobre su capacidad para la creación de bienes.

Los recursos naturales son todos aquellos medios que la naturaleza deja a disposición del hombre (tierra, bosques, minerales, etc.), para que con su esfuerzo obtenga los bienes necesarios para la satisfacción de sus necesidades.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

OBJETIVO GENERAL

Identificar los factores de producción, sus características generales y determinantes específicas; así como proporcionar un análisis de los factores para el caso de nuestro país. Conocer nuestros recursos de trabajo y cómo se encuentran distribuidos entre las diferentes actividades económicas.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Definir factor de producción e identificarlos mediante ejemplos variados.
2. Clasificar los factores productivos.
3. Enunciar cada uno de los factores en forma conceptual.
4. Mencionar y explicar las características de los factores incluyendo características de orden cuantitativo y cualitativo.
5. Definir fuerza de trabajo o mano de obra.
6. Mencionar los determinantes de la fuerza de trabajo en un momento dado.
7. Interpretar el problema de la explosión demográfica, partiendo de su ritmo de crecimiento.
8. Analizar cifras de crecimiento de la población en México y relacionarlo con algunos problemas actuales sobre educación, vivienda, desempleo, redistribución de bienes, etc.
9. Establecer la diferencia entre fuerza de trabajo y población económicamente activa.
10. Analizar y establecer la forma relativa en que se distribuye la población económicamente activa entre los sectores productivos en México.
11. Analizar las cifras de distribución porcentual de la población rural y urbana.
12. Mencionar las causas de atracción y repulsión de las áreas rurales y urbanas y cuáles son sus efectos socio-económicos.
13. Definir a los recursos naturales, destacar su importancia y mencionarlos mediante ejemplos exhaustivos.
14. Definir Capital y técnica. Cuál es su importancia en la producción, atendiendo su naturaleza física e inmaterial.
15. Explicar los problemas a que se enfrenta todo país que no se desarrolla técnicamente y forzosamente depende de la técnica extranjera.
16. Ejemplificar la forma en que puede conocerse y medirse la productividad de los factores.

CAPITULO III

LOS FACTORES DE LA PRODUCCION

3.1 Definición

Se denomina factor de la producción a toda clase de elementos que intervienen en el proceso productivo para la creación de bienes y servicios. Una hectárea de tierra, un edificio en buenas condiciones, una tonelada de trigo, la capacidad de dirigir de un empresario, etc.; son factores de la producción.

3.2 Su clasificación

Para su análisis, vamos a clasificar a los factores productivos en las siguientes tres categorías:

* Trabajo
* Recursos naturales
* Capital y técnica

Algunos autores discuten la forma en que deben ser clasificados los factores, elaborando una división más detallada. Es decir, distinguen varias clases de trabajo de acuerdo con sus grados de productividad, como el de un obrero, un profesionista, un empresario, etc. Otros consideran suficiente el dividir los factores productivos en recursos humanos (trabajo) y recursos no humanos (capital y técnica) y otros, consideran el factor tierra, incluido en el capital y a ellos se oponen los que sostienen la idea de que la tierra debe ser considerada como un factor separado del mismo argumento que éste es un don de la naturaleza, mientras que capital es todo lo creado por el hombre.

Sin tomar mucho en cuenta los anteriores puntos de vista, procedamos a definir cada uno de los factores productivos de acuerdo con la clasificación establecida:

El trabajo es el esfuerzo desarrollado por el hombre en la sociedad, para proveerse de los bienes que necesita para subsistir. Se incluye tanto el trabajo físico como el intelectual. Es necesario mencionar también, que en el trabajo se incluyen otros factores tales como el grado de educación y preparación de los habitantes, que influyen sobre su capacidad para la creación de bienes.

Los recursos naturales son todos aquellos medios que la naturaleza deja a disposición del hombre (tierra, bosques, minerales, etc.), para que con su esfuerzo obtenga los bienes necesarios para la satisfacción de sus necesidades.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El capital y técnica están constituídos por toda clase de elementos materiales (máquinas, edificios, etc.) e inmateriales (dinero líquido, métodos de producción, etc.), que en el proceso productivo elevan el rendimiento del trabajo y el grado de aprovechamiento de los recursos naturales.

El volumen de los bienes producidos en todo sistema económico va a depender de la abundancia o escasez de los factores antes mencionados, así como del uso que de ellos se haga.

3.3 Características de los factores productivos

Las características esenciales de los factores de la producción son:

* Su escasez.
* Su gran variedad de usos.
* Capacidad de ser combinados en diferentes proporciones para producir el mismo bien.

La mayoría de los factores productivos son escasos en el sentido de que existen en cantidades limitadas en relación con los bienes, que con ellos se desea producir. Por tal motivo, se les llama recursos económicos. Si todos los recursos fuesen abundantes no existirían problemas económicos, porque entonces podríamos producir una cantidad tan grande de bienes que posiblemente llegaría a ser muy bajo su precio. El factor trabajo, por ejemplo, que desempeña un papel tan decisivo en la producción, no puede ser expandido en un período corto ya que es la población la que lo determina y toma cierto tiempo el alterar su volumen. Lo mismo sucede con el capital, el cual no puede incrementarse rápidamente debido a la fuerte propensión al consumo, que reduce el margen de ahorro, que es finalmente el que lo determina.

En cambio, los recursos productivos —salvo en algunos casos en que el capital está invertido en maquinaria especializada— tienen la ventaja de poder asignarse a muy diferentes usos. El trabajo de un individuo puede ser dirigido a la elaboración de una gran cantidad de bienes y en el mismo caso se encuentra la tierra, cierta cantidad de madera, un edificio, etc. Como la división del trabajo permite la especialización de los factores en una actividad específica, podemos decir que en períodos mayores de un año es mayor la variabilidad de usos que posee un recurso; sobre todo el factor trabajo, en comparación a los usos que pueden dársele a corto plazo.

Muy pocos o ningún bien requiere que se produzca con una combinación invariable de los factores de la producción. Generalmente

existe la posibilidad de substituir unos factores por otros. Supongamos que se va a producir algún producto agrícola, como café; los factores necesarios para producirlo pueden combinarse empleando una mayor proporción de tierra y menores cantidades de capital, técnica y trabajo o viceversa; siendo más o menos igual el monto del producto que puede ser obtenido tanto en un caso como en el otro, pero siempre habrá una combinación que dé mejores resultados.

Dada esta característica de los recursos productivos, cada uno de los países o sistemas económicos, resuelven sus problemas de la creación de bienes, empleando en mayor proporción, aquellos recursos que posee en abundancia, dirigiéndolos a la producción de los bienes más necesarios en la sociedad, con el fin de lograr los mayores niveles de satisfacción.

Los factores productivos son además escasos en sentido cuantitativo y cualitativo. En el primer caso nos referimos a una escasez en términos del volumen de los mismos y en el segundo al grado de eficiencia con que contribuyen a la creación de bienes y servicios.

3.4 El factor trabajo

En forma general se habla de fuerza de trabajo para designar a aquella parte de la población, que se encuentra disponible y apta para participar en los diferentes procesos productivos. En la fuerza de trabajo se incluye a todas las personas cuyas edades fluctúan entre 14 y 65 años; la población comprendida entre estas edades puede también ser subdividida en población activa e inactiva, de acuerdo con su participación en la actividad económica.

3.5 Determinantes de la fuerza de trabajo

Los principales determinantes de la fuerza de trabajo son:

a) El monto de la población.

b) Su estructura por edades.

El monto de la población a su vez está determinado por la diferencia que existe entre las tasas de mortalidad y de natalidad que nos dan la tasa de crecimiento neto de la población.

No es posible afirmar que mientras mayor sea el monto de población de un país, éste cuenta con una mayor fuerza de trabajo y por ello va a ser altamente productivo. Existe países que contando con una población muy grande no han logrado un grado considerable de desarrollo, porque le hacen falta otros elementos que

eleven la productividad de la mano de obra y el grado de utilización de los recursos de que el país dispone.

Otro problema planteado por una abundante y creciente población, es el de que no cuente con la asignación y variedad de recursos suficientes para el consumo, y por lo tanto gozará de niveles de vida más bajos.

Otro determinante de la fuerza de trabajo, como se dijo anteriormente es la estructura por edades ya que tiene consecuencias económicas y sociales muy importantes, al determinar la población económicamente activa e inactiva. A individuos de ciertas edades les corresponde realizar la producción que va a permitir la subsistencia de los niños y ancianos. La población que forma la fuerza de trabajo de un país es la comprendida entre los 14 y 65 años, aproximadamente. En este sentido pueden distinguirse poblaciones jóvenes y poblaciones viejas. Las poblaciones jóvenes tienen de 40 a 45 porciento de población en el grupo de jóvenes (de 0 a 14 años), un 50 a 55 porciento de adultos (entre 15 y 64 años) y alrededor de 3 a 5 porciento de personas de más de 65 años. Este grupo de países se caracteriza por tener una alta fecundidad y una mortalidad mediana; es el caso de la mayoría de los países latinoamericanos (con excepción de Argentina y Uruguay). Las poblaciones viejas tienen estructura envejecida por la disminución relativa de los jóvenes y aumento relativo de los ancianos. El grupo intermedio, que es el que forma la fuerza de trabajo, es más alto que en el primer tipo.

Las poblaciones jóvenes tienen coeficientes de carga de dependencia más altos, porque la carga asumida por los individuos productivos es más elevada y por lo tanto, la parte del ingreso que el individuo deseaba destinar a ahorros e inversiones se reduce. Así, en las poblaciones jóvenes existe una persona ocupada por cada persona demasiado joven o anciana para trabajar, mientras que en una población vieja, la proporción es casi de dos por una. Esto se traduce en el peso de los inactivos y en el financiamiento de la formación profesional de las generaciones jóvenes, inversiones sociales y demográficas, tales como locales escolares, construcción de casas habitación, formación de maestros y la creación de medios de producción para éstos. El problema de tal estructura es grave a nivel nacional, pues generalmente se presenta en los países menos industrializados. Más adelante observaremos que en poblaciones de este tipo, la mayor parte de su población activa, se dedica a actividades poco productivas y por lo tanto mal remuneradas.

3.6 Crecimiento demográfico: El caso de México

En nuestros días, la mayoría de los países latinoamericanos experimentan tasas de crecimiento de población que se acercan a un 3 porciento, debido a que la tasa de mortalidad ha disminuído por los adelantos en la medicina. En algunos casos, como en México, Salvador y Costa Rica, alcanzan un nivel de 3.5 porciento. Mientras tanto, los países industriales que han alcanzado un alto grado de desarrollo y nivel de vida, desde hace varios años han tratado de mantener dicha tasa fluctuando alrededor de la unidad.

Ver las cifras del cuadro siguiente que nos muestran el crecimiento demográfico en México, de 1900 a 1979.

CUADRO 3.1

MEXICO: CRECIMIENTO DEMOGRAFICO 1900 A 1979

Años	Tasa media anual de crecimiento demográfico (%)
1900-1910	1.087
1910-1921	-0.510
1921-1930	1.612
1930-1940	1.731
1940-1950	2.755
1950-1960	3.078
1960-1970	3.500
1970-1979	3.200

FUENTE: **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras,** Nacional Financiera, S. A. México, 1963, p. 21.

En el cuadro anterior puede observarse que en los primeros años se registraron cifras que muestran un lento crecimiento, inferior al 2 porciento anual. Pero de 1940 en adelante la tasa media anual de crecimiento es más del 2 porciento y llega a sobrepasar el 3 porciento en el decenio 1950-1960. Un crecimiento desmedido de la población puede traer como consecuencia una redistribución de los bienes creados para satisfacer las necesidades de la misma; lo cual representa menos cantidad de bienes por persona. De 1960 a 1970 se observa un incremento anual hasta de 3.5 y en la última década empieza a disminuir ligeramente, hasta llegar a 3.2.

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

La mayoría de los países desarrollados industrial y culturalmente tienen una tasa de crecimiento anual que fluctúa entre 1 y 2 porciento, lo cual permite mayores niveles de educación y un nivel de vida más satisfactorio.

3.7 La población económicamente activa en México

Es necesario aclarar, que el término de **población económicamente activa**, no debe confundirse con el de **fuerza de trabajo**. En el primer concepto se incluye solamente a la población ocupada y temporalmente desocupada, que está desempeñando o disponible para desempeñar diferentes trabajos en cada uno de los sectores productivos de la economía, mientras que en el segundo se incluye a todos los individuos cuyas edades fluctúan entre los 14 y 65 años.

Si analizamos cuál era el monto de la población económicamente activa y su distribución por actividades en México, durante los años de 1900 a 1960; observamos que sólo un 33 porciento de la población total estaba ocupada en la creación de bienes y servicios. El resto de la población, estaba constituido por amas de casa, ancianos, estudiantes y todas aquellas personas que aún encontrándose dentro de las edades propicias para trabajar, no se encontraban en condiciones de desempeñar trabajos.

En el Cuadro 3.2 se presentan las cifras que muestran en números absolutos a la población total y a la población ocupada y el porciento que de la primera representa la segunda. En el mismo cuadro se tiene también, la forma en que la población ocupada se distribuye entre las diferentes actividades.

CUADRO 3.2
MEXICO: ESTRUCTURA OCUPACIONAL
(Miles de personas)

Actividades	AÑOS						
	1900	1910	1921	1930	1940	1950	1960
A. Población total	13,607	15,160	14,335	16,553	19,654	25,791	34,923
B. Población ocupada	4,545	5,002	4,641	5,352	6,055	8,272	12,014
C. % de B/A	33.4	33.0	32.4	32.3	30.8	32.1	34.4
	DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LA POBLACION OCUPADA						
Población ocupada	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Agricultura 1/	69.5	71.9	75.2	67.7	63.3	58.3	52.8
Minería 2/	2.1	1.7	0.6	1.0	1.8	1.2	1.2
Industria 3/	10.7	11.3	12.4	12.9	13.8	14.8	15.5
Transportes y Comunicaciones	1.3	1.1	1.6	2.0	2.4	2.5	3.5
Comercio y finanzas	5.2	5.0	5.8	5.0	8.5	8.3	9.1
Servicios privados	4.4	5.9	3.0	4.6	4.3	7.2	8.7
Gobierno	1.4	1.3	1.4	2.9	3.2	3.4	4.2
Actividades no especificadas	5.4	1.8		3.9	2.7	4.3	5.0

FUENTE: **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras**, Nacional Financiera, S. A. México, 1963, p. 29.

1/ Incluye ganadería silvicultura y pesca.
2/ Incluye canteras, salinas y explotación de petróleo crudo.
3/ Incluye construcción, industrias de transformación y generación y distribución de energía eléctrica.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Las cifras de distribución de la población activa por ocupaciones demuestra el por qué nuestro país es considerado aún dentro del grupo de los países subdesarrollados, ya que la principal característica de éstos, es la de contar con una gran proporción de la población activa, dedicada a las actividades agropecuarias. En 1900, el 65 porciento de nuestra población económicamente activa se dedicaba a las actividades agrícolas; llega a 75.2 porciento en 1921, para descender después de ese período hasta 52.8 porciento en 1960. Observemos también cómo aumentó el porcentaje de la población ocupada en la industria a través del período considerado, pues de un 10.7 porciento de la población activa comprendida en ese sector en 1900, pasa a 15.5 porciento en 1960. Otras actividades tales como comercio y servicios privados registran también un ligero incremento.

A medida que se desarrollan la industria y el comercio, aumenta la migración de las áreas rurales a las áreas urbanas y centros industriales. Este desplazamiento opera debido a las fuerzas de atracción que ofrecen los centros urbanos, al ofrecer condiciones de vida que incluyen mejores servicios educativos, y de asistencia pública y sobre todo mejores salarios pagados por la industria. Por otro lado; las áreas rurales ejercen una influencia segregadora, ya que al tecnificarse las labores agrícolas se desocupa mano de obra, la cual tiene dificultades para sobrevivir en ese medio y se ve obligada a emigrar a las ciudades a labores industriales, comerciales, profesionales, etc. A continuación se presentan cifras que nos muestran el crecimiento de las áreas urbanas.

CUADRO 3.3
MEXICO: POBLACION RURAL Y URBANA (1900-1970)
(Miles de personas)

Años	Población total	Población urbana	Población rural	% Población urbana	% Población rural
1900	13,607	1,657	11,950	12.2	87.8
1910	15,160	2,034	13,126	13.4	86.6
1921	14,335	2,239	12,096	16.2	83.8
1930	16,553	3,272	13,281	19.8	80.2
1940	19,654	4,298	15,356	21.9	78.1
1950	25,791	7,453	18,338	28.9	71.1
1960	34,923	13,081	21,842	37.5	62.5
1970	49,073	28,757	20,316	58.6	41.4

FUENTE: **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras,** Nacional Financiera, S. A., México, 1963, p. 22.

Nota: Se considera población urbana a la que vive en localidades de más de 10 mil habitantes.

La población urbana se incrementa desde 12.2 porciento en 1900, hasta 37.5% en 1960 y a 58.6% en 1970, o sea que casi aumenta 4 veces. Ello es compensado con la reducción de la población rural desde 87.8% en 1900 hasta 41.4% en 1970. A medida que la población se desplaza de los centros rurales a los urbanos se observa un cambio en la distribución de la población ocupada; la cual abandona las actividades agrícolas (poco productivas) e ingresa a actividades tales como industria, comercio y servicios privados o profesionales.

3.8 Recursos naturales

Los recursos naturales son todos aquellos bienes que están a disposición del hombre para que con su esfuerzo los transforme en productos que satisfagan sus necesidades. Entre los recursos naturales encontramos: la tierra; que se dedica a la explotación agropecuaria y suministra todos los productos agrícolas, ganaderos, minerales, etc., que después de sufrir ciertas transformaciones mediante el trabajo físico y mecánico, llegan a convertirse en satisfactores.

Los bosques es otro importante recurso que además de proporcionar materia prima como: maderas, aceites, recinas, etc., para la

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE

Las cifras de distribución de la población activa por ocupaciones demuestra el por qué nuestro país es considerado aún dentro del grupo de los países subdesarrollados, ya que la principal característica de éstos, es la de contar con una gran proporción de la población activa, dedicada a las actividades agropecuarias. En 1900, el 65 porciento de nuestra población económicamente activa se dedicaba a las actividades agrícolas; llega a 75.2 porciento en 1921, para descender después de ese período hasta 52.8 porciento en 1960. Observemos también cómo aumentó el porcentaje de la población ocupada en la industria a través del período considerado, pues de un 10.7 porciento de la población activa comprendida en ese sector en 1900, pasa a 15.5 porciento en 1960. Otras actividades tales como comercio y servicios privados registran también un ligero incremento.

A medida que se desarrollan la industria y el comercio, aumenta la migración de las áreas rurales a las áreas urbanas y centros industriales. Este desplazamiento opera debido a las fuerzas de atracción que ofrecen los centros urbanos, al ofrecer condiciones de vida que incluyen mejores servicios educativos, y de asistencia pública y sobre todo mejores salarios pagados por la industria. Por otro lado; las áreas rurales ejercen una influencia segregadora, ya que al tecnificarse las labores agrícolas se desocupa mano de obra, la cual tiene dificultades para sobrevivir en ese medio y se ve obligada a emigrar a las ciudades a labores industriales, comerciales, profesionales, etc. A continuación se presentan cifras que nos muestran el crecimiento de las áreas urbanas.

CUADRO 3.3
MEXICO: POBLACION RURAL Y URBANA (1900-1970)
(Miles de personas)

Años	Población total	Población urbana	Población rural	% Población urbana	% Población rural
1900	13,607	1,657	11,950	12.2	87.8
1910	15,160	2,034	13,126	13.4	86.6
1921	14,335	2,239	12,096	16.2	83.8
1930	16,553	3,272	13,281	19.8	80.2
1940	19,654	4,298	15,356	21.9	78.1
1950	25,791	7,453	18,338	28.9	71.1
1960	34,923	13,081	21,842	37.5	62.5
1970	49,073	28,757	20,316	58.6	41.4

FUENTE: **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras,** Nacional Financiera, S. A., México, 1963, p. 22.

Nota: Se considera población urbana a la que vive en localidades de más de 10 mil habitantes.

La población urbana se incrementa desde 12.2 porciento en 1900, hasta 37.5% en 1960 y a 58.6% en 1970, o sea que casi aumenta 4 veces. Ello es compensado con la reducción de la población rural desde 87.8% en 1900 hasta 41.4% en 1970. A medida que la población se desplaza de los centros rurales a los urbanos se observa un cambio en la distribución de la población ocupada; la cual abandona las actividades agrícolas (poco productivas) e ingresa a actividades tales como industria, comercio y servicios privados o profesionales.

3.8 Recursos naturales

Los recursos naturales son todos aquellos bienes que están a disposición del hombre para que con su esfuerzo los transforme en productos que satisfagan sus necesidades. Entre los recursos naturales encontramos: la tierra; que se dedica a la explotación agropecuaria y suministra todos los productos agrícolas, ganaderos, minerales, etc., que después de sufrir ciertas transformaciones mediante el trabajo físico y mecánico, llegan a convertirse en satisfactores.

Los bosques es otro importante recurso que además de proporcionar materia prima como: maderas, aceites, recinas, etc., para la

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE

industria, ejercen una influencia controladora sobre el clima de las regiones donde son abundantes. Su aprovechamiento debe estar protegido con sistemas racionales de explotación que permitan la regeneración de los mismos.

También existen otros factores que en forma indirecta contribuyen a la creación de bienes. Estos recursos no pueden ser propiedad del hombre por no estar sujetos a la compra y venta, y por ello, permanecen fuera de las decisiones económicas, recibiendo el nombre de bienes extra-económicos, como por ejemplo: la luz solar, las lluvias y el clima, que influyen en la obtención de buenas o malas cosechas y en la determinación del precio de las diferentes clases de tierra agrícola, siendo más alto el de aquéllas que tengan mejores condiciones. En este caso es el servicio que presta el factor y no el factor mismo, el que contribuye a la producción.

Los ríos, lagos y mares; también desempeñan un papel muy importante dentro de los recursos naturales, ya que son de gran utilidad para la agricultura, la electrificación, la pesca y además son utilizados como vías de comunicación que facilitan la explotación de los recursos forestales.

Los recursos naturales son escasos y debemos preocuparnos tanto por su conservación como por darles el uso más adecuado y eficiente en nuestras decisiones acerca de los bienes que se van a producir para satisfacer atinadamente las necesidades del grupo social. También debemos tener en cuenta que a medida que se intensifica el uso de un factor limitado, aparecen los rendimientos decrecientes por más trabajo humano y mecánico que se aplique a su explotación; y que llega un momento en que se alcanza el máximo rendimiento del recurso y es entonces cuando deben tomarse ciertas medidas. La tierra puede aumentar su rendimiento mediante el uso de fertilizantes y abonos orgánicos; con obras de irrigación en aquellas que no cuentan con condiciones climatológicas favorables y mediante la rotación de cultivos que devuelve a la tierra las substancias orgánicas necesarias para que conserve su rendimiento.

A través del tiempo, el hombre ha dado diferente grado de importancia a los recursos. A medida que aumentan y evolucionan sus necesidades va empleando los recursos de tal manera que cada uno de ellos contribuya cada vez más eficientemente en el proceso de producción. En un principio prevalecieron la recolección de frutos, la caza y la pesca, como las formas de subsistencia, pero a medida que

van siendo mayores los requerimientos de la sociedad, es necesario combinar los recursos en proporciones más eficientes para obtener más altos niveles de producción y satisfacer un número mayor de necesidades; es así como llegamos a una etapa posterior en que se practica la agricultura en forma sedentaria, obteniéndose con cierta regularidad una gran variedad de productos.

Durante la revolución industrial, los recursos minerales adquieren una gran significación y son utilizados para crear máquinas, sistemas y equipos de producción que elevan el rendimiento del trabajo y el grado de aprovechamiento de las materias primas. El hombre siempre ha empleado los recursos que la naturaleza le brinda, en la medida que lo permite su capacidad tecnológica y siguiendo los límites trazados por las tradiciones.

3.9 Capital

Después de haber analizado los factores trabajo y recursos naturales, podemos decir que éstos son los factores primarios de la producción. Examinemos ahora el capital, considerado como el factor auxiliar del trabajo. Está formado por todos los medios materiales e inmateriales que contribuyen a incrementar la productividad de trabajo y el grado en que se aprovechan los recursos naturales. Algunos autores han tenido a bien denominar con el concepto "Tecnología" a estos medios que elevan el rendimiento del esfuerzo humano y el aprovechamiento de los recursos. Según Marx, "La Tecnología revela el modo en que el hombre trata con la naturaleza y establece también las formas de relaciones sociales y las ideas y representaciones que de ella se derivan".

La Tecnología es una forma o parte de la cultura, es el grupo de tradiciones que cada sociedad posee. Los pueblos recolectores son las sociedades que se encuentran en el nivel tecnológico más bajo ya que su conocimiento del medio sólo les permite dedicarse a la obtención de lo que la naturaleza les ofrece en forma espontánea. La caza y la pesca, son innovaciones que le permiten explotar más intensamente la naturaleza.

Las prácticas agrícolas permiten una mejor aplicación de los factores trabajo y capital al recurso tierra, aunque el capital asuma formas burdas (herramientas rudimentarias). La técnica agrícola tan reducida en un principio sólo permitía excedentes tan pequeños que ocasionaban constantemente crisis de hambre; pero a medida que se va experimentando, se van creando mejores sistemas técnicos de producción que hacen posible la creación de un mayor producto.

La transición de la época medieval a la moderna, no puede seguirse a través de una línea definida, pero se hizo posible gracias a factores como: cambios en la técnica, aparición de nuevos instrumentos de producción que elevan considerablemente la productividad y junto a ellos aparece una división cada vez más completa del trabajo, el desarrollo del intercambio y la separación cada vez más acentuada entre los medios de producción y los productores.

Hasta la revolución industrial de la que ya hablamos anteriormente que tuvo lugar en Inglaterra a finales del Siglo XVIII, la humanidad subsistía a base de una tecnología ineficiente. Los medios de producción estaban formados por costumbres e instrumentos utilizados en la producción de tipo doméstico practicada entonces. La Revolución produjo cambios muy radicales al acabar con el trabajo manual transformando la producción sobre principios nuevos y racionales, aplicando sistemáticamente a ella los descubrimientos de la ciencia.

Entre los elementos materiales que constituyen el capital, se encuentra el capital real que está formado por los medios de producción como herramientas, edificios, maquinaria e instalaciones empleadas en la elaboración de bienes. Queda comprendido dentro de este grupo todo bien creado por el hombre que contribuye directa o indirectamente, a la creación de bienes de consumo o de producción. Los elementos inmateriales de que se habla en la definición están constituidos por el capital financiero, que es de gran importancia en el proceso productivo de una economía de libre mercado y los conocimientos, procedimientos y métodos de producción.

El capital financiero está constituido por los valores monetarios líquidos que pueden emplearse para adquirir o crear más capital real. El capital dinero sólo adquiere significación económica en el momento en que se invierte en equipos de producción, que al combinarse con los demás factores de la producción contribuye a la elaboración de bienes y servicios. Así, por ejemplo: una persona puede disponer de una suma de dinero, que si lo conserva en forma líquida sin invertir directa o indirectamente en la creación de bienes, no tendrá importancia en sentido económico; por lo que el capital no debe permanecer ocioso, sino invertirse mediante el uso de recursos en producción de bienes de consumo que satisfagan directamente nuestras necesidades o de bienes de producción que se dediquen posteriormente a la creación de un mayor volumen de bienes de consumo.

3.10 **Productividad de los factores**

Se habla de la productividad alcanzada por cada uno de los factores al referirnos a su capacidad para producir bienes y se obtiene dividiendo la cantidad de bienes producidos entre la cantidad de cada uno de los factores empleados en la producción de los mismos; así hablamos de la productividad del factor trabajo, si dividimos la cantidad de bienes que fue posible obtener, entre la cantidad usada de ese factor y en la misma forma se estima la productividad del capital y los demás recursos. Mientras mayor sea el volumen de bienes obtenidos, mayor es la productividad de cada factor.

Finalidad de la Tecnología.- La aplicación constante de los avances tecnológicos tiene como finalidad aumentar el rendimiento del trabajo, así como también la de disminuir el esfuerzo humano en el proceso productivo. En esta forma, entre más eficientes sean los medios técnicos de producción, el hombre puede incrementar su eficiencia en el trabajo a la vez que reducir el esfuerzo realizado. Entonces se puede decir que mejores técnicas de producción elevan la productividad del factor trabajo y algunas veces la de otras factores.

Es muy discutido el juicio de que la aplicación constante de nuevas técnicas de producción traen como consecuencia un mayor número de desocupados; es decir, desaloja del proceso productivo a una parte de la fuerza de trabajo, ocasionando con ello los problemas del desempleo. En el caso de la agricultura, por ejemplo las labores de desmonte, preparación de suelos para el cultivo, de cosecha, etc., si se carece de maquinaria se precisan muchos trabajadores para realizarlas, pero al introducir tractores y cosechadoras, gran parte de los trabajadores pierden su empleo dada la eficiencia y productividad de la maquinaria. No es muy grave el problema que presenta la gente desocupada en esta actividad, ya que se le está brindando la oportunidad de dedicarse a otras actividades tales como la industria, el comercio, profesionales, etc.; que si bien requieren un entrenamiento especial, proporcionan mejores remuneraciones.

Sin embargo, en el caso de un país que cuente con tasas de desocupación muy elevadas y ya no sea posible absorber un mayor número de trabajadores, deberá preferirse el uso de aquellos adelantos técnicos que no den lugar a una mayor desocupación, sino que por el contrario, aquéllos en que participe en una forma más intensiva la mano de obra.

Otro aspecto de la tecnología que es oportuno mencionar es el referente al intercambio que entre todos los países se efectúa. Aquellos países que han logrado desarrollarse y que a su vez han logrado obtener muy grandes rendimientos en los procesos de producción, generalmente exportan material técnico o bienes de capital hacia aquéllos, que por su grado de desarrollo o por la no existencia de los recursos apropiados para la elaboración de los mismos, se ven en la necesidad de importarlos. Esto ha suscitado grandes discusiones, porque los países importadores de técnica guardan una fuerte dependencia económica con aquéllos que se la suministran. Debemos recordar que dada la desigual asignación de recursos, es necesario que exista dicha dependencia, cuando el país aún no ha logrado desarrollar la técnica más indispensable. Sin embargo, también existe el argumento de que el país importador resulta beneficiado con el intercambio de cualquier otro tipo de bienes, por los de carácter técnico, ya que no se ve precisado a incurrir en fuertes gastos de investigación que tendría que realizar para elaborar su propia técnica, aprovechando así el desarrollo conque ya se cuenta en otros países.

Bibliografía

Benham, Frederic, **Curso Superior de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. I, IX y X.

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. III, IV, V, VI, VII y VIII.

Nacional Financiera, S. A., **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras.** México, D. F.: Editorial Cultura, 1963.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. II.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Editorial Aguilar, 1965. Caps. II y III.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. V y VI.

Shackle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica. 1962. Caps. II y VI.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Otro aspecto de la tecnología que es oportuno mencionar es el referente al intercambio que entre todos los países se efectúa. Aquellos países que han logrado desarrollarse y que a su vez han logrado obtener muy grandes rendimientos en los procesos de producción, generalmente exportan material técnico o bienes de capital hacia aquéllos, que por su grado de desarrollo o por la no existencia de los recursos apropiados para la elaboración de los mismos, se ven en la necesidad de importarlos. Esto ha suscitado grandes discusiones, porque los países importadores de técnica guardan una fuerte dependencia económica con aquéllos que se la suministran. Debemos recordar que dada la desigual asignación de recursos, es necesario que exista dicha dependencia, cuando el país aún no ha logrado desarrollar la técnica más indispensable. Sin embargo, también existe el argumento de que el país importador resulta beneficiado con el intercambio de cualquier otro tipo de bienes, por los de carácter técnico, ya que no se ve precisado a incurrir en fuertes gastos de investigación que tendría que realizar para elaborar su propia técnica, aprovechando así el desarrollo conque ya se cuenta en otros países.

Bibliografía

Benham, Frederic, **Curso Superior de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. I, IX y X.

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. III, IV, V, VI, VII y VIII.

Nacional Financiera, S. A., **50 Años de Revolución Mexicana en Cifras.** México, D. F.: Editorial Cultura, 1963.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. II.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Editorial Aguilar, 1965. Caps. II y III.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. V y VI.

Shackle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica. 1962. Caps. II y VI.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Ejercicios del Capítulo III

I.— Defina en forma clara los términos y enunciados siguientes:

1.— Factor de producción.
2.— Características de los factores.
3.— Trabajo.
4.— Recursos naturales.
5.— Capital.
6.— Técnica.
7.— Población activa.
8.— Población económicamente activa.
9.— Productividad de un factor.
10.— Factores extra-económicos.

II.— Conteste brevemente las siguientes cuestiones:

1.— ¿Qué diferencias existen en cuanto a la clasificación de los factores productivos?
2.— ¿Qué se puede comentar acerca de los países que cuentan con abundancia de recursos, pero carecen de un nivel apropiado de población o tienen un bajo nivel de desarrollo técnico?
3.— ¿Por qué los países se especializan en la producción de un producto determinado?
4.— ¿Cuáles son los determinantes de la fuerza de trabajo?
5.— ¿Cuáles son los factores que determinan el monto de la población de un país determinado?
6.— ¿Existe alguna relación entre población y producción nacional?
7.— ¿Qué problemas pueden ocasionar la sobrepoblación y la subpoblación?
8.— ¿En qué forma se puede incrementar la productividad de los recursos económicos?
9.— ¿Qué efectos produjo sobre el empleo de recursos la Revolución Industrial?
10.— ¿Qué finalidad persigue la tecnología?

CAPITULO IV

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Ejercicios del Capítulo III

I.— Defina en forma clara los términos y enunciados siguientes:

1.— Factor de producción.
2.— Características de los factores.
3.— Trabajo.
4.— Recursos naturales.
5.— Capital.
6.— Técnica.
7.— Población activa.
8.— Población económicamente activa.
9.— Productividad de un factor.
10.— Factores extra-económicos.

II.— Conteste brevemente las siguientes cuestiones:

1.— ¿Qué diferencias existen en cuanto a la clasificación de los factores productivos?
2.— ¿Qué se puede comentar acerca de los países que cuentan con abundancia de recursos, pero carecen de un nivel apropiado de población o tienen un bajo nivel de desarrollo técnico?
3.— ¿Por qué los países se especializan en la producción de un producto determinado?
4.— ¿Cuáles son los determinantes de la fuerza de trabajo?
5.— ¿Cuáles son los factores que determinan el monto de la población de un país determinado?
6.— ¿Existe alguna relación entre población y producción nacional?
7.— ¿Qué problemas pueden ocasionar la sobrepoblación y la subpoblación?
8.— ¿En qué forma se puede incrementar la productividad de los recursos económicos?
9.— ¿Qué efectos produjo sobre el empleo de recursos la Revolución Industrial?
10.— ¿Qué finalidad persigue la tecnología?

CAPITULO IV

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

OBJETIVO GENERAL

Conocer la importancia de la teoría de los precios en una economía de libre mercado, comprendiendo las relaciones entre la oferta y demanda del mercado; así como los determinantes y características de las mismas.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Explicar la importancia de la teoría de los precios; así como a quiénes proporciona información y de qué naturaleza.
2. Mencionar las razones de por qué tienen precios los bienes económicos.
3. Citar las teorías del valor, sus principales exponentes y en qué consiste cada una de ellas.
4. Definir qué es demanda.
5. Enunciar los determinantes de la demanda y diferenciar entre un cambio en la cantidad demandada y un cambio en la demanda.
6. Representar ejemplos de funciones de demanda en forma tabulada y gráfica.
7. Definir qué es oferta.
8. Mencionar los determinantes de la oferta.
9. Representar ejemplos de oferta en forma tabulada y gráfica.
10. Diferenciar las características de la oferta y la demanda.
11. Definir qué se entiende por punto de equilibrio y explicar por qué a un precio diferente de éste nos encontramos en desequilibrio.
12. Diferenciar entre un cambio en la cantidad ofrecida y un cambio en la oferta.
13. Analizar y explicar qué efectos se producen en el precio y la cantidad original de equilibrio al variar la demanda permaneciendo constante la oferta y viceversa.

14. Definir el concepto elasticidad de la demanda.
15. Explicar los diferentes grados de elasticidad que podemos encontrar según sea el bien de que se trate.
16. Definir demanda elástica, inelástica y unitaria.
17. Mencionar los factores que determinan o influyen en la elasticidad de un bien dado.
18. Citar variados ejemplos sobre bienes con demanda elástica e inelástica.
19. Utilizar la fórmula para determinar el coeficiente de elasticidad.
20. Relacionar los diferentes grados de elasticidad con las variaciones en el gasto total de los consumidores (ingreso de los productores) a medida que cambia el precio de un bien.
21. Representar y explicar casos de demanda perfectamente elástica o inelástica.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

TEORIA DE LOS PRECIOS

4.1 Importancia en la economía

La teoría de los precios es una de las herramientas de la Teoría Económica sobre el cual se elaboran muchos de sus análisis y que con su ausencia no sería posible realizarlos. En una economía de libre mercado, son los precios uno de los factores más importantes de la actividad económica; pues son ellos los que proporcionan datos que son tomados en cuenta tanto por las empresas como por las unidades de consumo para realizar la parte que a cada uno de ellos les corresponde dentro del sistema económico.

La teoría de los precios en una economía capitalista es la que nos ayuda a explicar el por qué se paga un determinado precio por cada uno de los bienes y servicios que forman parte de nuestro consumo. Tanto los productores como los consumidores se guían por los movimientos de los precios; si los precios aumentan, los productores incrementan su producción para aumentar sus utilidades; si la oferta de un producto es escasa, los consumidores tienden a economizar más que antes. Así por medio del sistema de precios los consumidores hacen saber a los productores sus deseos, y ellos mismos llegan a obrar según cambie la escasez relativa, sin necesidad de una organización planeadora central.

Podemos afirmar que esta teoría no nos proporciona una descripción exacta del mundo real, ni nos explica el por qué un mismo bien tiene diferente precio en diversos lugares; sin embargo nos ayuda a comprender la realidad de la actividad económica y nos presenta la forma en que se determinan los precios mediante la oferta y demanda de los mismos.

4.2 Los precios

La primera pregunta que nos hacemos al estudiar la teoría de los precios es sin duda la siguiente: ¿Por qué tienen precio los bienes económicos? Y las siguientes razones pueden darnos la respuesta.

Tienen precio porque son capaces de satisfacer nuestras necesidades, las cuales se manifiestan en el mercado a través de la demanda. Además es necesario pagar por los bienes, porque en su creación fue necesario invertir trabajo y materias primas, los cuales también están sujetos a un precio en el mercado por ser escasos.

Existe otro tipo de bienes que tienen la característica de satis-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

facer algunas de nuestras necesidades como la de respirar, saciar nuestra sed, alumbrarnos, etc., como lo son el aire, el agua en los lugares en que abunda en estado natural y la luz solar que ya hemos mencionado anteriormente. Por estos bienes no pagamos ningún precio, ya que nos los brinda la naturaleza en forma abundante y no tenemos que realizar ningún esfuerzo para obtenerlos y es por ello que reciben el nombre de bienes libres y quedan fuera de la teoría de los precios.

La utilidad y la escasez son los factores que determinan el que los bienes tengan un precio. En el precio se manifiesta el grado de utilidad que proporcionan, así como el grado en que son escasos. El grado en que un bien es útil se muestra a través de la demanda que tiene en el mercado y su grado de escasez es dado a conocer a través de la oferta del mismo.

4.3 Las teorías del valor

En la formación de las teorías económicas siempre ha sido de gran interés el estudiar las causas que determinan el valor de los bienes. Las teorías elaboradas con tal fin en un principio se denominaron teorías del valor y evolucionaron hasta nuestros días llegando a establecer la forma en que se determina actualmente el precio de un bien.

En un principio los economistas clásicos tenían la idea de que el precio de un bien estaba determinado por la fuerza de trabajo que costaba producirlo. Estas teorías tenían un carácter objetivo (Teoría objetiva del valor) ya que sólo tomaban en consideración el valor intrínseco del bien y no la utilidad proporcionada por el mismo al satisfacer una necesidad.

Esta teoría objetiva del valor, sufre una modificación bajo el análisis económico de Karl Marx (Escuela Socialista) al afirmar que el valor de un bien estaba determinado por la cantidad de trabajo socialmente necesario que costaba el producirlo; ya que no debían formar parte del mismo las utilidades, que sobre las normales, quedaban en manos del productor.

Posteriormente, los representantes de la Escuela Marginalista: Menger, Von Wieser, Boeh'm Bauweck, de la Escuela Austriaca; y Alfred Marshall en Inglaterra, descartan parcialmente la teoría objetiva y argumentan que el valor de un bien tiene un carácter subjetivo o sea el que le conceden los consumidores de acuerdo con la utilidad

que proporcionan. Esta teoría subjetiva, nos afirma que el precio que un consumidor está dispuesto a pagar por un bien, varía con el grado de utilidad que proporciona. La primera unidad consumida de un bien, produce una gran utilidad, según el principio de la utilidad marginal decreciente, pero no por ello se va a pagar un alto precio por ella, sino que se pagará una cantidad que esté de acuerdo con la satisfacción que proporciona la última unidad del bien que se consume. La utilidad marginal es el incremento en la utilidad total, producida al consumir una unidad adicional. Respecto a estos principios de utilidad marginal podemos decir que cuanta mayor cantidad de un bien posea una persona, menor será el precio que esté dispuesta a pagar por una unidad adicional del mismo.

El grado de saciedad de las necesidades varía de acuerdo con el nivel de ingreso de las personas. Una persona que dispone de altos ingresos puede saciar su necesidad al consumir la unidad número 10, mientras que otra con menor ingreso disponible puede alcanzar su máxima satisfacción al consumir la unidad número 5. El precio del bien en cuestión, será el mismo para ambos, aunque les proporcione diferente grado de utilidad total.

4.4 Demanda

La demanda de un bien representa las diferentes cantidades del mismo, que los consumidores están dispuestos a retirar del mercado a los diferentes precios, permaneciendo todas las demás cosas igual. Para tener una idea aproximada de la demanda de un consumidor para un bien determinado, es necesario conocer las cantidades de dicho bien, que está dispuesto a consumir, a los diferentes precios. Por ejemplo: si a un consumidor le preguntamos qué cantidad de camisas compraría si el precio de éstas fuera de 40 pesos, posiblemente su respuesta sería la de comprar una camisa, pero si el precio de éstas es de 35, 20 y 10 pesos, etc., el consumidor puede ir demandando cada vez un mayor número de camisas como: 2, 3, 7, etc.

Las cantidades de un bien que un consumidor está dispuesto a comprar, están determinadas por el precio del bien, sus gustos y preferencias, el precio de los demás bienes y por el ingreso de que dispone.

Elaboremos en una tabla la demanda de un consumidor, anotando las cantidades del producto X, que está dispuesto a comprar a los diferentes precios.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN © DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

En la Tabla 4.1 puede observarse que cuando el precio del producto es de un peso, el consumidor demanda 38 unidades; a medida que el precio se eleva, la cantidad demandada se va reduciendo hasta llegar a sólo 7 unidades cuando el precio de ellas es 7 pesos.

TABLA 4.1

DEMANDA DEL PRODUCTO X

Precio	Cantidad
1	38
2	31
3	25
4	20
5	15
6	11
7	7

La principal característica de la demanda, es que a medida que el precio de los bienes disminuye, es mayor la cantidad que de ellos se demanda; o lo que es lo mismo, a medida que aumenta el precio de un bien disminuye la cantidad demandada.

Se observa generalmente una variación inversa entre precios y cantidades.

La tabla de demanda podemos representarla gráficamente si trasladamos la lista de precios y cantidades a los ejes coordenados. En el eje de las Y representamos los precios y en el eje de las X, las cantidades demandadas del bien. Cada relación de precio y cantidad ocupará un punto en el plano y si éstos son unidos por una línea, obtenemos una curva de demanda que se desliza de arriba a abajo, de izquierda a derecha (Figura 4.1).

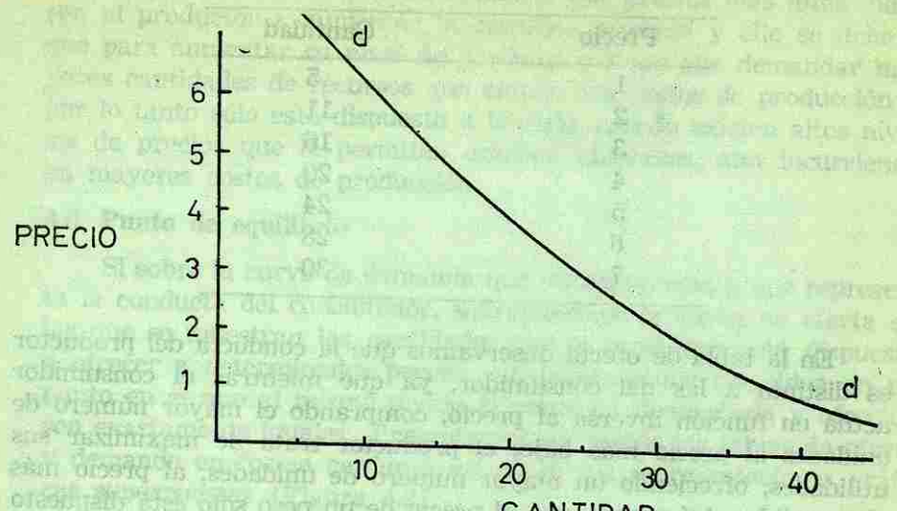


Figura 4.1

La inclinación de la curva d d se debe en gran parte al principio de utilidad marginal decreciente; según el cual, mayores cantidades sólo serán demandadas a precios más bajos, porque la utilidad que el bien proporciona va siendo cada vez menor. Además, puede ser que un consumidor sólo esté dispuesto a demandar el producto cuando el precio sea bajo, debido a que su limitado ingreso no le permite comprar ninguna unidad cuando el precio del mismo es alto.

4.5 Oferta

En la misma forma en que se presenta una tabla de demanda, también podemos formular una tabla de oferta que nos muestra la conducta seguida por un productor en el mercado en que vende sus bienes.

Definimos a la oferta, como las cantidades que un productor está dispuesto a colocar en el mercado a los distintos precios. Veamos el caso de oferta que se presenta en la Tabla 4.2.

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

TABLA 4.2

OFERTA DEL PRODUCTO X

Precio	Cantidad
1	5
2	11
3	16
4	20
5	24
6	28
7	30

En la tabla de oferta observamos que la conducta del productor es distinta a las del consumidor, ya que mientras el consumidor actúa en función inversa al precio, comprando el mayor número de unidades al precio más bajo, el productor trata de maximizar sus utilidades, ofreciendo un mayor número de unidades, al precio más alto posible. Así vemos, que al precio de un peso sólo está dispuesto a ofrecer cinco unidades del bien que produce y a medida que aquél aumenta eleva las cantidades ofrecidas en el mercado.

En el caso de la oferta, los precios y cantidades se mueven en razón directa, es decir experimentan aumentos o disminuciones simultáneamente y en el mismo sentido.

También en el caso de la oferta, vamos a representarla en forma gráfica dejando el eje de las X para designar las cantidades ofrecidas y el de las Y, para anotar los precios de oferta. (Figura 4.2).

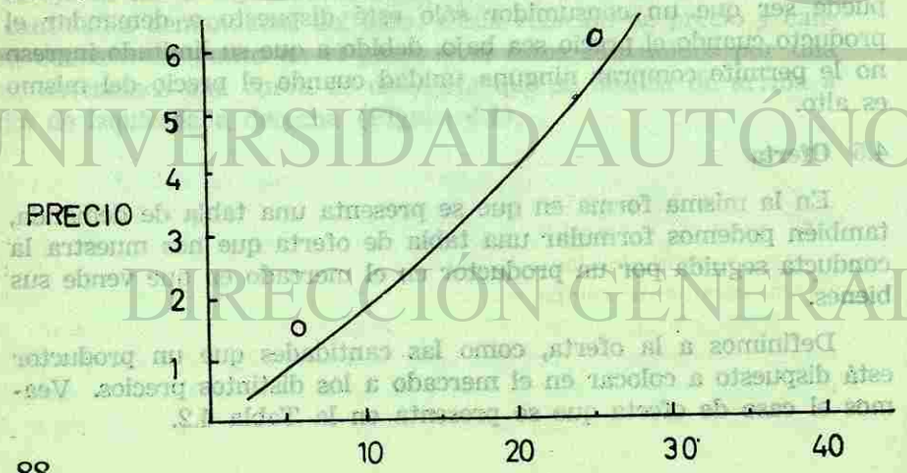


Figura 4.2

Podemos observar que la curva de oferta o o se desplaza hacia arriba, de izquierda a derecha debido a que precios más altos inducen al productor a aumentar la cantidad ofrecida y ello se debe a que para aumentar su nivel de producción tiene que demandar mayores cantidades de recursos que elevan sus costos de producción y por lo tanto sólo está dispuesto a hacerlo cuando existen altos niveles de precios que le permiten obtener utilidades, aun incurriendo en mayores costos de producción.

4.6 Punto de equilibrio

Si sobre la curva de demanda que ya conocemos y que representa la conducta del consumidor, sobreponemos la curva de oferta en las que se muestran las cantidades que el productor está dispuesto a ofrecer a determinados precios, observamos que coinciden en un punto en el que al mismo precio la cantidad demandada y ofrecida son exactamente iguales. Presentamos enseguida las tablas de oferta y demanda en forma conjunta así como sus representaciones gráficas superpuestas (Figura 4.3).

TABLA 4.3

TABLA DE O y D DEL PRODUCTO X

Cantidad Demandada	P	Cantidad Ofrecida
38	1	5
1	2	11
25	3	16
20	4	20
15	5	24
11	6	28
7	7	30

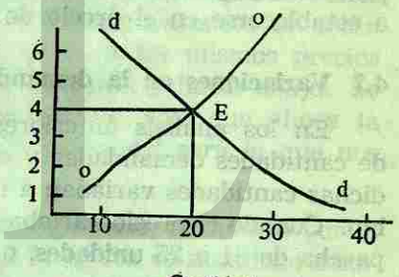


Figura 4.3

Si observamos la tabla de oferta y demanda veremos que al precio de 4 pesos, la cantidad demandada es igual a 20 unidades y son también 20 unidades las ofrecidas, es éste el precio de equilibrio que momentáneamente regirá en el mercado para el producto X. Obsérvese en la gráfica que es en el punto E donde las curvas coinciden, estableciéndose en él, el punto de equilibrio correspondiendo a ese punto un precio y una cantidad, que se llaman respectivamente precio de equilibrio (P) y cantidad de equilibrio (C). Aquí el estudiante

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

puede ya darse cuenta de la importancia del uso de las gráficas, ya que mediante ellas se simplifica mucho el análisis.

Ningún otro precio prevalecerá en el mercado ya que es sólo uno en el cual los deseos de consumidores y productores están de acuerdo. Por ejemplo: al precio de 6 pesos, la cantidad demandada es igual a 11 unidades, mientras que la cantidad que a ese precio los productores están dispuestos a ofrecer es de 28 unidades. Es fácil observar que la oferta excede a la demanda en ese precio y cuando de un artículo se ofrecen demasiadas unidades que no se demandan en el mercado, obviamente los productores que deseen deshacerse de su producto se verán obligados a disminuir el precio, el cual tenderá a establecerse en el precio de equilibrio.

El mismo análisis puede repetirse para el caso de un precio que esté por debajo del de equilibrio; por ejemplo: al precio de 3 pesos la cantidad demandada es igual a 25 y la ofrecida igual a 16. Ahora tenemos un exceso de la demanda sobre la oferta y cuando la cantidad demandada de un artículo es mayor que la cantidad ofrecida, el precio experimentará una alza ya que los consumidores están dispuestos a pagar un precio más alto, en esta forma el precio tenderá a establecerse en el precio de equilibrio.

4.7 Variaciones en la demanda y oferta.

En los análisis anteriores constantemente estuvimos hablando de cantidades demandadas y ofrecidas y pudimos darnos cuenta que dichas cantidades variaban a medida que los precios sufrían un cambio. Cuando el precio variaba de 2 a 3 pesos, la cantidad demandada pasaba de 31 a 25 unidades, o sea que se produce un desplazamiento sobre la misma curva.

Lo anterior no debemos confundirlo con cambios en la demanda o en la oferta, ya que por ello se entiende cambios en la demanda u oferta a los mismos precios. Cuando se demandan mayores cantidades de un bien, a los mismos precios, (debido a que han cambiado los gustos y preferencias o aumentado los ingresos de los consumidores) se dice que se ha producido un aumento en la demanda. Supongamos (basándonos en nuestra misma tabla de demanda) que las cantidades demandadas a cada uno de los precios son ahora mayores. (Ver la Tabla 4.4 y Figura 4.4).

TABLA 4.4

P	C.D.	Nueva cantidad demandada
1	38	48
2	31	41
3	25	35
4	20	30
5	15	25
6	11	21
7	7	17

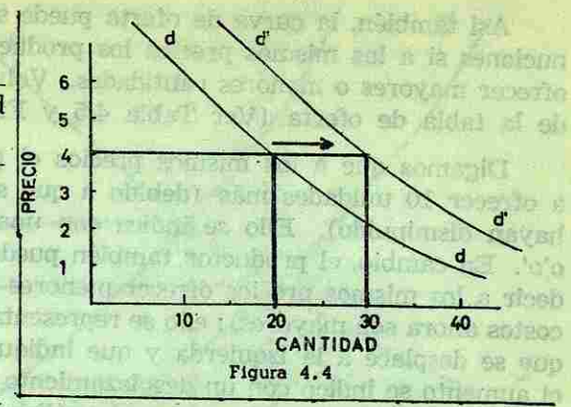


Figura 4.4

En la gráfica tenemos ahora una nueva curva de demanda marcada con las letras d'd' y en ella puede verse que a los mismos precios es ahora mayor la cantidad demandada y las cantidades demandadas originalmente representadas con d d, sólo pueden conseguirse a un precio más elevado. Pues bien, un aumento de la demanda significa un desplazamiento de la curva de demanda hacia la derecha y hacia arriba. Pero también la demanda puede sufrir un cambio contrario, es decir, puede disminuir; entonces se están demandando menores cantidades de producto a los mismos precios y la curva se habrá desplazado hacia la izquierda y hacia abajo. Se puede utilizar para este caso la misma gráfica, sólo que ahora la curva d'd' será la demanda original y la curva d d será la que nos represente la disminución.

¿Cuál es el efecto sobre el precio de equilibrio, producido por el aumento o disminución de la demanda si la oferta se mantiene constante? Haciendo el análisis gráfico (Figura 4.5) observaremos que el aumento de la demanda traerá como consecuencia un aumento en el precio de equilibrio y una disminución de la misma lo hará establecerse a un nivel más bajo. (Gráfica 4.5).

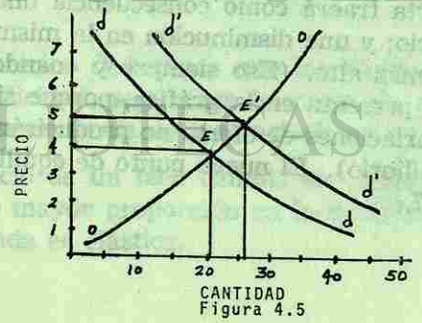


Figura 4.5

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

puede ya darse cuenta de la importancia del uso de las gráficas, ya que mediante ellas se simplifica mucho el análisis.

Ningún otro precio prevalecerá en el mercado ya que es sólo uno en el cual los deseos de consumidores y productores están de acuerdo. Por ejemplo: al precio de 6 pesos, la cantidad demandada es igual a 11 unidades, mientras que la cantidad que a ese precio los productores están dispuestos a ofrecer es de 28 unidades. Es fácil observar que la oferta excede a la demanda en ese precio y cuando de un artículo se ofrecen demasiadas unidades que no se demandan en el mercado, obviamente los productores que deseen deshacerse de su producto se verán obligados a disminuir el precio, el cual tenderá a establecerse en el precio de equilibrio.

El mismo análisis puede repetirse para el caso de un precio que esté por debajo del de equilibrio; por ejemplo: al precio de 3 pesos la cantidad demandada es igual a 25 y la ofrecida igual a 16. Ahora tenemos un exceso de la demanda sobre la oferta y cuando la cantidad demandada de un artículo es mayor que la cantidad ofrecida, el precio experimentará una alza ya que los consumidores están dispuestos a pagar un precio más alto, en esta forma el precio tenderá a establecerse en el precio de equilibrio.

4.7 Variaciones en la demanda y oferta.

En los análisis anteriores constantemente estuvimos hablando de cantidades demandadas y ofrecidas y pudimos darnos cuenta que dichas cantidades variaban a medida que los precios sufrían un cambio. Cuando el precio variaba de 2 a 3 pesos, la cantidad demandada pasaba de 31 a 25 unidades, o sea que se produce un desplazamiento sobre la misma curva.

Lo anterior no debemos confundirlo con cambios en la demanda o en la oferta, ya que por ello se entiende cambios en la demanda u oferta a los mismos precios. Cuando se demandan mayores cantidades de un bien, a los mismos precios, (debido a que han cambiado los gustos y preferencias o aumentado los ingresos de los consumidores) se dice que se ha producido un aumento en la demanda. Supongamos (basándonos en nuestra misma tabla de demanda) que las cantidades demandadas a cada uno de los precios son ahora mayores. (Ver la Tabla 4.4 y Figura 4.4).

TABLA 4.4

P	C.D.	Nueva cantidad demandada
1	38	48
2	31	41
3	25	35
4	20	30
5	15	25
6	11	21
7	7	17

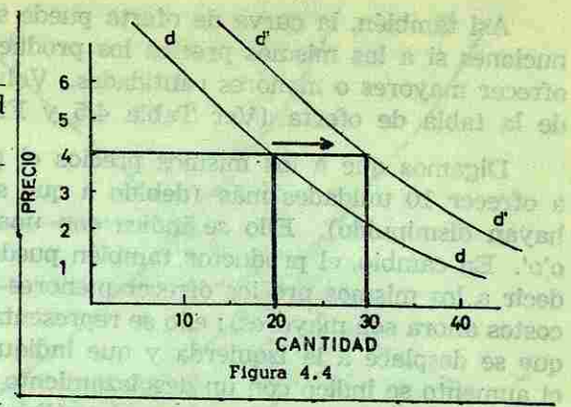


Figura 4.4

En la gráfica tenemos ahora una nueva curva de demanda marcada con las letras d'd' y en ella puede verse que a los mismos precios es ahora mayor la cantidad demandada y las cantidades demandadas originalmente representadas con d d, sólo pueden conseguirse a un precio más elevado. Pues bien, un aumento de la demanda significa un desplazamiento de la curva de demanda hacia la derecha y hacia arriba. Pero también la demanda puede sufrir un cambio contrario, es decir, puede disminuir; entonces se están demandando menores cantidades de producto a los mismos precios y la curva se habrá desplazado hacia la izquierda y hacia abajo. Se puede utilizar para este caso la misma gráfica, sólo que ahora la curva d'd' será la demanda original y la curva d d será la que nos represente la disminución.

¿Cuál es el efecto sobre el precio de equilibrio, producido por el aumento o disminución de la demanda si la oferta se mantiene constante? Haciendo el análisis gráfico (Figura 4.5) observaremos que el aumento de la demanda traerá como consecuencia un aumento en el precio de equilibrio y una disminución de la misma lo hará establecerse a un nivel más bajo. (Gráfica 4.5).

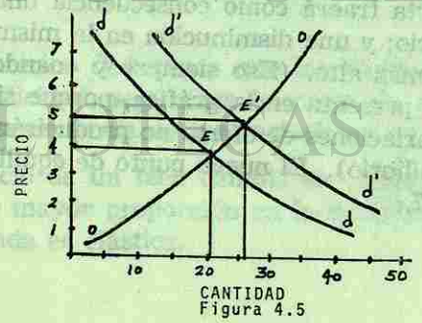


Figura 4.5

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Así también, la curva de oferta puede sufrir aumentos y disminuciones si a los mismos precios los productores están dispuestos a ofrecer mayores o menores cantidades. Volvamos al análisis gráfico de la tabla de oferta (Ver Tabla 4.5 y Figura 4.6).

Digamos que a los mismos precios el productor está dispuesto a ofrecer 10 unidades más (debido a que sus costos de producción hayan disminuido). Ello se indica con una nueva curva de oferta o'o'. En cambio, el productor también puede disminuir su oferta, es decir a los mismos precios ofrecer menores cantidades (si acaso sus costos ahora son mayores); ello se representaría con una nueva curva que se desplace a la izquierda y que indique la disminución ya que el aumento se indicó con un desplazamiento hacia la derecha. Puede utilizarse el mismo gráfico para el análisis sólo que ahora es necesario considerar o'o' como la curva original y o o como la nueva curva de oferta.

P	C.O.	Nueva cantidad ofrecida
1	5	15
2	11	21
3	16	26
4	20	30
5	24	34
6	28	38
7	30	40

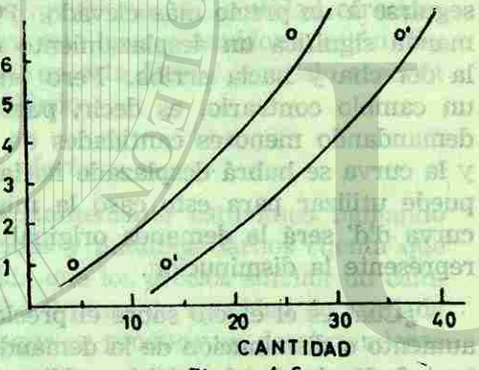


Figura 4.6

¿Cuál es el efecto sobre el precio de equilibrio producido por las variaciones de la oferta, permaneciendo la demanda constante? Que un aumento en la oferta traerá como consecuencia una disminución en el precio de equilibrio; y una disminución en la misma establecerá el precio en un nivel más alto. (Eso siempre y cuando la demanda tenga la forma que se presenta en la gráfica, porque si es una línea recta horizontal, las variaciones de oferta no producirán ningún cambio en el precio de equilibrio). El nuevo punto de equilibrio se representa en la Figura 4.7.

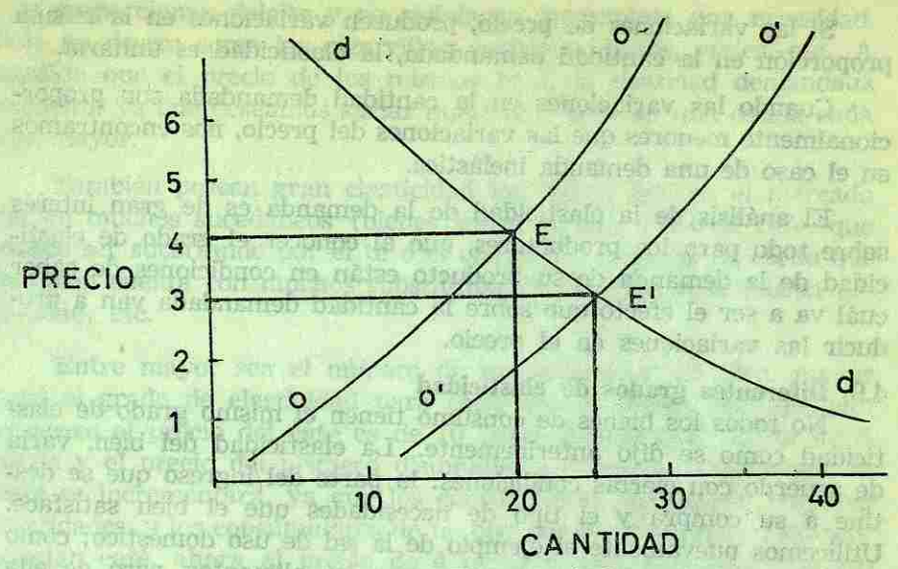


Figura 4.7

4.8 Elasticidad de la demanda

La elasticidad de la demanda es un concepto que frecuentemente encontramos en el análisis económico. Se refiere a los cambios que experimenta la cantidad demandada de un bien, como consecuencia de las variaciones en su precio.

Cuando el precio de un bien varía, los consumidores pueden modificar de diferente manera la cantidad que de éste compran; por ejemplo: cuando baja el precio de la carne, es muy probable que la mayoría de los consumidores incrementen la cantidad que consumen de este bien; pero en cambio no aumentarán mucho su consumo de sal, cuando el precio de este bien disminuya, porque su uso es tan limitado que los consumidores mantendrán estable el consumo del mismo.

De lo anterior deducimos que los bienes tienen muy diferente grado de elasticidad; según sea la variación en la cantidad demandada como consecuencia de las variaciones en precios.

Si el precio de un bien cambia en cierta proporción y produce un cambio de mayor proporción en la cantidad demandada, decimos que su demanda es elástica.

Si las variaciones de precio, producen variaciones en la misma proporción en la cantidad demandada, la elasticidad es unitaria.

Cuando las variaciones en la cantidad demandada son proporcionalmente menores que las variaciones del precio, nos encontramos en el caso de una demanda inelástica.

El análisis de la elasticidad de la demanda es de gran interés sobre todo para los productores, que al conocer el grado de elasticidad de la demanda de su producto están en condiciones de saber cuál va a ser el efecto que sobre la cantidad demandada van a producir las variaciones en el precio.

4.9 Diferentes grados de elasticidad

No todos los bienes de consumo tienen el mismo grado de elasticidad como se dijo anteriormente. La elasticidad del bien, varía de acuerdo con ciertas condiciones: la parte del ingreso que se destine a su compra y el tipo de necesidades que el bien satisface. Utilicemos nuevamente el ejemplo de la sal de uso doméstico; como sabemos es indispensable para sazonar los alimentos, pero de ella sólo se necesitan muy pequeñas cantidades y se gasta en la misma una parte muy pequeña de nuestro ingreso. Por más que el precio de la sal baje, los consumidores sólo comprarán la cantidad necesaria y nunca incrementarán su demanda, más allá del límite en que se necesita. Entonces, al bajar el precio de la sal en cierta proporción, la cantidad demandada si se incrementa lo hará en muy pequeña proporción. De lo anterior se deduce que la demanda de la sal, es inelástica.

Existen otros bienes como el trigo, maíz, aceites, etc., que son de uso indispensable por formar parte de la alimentación básica; pero también en este caso, al bajar el precio de los mismos, se incrementará la demanda de los consumidores, pero sólo en la proporción en que la necesidad de esos bienes quede saciada. No porque el precio del trigo baje un peso, vamos a comprar grandes cantidades del mismo. Generalmente se incrementará la demanda en el caso de aquellas familias, que por sus bajos ingresos, no se encontraban en condicones de consumir la cantidad necesaria del bien, hasta satisfacer su necesidad. Estos bienes también tienen demanda elástica, ya que la cantidad demandada no se incrementa mucho cuando el precio baja.

Ahora pasemos a analizar el caso de los bienes que tienen un alto grado de elasticidad. Aquí encontramos a aquellos bienes que

nos proporcionan deleite y no satisfacen meramente una necesidad, sino un deseo; como los cigarrillos, perfumes, libros, viajes, etc. A medida que el precio de los mismos baja, la cantidad demandada aumenta ya que deseamos saciar nuestros deseos en una escala cada vez mayor.

También poseen gran elasticidad los bienes que en el mercado tienen muchos sucedáneos (bienes substitutivos) como el café, que puede ser substituido por el té o el chocolate; la carne de cerdo que también cuenta con muchos substitutos que satisfacen la misma necesidad, etc.

Entre mayor sea el número de sucedáneos de un bien, mayor será el grado de elasticidad para cada uno de ellos. Por ejemplo: si acaso el precio del café es de 10 pesos el kilo y el del té de 5 pesos y el precio del primero disminuye a 4 pesos, la demanda de café se incrementará, ya que los consumidores comprarán mayores cantidades, y los consumidores de té, que por su bajo ingreso no consumían café, ahora al precio de 4 pesos el kilo sí pueden hacerlo y substituyen el té por café.

A un lado de los bienes substitutos, existen los bienes complementarios como: café y azúcar; ladrillos y cemento, etc., que generalmente se consumen en forma conjunta y por lo tanto el grado de elasticidad de uno de ellos ejerce una gran influencia en el bien complementario.

Podemos concluir que entre los determinantes de la elasticidad de la demanda de un bien se encuentran: la cantidad de sustitutos que posea, el número de usos que se le pueden dar y la parte del ingreso que a él se destina.

4.10 Cálculo numérico de la elasticidad de la demanda

Usaremos una fórmula sencilla para conocer el grado de elasticidad de la demanda: recordando siempre que si el resultado obtenido en los coeficientes de elasticidad es igual a 1, se trata de una demanda unitaria, en la que el porcentaje de variación del precio, produce igual variación en la cantidad demandada; cuando el resultado es mayor que 1, quiere decir que es mayor la variación que en la cantidad demandada, produce la variación del precio; y si es menor que la unidad, la variación del precio no produce una variación significativa en la cantidad demandada.

La fórmula que nos proporciona el grado de elasticidad es la siguiente:

$$Ed = \frac{\text{Variación en cantidad}}{\text{Variación en precio}} \cdot \frac{\text{precio medio}}{\text{cantidad media}}$$

Ejemplos: de nuestra tabla de demanda analicemos algunos de sus puntos. Primero, cuando el precio cambia de 4 a 3 pesos y la cantidad demandada de 20 a 25 unidades y posteriormente, cuando el precio varía de 7 a 6 pesos y la cantidad demandada pasa de 7 a 11 unidades.

La elasticidad en el primer caso será:

$$Ed = \frac{5}{-1} \cdot \frac{3.5}{22.5} = -\frac{17.5}{22.5} = \left| -\frac{17.5}{22.5} \right| < 1$$

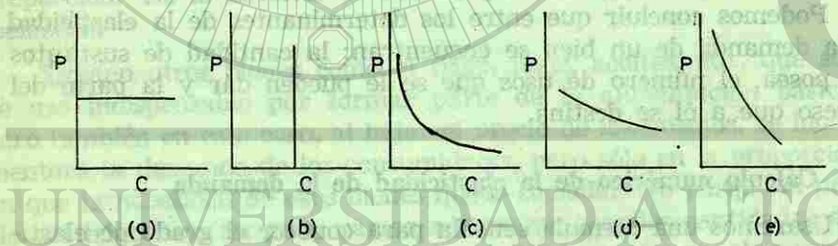
La Ed es inelástica ya que el valor absoluto del coeficiente es menor que 1.

En el segundo caso tendremos:

$$e = \frac{4}{-1} \cdot \frac{6.5}{9} = -\frac{26.0}{9} = \left| -\frac{26}{9} \right| > 1$$

La dema es elástica porque el valor absoluto del coeficiente es mayor que 1.

A continuación se presentan algunos tipos de elasticidad de la demanda.



En la Figura 4.8 (a), tenemos una demanda perfectamente elástica, ya que no es necesario efectuar variaciones de precio para que la cantidad demandada aumente infinitamente.

La Figura 4.8 (b), contraria a la anterior, nos muestra un tipo de inelasticidad perfecta, ya que el precio varía de 0 a infinito y la cantidad demandada es la misma a cualquier precio.

En la Figura 4.8 (c), tenemos una demanda con elasticidad unitaria o igual a 1, ya que los cambios de precio producen un cambio semejante en la cantidad demandada.

Las figuras 4.8 (d) y 4.8 (e), presentan el caso de demandas relativamente elástica y relativamente inelástica respectivamente.

4.11 Los ingresos totales

Otro método usado para medir la elasticidad de la demanda es el de los ingresos totales.

Los ingresos totales que recibe el productor, se obtienen de multiplicar la cantidad vendida de bienes por el precio al cual se venden.

Si el precio del bien disminuye y la cantidad demandada aumenta, elevando el monto de los ingresos recibidos por el productor, la demanda será elástica o mayor que uno. Si la cantidad demandada aumenta pero los ingresos permanecen constantes, la demanda será unitaria o igual a uno; y si las bajas de precio aumentan la cantidad demandada pero no en proporción suficiente para que aumenten los ingresos del productor, la demanda será inelástica o menor que uno.

Con el ejemplo siguiente se comprenderá mejor lo anteriormente expuesto.

TABLA 4.6

DEMANDA POR CIGARROS (Cajetillas)

Precio	Cantidad	Ingresos totales	Grado de elasticidad
$ 3.00	200	600	
$ 2.50	300	750	Elástica
$ 2.00	375	750	Unitaria
$ 1.50	400	600	Inelástica

Si el precio de los cigarros es de 3 pesos, se demandan 200 unidades que representan un ingreso de 600 pesos para el productor; pero si el precio baja a $ 2.50 la demanda se incrementa a 300 unidades y los ingresos totales se elevan a 750 pesos; por lo que la demanda entre dichos precios es elástica. En cambio, si una nueva baja en el precio de 2.50 a 2 pesos, produce un aumento en la cantidad demandada que no es suficiente para elevar los ingresos, que

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

permanecen en el mismo nivel, la demanda entre esos precios es unitaria.

Si se baja aún más el precio de los cigarros, la cantidad demandada se incrementa, pero no se consigue incrementar los ingresos totales, entonces podemos afirmar que la demanda a esos niveles de precio se ha vuelto inelástica.

4.12 Elasticidad de la oferta

El mismo análisis que se sigue para conocer el grado de elasticidad de la demanda es aplicable para el caso de la oferta.

Podemos tener el caso de oferta elástica, cuando las variaciones en la cantidad ofrecida sean mayores que las variaciones en el precio. Inelástica, cuando sean menores las variaciones de la cantidad en relación a las del precio y unitaria, cuando dichas variaciones sean exactamente iguales.

Bibliografía

Benham, Frederic, **Curso Superior de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959, Caps. I y III.

Guthrie, John A., **Economía.** México, D. F.: Edit. U.T.E.H.A., 1963. Caps. II, III y IV.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Caps. IV y XX.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. III y IV.

Shackle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Cap. V.

Singer, Leslie, P., **Economía Simplificada.** México, D. F.: Ediciones Minerva, 1965. Cap. VI.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCION GENERAL DE BIBLIOTECAS

permanecen en el mismo nivel, la demanda entre esos precios es unitaria.

Si se baja aún más el precio de los cigarros, la cantidad demandada se incrementa, pero no se consigue incrementar los ingresos totales, entonces podemos afirmar que la demanda a esos niveles de precio se ha vuelto inelástica.

4.12 Elasticidad de la oferta

El mismo análisis que se sigue para conocer el grado de elasticidad de la demanda es aplicable para el caso de la oferta.

Podemos tener el caso de oferta elástica, cuando las variaciones en la cantidad ofrecida sean mayores que las variaciones en el precio. Inelástica, cuando sean menores las variaciones de la cantidad en relación a las del precio y unitaria, cuando dichas variaciones sean exactamente iguales.

Bibliografía

Benham, Frederic, **Curso Superior de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959, Caps. I y III.

Guthrie, John A., **Economía.** México, D. F.: Edit. U.T.E.H.A., 1963. Caps. II, III y IV.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Caps. IV y XX.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. III y IV.

Shackle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Cap. V.

Singer, Leslie, P., **Economía Simplificada.** México, D. F.: Ediciones Minerva, 1965. Cap. VI.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCION GENERAL DE BIBLIOTECAS

Ejercicios del Capítulo IV

I.— Entre los determinantes de la demanda encontramos:

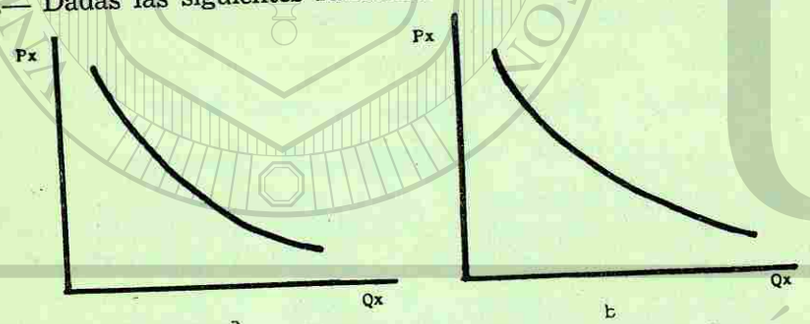
1.— Precio del bien
2.— Ingreso del consumidor
3.— Precio de los demás bienes
4.— Tamaño de la población o número de consumidores
5.— Distribución del ingreso

a) En qué forma actúan sobre una curva de demanda: ¿un aumento en el precio?, ¿un aumento en el ingreso?, ¿un aumento en el precio de un bien sustituto?, ¿una disminución en el precio de un bien complementario?

b) ¿Cómo afecta la curva de demanda total un aumento en la población?

c) ¿Qué efecto produce sobre la curva de demanda una disminución en los gustos y preferencias? ¿Qué efecto produce una disminución de precio?

II.— Dadas las siguientes funciones de demanda:



En la gráfica (a) represente un cambio de precio de px_1 a px_2. ¿Qué sucede con las cantidades que se está dispuesto a comprar? ¿Qué es lo que ha ocurrido?

Elabore en forma breve un enunciado que explique lo anterior. En la gráfica (b) represente un cambio en la demanda en tal forma que las cantidades que se demanden a un mismo precio sean mayores. ¿Qué nombre se le da a este fenómeno? Explique mediante un enunciado lo ocurrrido.

III.— Dada la función de demanda: $q = -p + 15$, procédase a representarla en forma gráfica.

a) Sugerencia: dado que es una función lineal se puede encontrar los puntos en que la función intersecta los ejes coordenados:

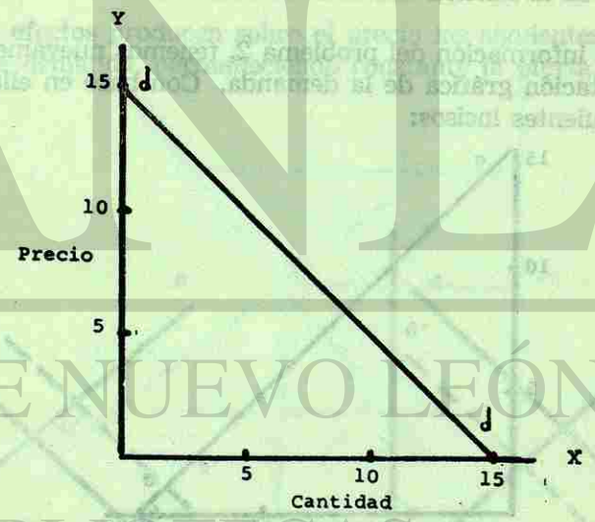
Así, para encontrar el punto en que la función corta al eje de las "x", suponemos que $y = 0$ (en ese caso $p = y$).

$$q = -p + 15$$
$$q = 0 + 15$$
$$q = 15$$

Posteriormente, suponemos que $x = 0$ (en este caso $q = x$)

Para encontrar el punto en que la función corta al eje las "y"

$$q = -p + 15$$
$$0 = -p + 15$$
$$p = 15$$



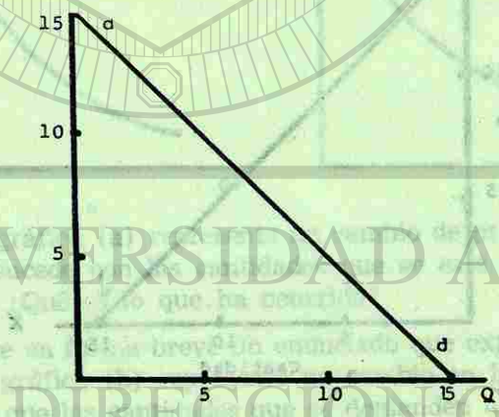
UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

b) Se puede también tabular la función de demanda, dando valores positivos a la X (variable independiente) y encontramos los valores de Y (variable dependiente)

x	y
q	p
0	15
1	14
2	13
3	12
4	11
5	10
6	9
7	8
8	7
9	6
10	5
11	4
12	3
13	2
14	1
15	0

c) Compruébese si cada punto del inciso b coincide con los puntos de la función obtenida en el inciso a.

IV.— Con la información del problema 2, tenemos nuevamente la representación gráfica de la demanda. Con base en ella conteste los siguientes incisos:



a) ¿A qué precio se compran 10 unidades?
b) ¿A qué precio se compran 14 unidades?
c) ¿Cuál es la cantidad que se está dispuesto a comprar cuando el precio es igual a 7.5?

d) ¿Cuál es la pendiente de la función?

Sugerencia: $$M = \frac{dY}{dX} = \frac{Y_2 - Y_1}{X_2 - X_1}$$

e) Calcule la pendiente entre los puntos: P1 (5, 10); P2 (7, 8) y P1 (2, 13); P2 (5, 10).

f) Calcular el coeficiente de elasticidad arco de la demanda, para el segmento comprendido entre:

p = 6 y p = 8; p = 7 y p = 8

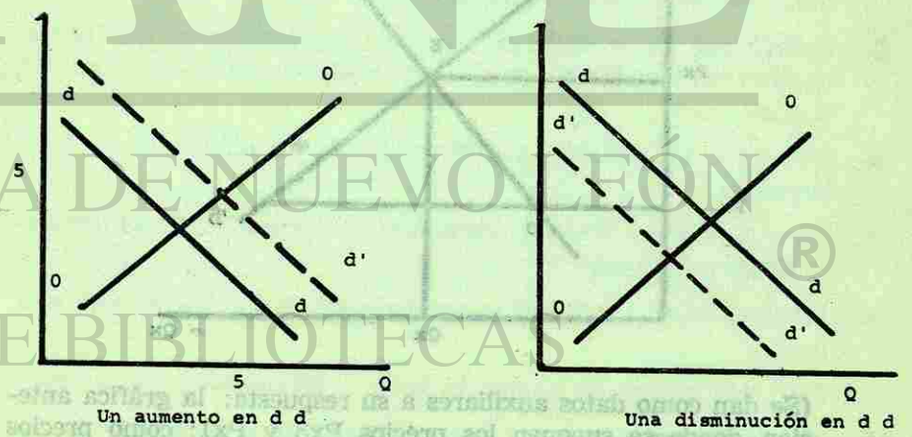
g) Establecer el rango de precios para los que la elasticidad de la demanda es mayor que uno, o elástica.

h) Establecer para qué precios la elasticidad de la demanda es menos que uno o inelástica.

i) ¿Qué signo tienen los coeficientes de la demanda y por qué?

j) ¿Qué interpretaciones se les dá a los coeficientes negativos de la elasticidad de una curva de demanda?

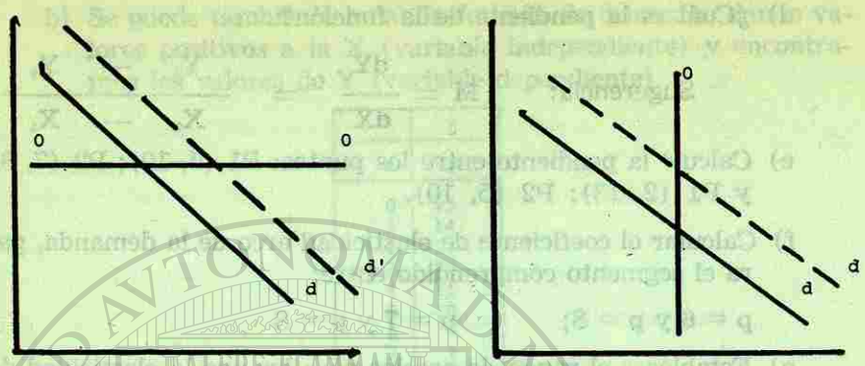
V.— Qué efectos producen sobre el precio las siguientes variaciones en la demanda, permaneciendo constante la oferta.



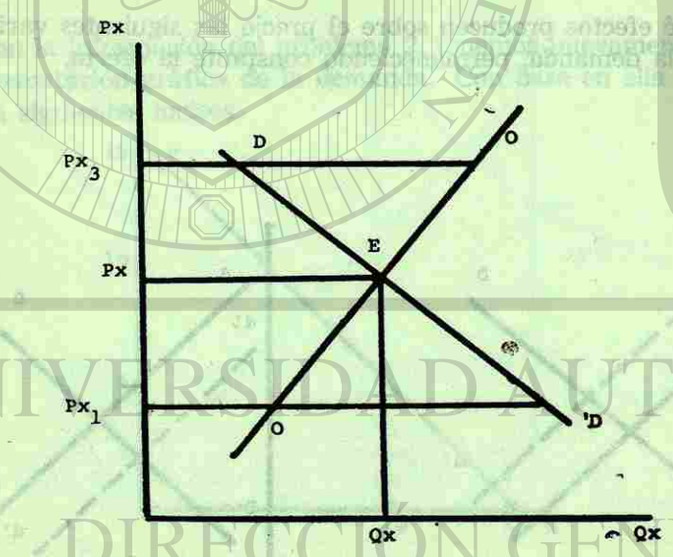
Un aumento en d d

Una disminución en d d

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

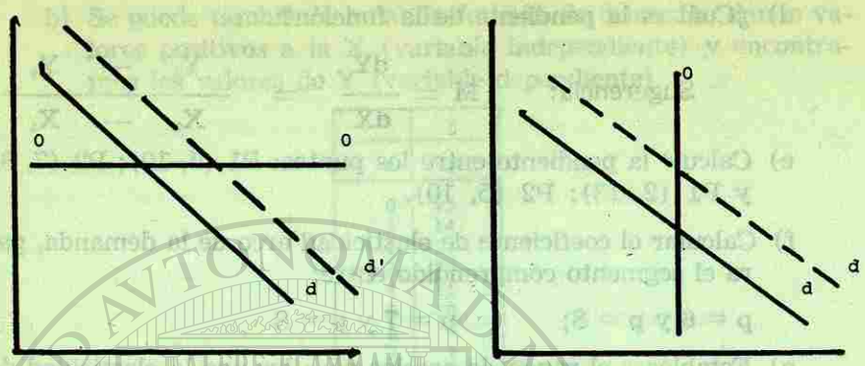


VI.— En competencia perfecta el precio de los bienes se determina por la intersección de la oferta total y la demanda total. Explique por qué no puede prevalecer ningún otro precio en el mercado, que no sea el precio de equilibrio.

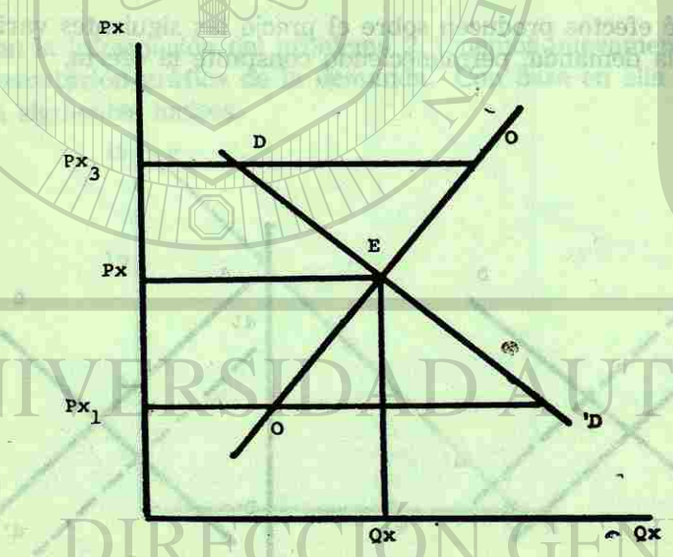


(Se dan como datos auxiliares a su respuesta: la gráfica anterior, donde se suponen los precios Px3 y Px1; como precios posibles).

CAPITULO V



VI.— En competencia perfecta el precio de los bienes se determina por la intersección de la oferta total y la demanda total. Explique por qué no puede prevalecer ningún otro precio en el mercado, que no sea el precio de equilibrio.



(Se dan como datos auxiliares a su respuesta: la gráfica anterior, donde se suponen los precios Px3 y Px1; como precios posibles).

CAPITULO V



OBJETIVO GENERAL

Lograr un concepto claro de la empresa, sus clasificaciones, finalidades, formas de financiamiento, costos e ingresos, etc.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Definir qué es la empresa.
2. Mencionar las diferentes unidades de producción.
3. Explicar por qué no es posible la existencia de la unidad de producción individual en sentido estricto.
4. Distinguir por su importancia a las empresas que en mayor cantidad encontramos en el mundo real.
5. Definir qué es la empresa privada. Las formas en que puede clasificarse. La forma en que se clasifican según su forma de organización.
6. Mencionar las ventajas y desventajas de los diferentes tipos de empresas.
7. Citar cuáles son y en qué consisten las formas de financiamiento de las empresas.
8. Explicar en qué consiste la acumulación de capital en una empresa.
9. Describir las formas en que se logra la acumulación de capital.
10. Mencionar las ventajas y desventajas de la acumulación de capital.

11. Establecer cuál es la finalidad de la empresa privada.
12. Explicar la forma en que una empresa es afectada por la competencia dentro de la misma industria y del mercado.
13. Definir los tipos de gastos de la empresa privada y qué puede hacerse por reducirlos.
14. Determinar la forma en que se determinan los ingresos de la empresa privada y mencionar ejemplos.
15. Explicar el concepto de costo de producción.
16. Mencionar y explicar los componentes del costo total, citando ejemplos de cada uno de ellos.
17. Definir a la empresa pública y mencionar los casos en que se justifica su actuación.
18. Mencionar las semejanzas y diferencias entre las empresas privadas y públicas, utilizando ejemplos en cada caso.
19. Enunciar los medios del Sector Público de obtener ingresos y explicar cada uno de ellos.
20. Clasificar y explicar cada uno de los diferentes tipos de gastos del sector público.
21. Enunciar las funciones generales que desarrolla y trata de cumplir el sector público.

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCION GENERAL DE BIBLIOTECAS

LAS UNIDADES DE PRODUCCION

5.1 Teoría de la producción

En el capítulo IV nos referimos a la teoría de los precios e hicimos un breve análisis de la oferta y la demanda que son las leyes económicas a través de las cuales se determinan los precios de los bienes y servicios. Ahora, vamos a referirnos a las unidades de producción que se encargan de elaborar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de todo sistema económico.

La oferta de un bien depende de ciertos factores entre los que se encuentran: la demanda del bien, el precio del bien, los precios de los otros bien, y los recursos productivos, el tamaño de las empresas que los producen y su grado de desarrollo técnico. Para analizarla es necesario contar con una teoría de la producción que dé respuesta a preguntas como las siguientes: si aumenta la demanda por ciertos bienes, ¿cómo van a ser adquiridos? ¿con qué rapidez va a ser satisfecha la demanda de los consumidores? ¿qué precio van a pagar por esos bienes? ¿cuáles empresas son más eficientes, las grandes o las pequeñas?

En este capítulo sólo trataremos de describir a las empresas y su forma de operación ya que no es posible estudiar ampliamente la teoría de la producción, pues ello implica el análisis de funciones técnicas de producción y de los diferentes tipos de mercados existentes, que harían complejo el estudio que aquí nos proponemos realizar. Al final del capítulo se incluye un breve análisis de los costos e ingresos de producción de una empresa imaginaria sólo para dar una idea de la naturaleza de los mismos.

5.2 Empresas

Empresa es toda unidad de producción donde se combinan los recursos productivos para hacer posible la creación de bienes. Estos bienes son vendidos a las unidades familiares, a otras empresas, al extranjero y al gobierno, a precios mayores que el costo necesario para producirlos, quedando un margen de utilidades a su favor que le permite continuar produciendo.

La empresa es la unidad que hace decisiones acerca de la producción y venta de bienes; pero cuya actuación sólo será posible si cuenta en torno suyo con otras unidades como son los consumidores. Puede decirse que las empresas son las unidades que merecen la ma-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
ALERE FLAMMAM VERITATIS
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

yor importancia dentro de la actividad económica, ya que son las que producen el mayor porcentaje de los bienes y servicios, ocupando a la mayor parte de la población económicamente activa.

Se pueden distinguir los siguientes grupos de unidades de producción:

* Unidades de producción individual
* Unidades de producción familiar
* Empresas privadas
* Empresas públicas o gobierno

En la clasificación anterior, se incluye la producción de tipo individual aunque no existe en el sentido estricto de la palabra; ya que no es posible que un solo individuo actuando en forma independiente, produzca todos aquellos bienes que necesita para su consumo, o para desempeñar la parte que dentro del proceso productivo le corresponde desarrollar. El caso de un trabajo altamente especializado, puede aproximarse al estado de producción individual, como por ejemplo el de un pintor. Pero si analizamos lo que éste utiliza para crear sus obras (lienzo, pinceles, pinturas, aceites, etc.) descartamos la idea de considerarlo como un productor individual porque todos los materiales usados en su trabajo fueron elaborados por otras personas por lo que su independencia es sólo aparente, ya que en toda actividad económica existe una gran interdependencia entre los individuos que la desarrollan. Para dejar más claro este concepto analicemos el siguiente ejemplo:

Un minero que obtiene carbón solamente dirige su esfuerzo a la extracción de este mineral. Posteriormente el carbón es llevado a donde se utiliza en la producción de energía eléctrica. La energía puede ser utilizada en muy diversas factorías, siendo una de ellas por ejemplo, una fábrica de tractores. Uno de estos tractores puede dedicarse a la producción de trigo y aún el trigo, a su vez, tendrá que sufrir otra serie de transformaciones para llegar a ser un producto final que satisfaga directamente una necesidad. Además, en cada fase de transformación, se requiere cierta combinación de mano de obra con otros recursos productivos.

La unidad de producción familiar es la que se refiere al trabajo realizado por un grupo familiar al explotar ciertos factores productivos, como la tierra y el capital, sin necesidad de contratar mano de obra. Los casos más comunes de explotación familiar se encuentran dentro del sector agrícola y del comercio. Es muy frecuente encontrar granjas que se dedican a múltiples actividades o establecimientos comerciales, donde el trabajo lo desempeñan los miembros de una familia. Es muy grande el número de este tipo de unidades de producción, pero por lo general su existencia no es muy prolongada, ya que pueden desaparecer por falta de financiamiento, falta de demanda para su producto y por la acción de la competencia.

Entre las unidades de producción la mayor importancia recaé sobre aquellas que desarrollan un papel predominante dentro de la economía, como el de las empresas privadas y el de la empresa política.

5.3 La empresa privada

Las empresas privadas, como su nombre lo indica, son aquellas que tienen como base de su funcionamiento la propiedad privada de los medios de producción y contratan, de las unidades familiares, el trabajo y capital que necesitan para llevar a cabo sus fines productivos. Incluyen una gran variedad de negocios de todos los tamaños; en un extremo están aquellos que operan sus mismos propietarios como los de tipo familiar y todos los establecimientos pequeños en que la dirección recae sobre una sola persona. En el otro extremo encontramos a las grandes empresas como aquellas que se dedican a la producción en gran escala de automóviles, cerveza, cigarros, etc.; en las cuales las decisiones acerca del nivel de producción, de ventas, etc., son tomadas por muy diferentes personas.

Las empresas se pueden clasificar atendiendo a varios conceptos, según sea la clase de actividad a que se dedican, el tamaño, la forma de organización y de propiedad, etc.

En la misma forma en que se distribuye la población activa por actividades, podemos clasificar a las empresas en cuanto a su tipo de producción, tomando en cuenta la similitud que existe entre los artículos que producen. Así podemos referirnos a la industria textil, para designar a todas las empresas que producen hilados y tejidos en un solo conjunto; a la industria del calzado, del fierro y el acero, etc. En este caso, la importancia recae sobre la industria y no sobre una empresa en particular ya que es muy importante interesarnos por la oferta total del producto, que es la suma de las cantidades ofrecidas por cada una de las empresas que constituyen la industria y no en la contribución de cada una de ellas en particular.

Si tratamos de ordenar las empresas con base en su tamaño, nos enfrentamos al problema de que no contamos con bases muy precisas para hacerlo. Si nos basamos por ejemplo, en el número de los obre-

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

ros que ocupan, ésta será una medida muy relativa porque una empresa de 100 trabajadores puede considerarse grande o pequeña según sea el lugar en que se encuentra, así como la actividad a la cual se dedica. Existen empresas que cuentan con un reducido número de obreros pero tienen invertidas grandes sumas de capital en instalaciones costosas como en el caso de las compañías de teléfonos, o que cuentan con un proceso productivo altamente mecanizado que reduce la fuerza de trabajo necesaria y por lo tanto deben ser clasificadas desde otro punto de vista.

De lo anterior podemos deducir que el capital invertido en la empresa es otro factor que puede servirnos como base para clasificarlas según su tamaño, además del número de obreros. El capital a que en este caso nos referimos, es el valor de las instalaciones directamente productivas, así como lo es la tierra, en el caso de las empresas agrícolas.

Dentro de la actividad económica existe también otro tipo de empresas cuyo capital no se encuentra invertido en bienes de producción sino en bienes de consumo, por ejemplo: los supermercados. Estas empresas son las que desempeñan un papel de intermediarios entre las empresas productoras de bienes y el público consumidor; pero se mantendrán al margen de nuestro estudio por realizar operaciones desligadas de la creación directa de bienes ya que sólo contribuyen a proporcionar dichos bienes, a los consumidores, en los lugares en que éstos los demandan.

En una forma más general, se acostumbra a clasificar a las empresas según su forma de organización, atendiendo al número de miembros que las integran y las participaciones de capital de cada uno de ellos, así como la forma legal en que se constituyen. A continuación se describen los tipos de empresas más comunes de acuerdo con dicha clasificación.

5.4 Clasificación de las empresas según su forma de organización

Las empresas pueden clasificarse en los siguientes grupos:

* Empresas individuales
* Sociedades de personas
* Sociedades anónimas

La empresa individual es la forma más sencilla de organización. Se establece sin la colaboración de otras personas, ya que el propietario de los medios de producción, es un solo individuo. Es él quien

aporta y dirige el capital con que la empresa produce; el cual posiblemente no puede ser muy grande para realizar fuertes inversiones ni contratar la mano de obra de un gran número de personas.

La principal ventaja de este tipo de empresas es que el propietario tiene entero poder sobre ellas y la dirige de acuerdo con sus intereses. Otra de sus ventajas es la de pagar impuestos una sola vez, ya que su ingreso gravado es el que obtiene de las operaciones de la empresa.

Su desventaja es que el tamaño de la empresa está limitado por la suma de capital que un solo propietario puede llegar a invertir; además de ser él, el único responsable por las deudas contraídas por el negocio. Para que la empresa prospere, es necesario aumentar el nivel de producción y adoptar continuamente los más eficientes métodos productivos. Lo anterior sólo será posible mediante la asociación del empresario, con otras personas que aportan sus capitales y es así como surgen las sociedades de personas.

Las sociedades de personas pueden contar con mayores sumas de capital invertido en comparación con las empresas individuales, lo cual les permite extender sus actividades y aprovechar los rendimientos o economías a escala que sólo se alcanzan a niveles altos de producción.

En las sociedades de personas, frecuentemente existen dos tipos de socios: activos y pasivos. Los primeros son aquéllos que además de aportar su capital, intervienen directamente en el funcionamiento de la empresa, y los segundos, son aquellos que sólo aportan capital confiando la dirección de la empresa a los primeros; quienes son los responsables de la buena marcha del negocio.

La desventaja de este tipo de asociación, radica en el hecho de que cada socio no es responsable solamente con el monto del capital invertido en la empresa; sino que responde además con sus propios bienes en el caso de que las deudas contraídas por la empresa lleguen a ser superiores a su capacidad de pago.

Lo anterior influye para que surjan las llamadas empresas de responsabilidad limitada en las que por ley se establece que los socios sólo deben responder hasta por los montos del capital invertido sin que sean invadidos sus intereses personales.

Las sociedades anónimas son corporaciones que por lo general operan con fuertes sumas de capital, ya que pueden vender acciones,

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ® DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

bonos y obligaciones al público, con los que en algunos casos se transfiere a sus poseedores, parte de la propiedad de la empresa, como sucede con las acciones. Debido al gran número de propietarios que puede llegar a tener la empresa, se deduce que no todos ellos pueden intervenir en la dirección de la misma, sino que su administración es delegada, a un consejo que es el que decide sobre la política a seguir por la empresa.

El aspecto más importante de esta forma de organización es que la empresa tiene una personalidad propia e independiente de la de los socios que la constituyen, limitándose la responsabilidad de los mismos al monto del capital intervenido en acciones, como sucede en el caso de las sociedades de responsabilidad limitada.

Entre las desventajas, desde el punto de vista de los accionistas, se encuentra la de tener una influencia limitada sobre las decisiones que son tomadas por la empresa, sobre todo cuando poseen un número reducido de acciones.

5.5 Formas de financiamiento de las empresas privadas

El capital de las empresas está formado por las contribuciones de los socios y el que se adquiere a través de terceros. Regularmente, una parte del mismo se invierte en la adquisición de activos fijos como equipos productivos, edificios, etc., y otra parte se mantiene en forma líquida para dedicarla a los gastos de producción corriente.

Una empresa siempre tiene necesidades de capital y puede adquirirlo a través de las siguientes modalidades:

i) Venta de acciones al sector privado
ii) Mediante préstamos por la venta de bonos y obligaciones
iii) Préstamos bancarios
iv) Reinversión de utilidades
v) Nuevas aportaciones de los socios
vi) Subsidios oficiales

i) Las acciones son valores que representan las inversiones de los particulares en la empresa y debido al riesgo que soportan, reciben beneficios. Las acciones pueden ser de dos tipos de acuerdo con los beneficios que reciben: comunes y preferentes. Las primeras tienen derecho a voto y reciben beneficios que varían de acuerdo con las utilidades obtenidas que pueden ser negativas o positivas, no tienen un límite máximo establecido. Las preferentes son aquéllas que reciben un rendimiento fijo, pueden tener o no derecho a voto

y pueden ser acumulativas, cuando sus beneficios se retienen durante varios ejercicios sociales o no acumulativas, además, el riesgo que soportan es menor ya que sus beneficios son pagados antes que el de las acciones comunes.

ii) Los bonos y obligaciones representan créditos a favor de personas no propietarias de la empresa. Son promesas de pago u obligaciones contraídas por la empresa, que reciben una cierta remuneración durante el período, que en esos documentos se especifica. Esta promesa de pago tiene que ser cumplida por la empresa aún cuando no obtenga beneficios. Tienen la ventaja de que sus dividendos son pagados antes de los que perciben las acciones de cualquier tipo. Por otro lado, los poseedores de bonos no pueden reclamar sus sumas invertidas hasta que haya expirado el plazo que fue especificado. Pueden transferirse o ser vendidos a otras personas si se desea recuperar la inversión antes del período requerido.

La bolsa de valores es el lugar en que se realiza con mayor frecuencia la compra y venta de cada uno de los valores antes descritos. Cuando algunos valores se venden a otras personas, se dice que han sido transferidos y ello no implica ningún problema para la empresa emisora, quien cumple sus compromisos con los nuevos poseedores. La empresa está interesada en la cotización de sus valores en el mercado; ya que es ésta la que refleja la capacidad de la empresa para obtener utilidades y puede servir de buena o mala referencia para que sus valores sean o no negociables.

iii) La empresa también puede recurrir a los bancos comerciales para solicitar préstamos a corto plazo. Si una empresa necesita materias primas o algunos otros recursos para elaborar su producto y tiene buen crédito, puede obtener dichos préstamos con solo firmar documentos a favor del banco. También puede adquirir dinero mediante el descuento de documentos de su propiedad, por no poder esperar a su fecha de vencimiento para cobrarlos. Los préstamos bancarios pueden ser o no garantizados; es decir, la empresa puede adquirirlos por su buen crédito o mediante la garantía de algunos de sus activos fijos. Cuando las necesidades de la empresa requieren préstamos a largo plazo, con el fin de adquirir bienes de capital, recurre entonces a las instituciones autorizadas para concederlos, sometiéndose a las condiciones que ellas establecen.

iv) Para una empresa ya establecida a diferencia de una nueva, una forma adicional para obtener fondos es a través de la reinversión de sus utilidades. Por lo general las empresas retienen parte

de las utilidades obtenidas durante sus ejercicios, creando reservas de capital para emplearlas posteriormente en la ampliación de su capacidad productiva.

v) Otra forma de financiamiento de las empresas es la de aceptar aportaciones adicionales de sus socios, incrementando de esta manera su capital social, con la ventaja de que el control de la empresa permanece en manos de los socios originales.

vi) Las empresas también pueden obtener subsidios del gobierno si se encuentran ocupadas en la elaboración de un producto específico que esté de acuerdo con ciertos programas sociales o desarrollo del sector público.

5.6 **Acumulación de capital en la empresa privada.**

Uno de los rasgos más característicos de las empresas modernas es que cuentan cada vez con mayores sumas de capital invertido en más eficientes técnicas de producción. El trabajo se ha convertido en un factor subordinado al capital sin perder su gran importancia dentro del proceso productivo.

Si comparamos a las empresas actuales con aquéllas que existían a finales del Siglo XVIII y principios del Siglo XIX, observaríamos que las de aquel tiempo se caracterizaban por ser eminentemente manufactureras, sin un uso intensivo del capital. En ellas se concentraba un número variable de obreros y se practicaba cierta división del trabajo, pero no contaban con sistemas técnicos de producción eficientes, los cuales fueron apareciendo a consecuencia de la revolución industrial. Los primeros sistemas de producción representaron un gran adelanto si pensamos en el trabajo de tipo artesanal y domiciliario que se practicaba en épocas todavía más remotas.

La empresa moderna necesita organizarse sobre las bases nuevas que requieren equipo mecánico en diferentes proporciones. Hay métodos de producción que requieren equipos complicados y costosos como por ejemplo en la industria automotriz; equipos que son incompatibles con la producción en pequeña escala, como los que son usados en una fábrica de calzado que son menos complicados.

De cualquier modo, el volumen de expansión de una empresa, además del que permiten sus instalaciones técnicas, está condicionado por un factor que no puede ser controlado por los dirigentes de la misma: el tamaño del mercado. No existe ningún incentivo para que una empresa realice grandes inversiones, adquiriendo técnicas con

las que se produce un gran número de utilidades, si acaso no tiene una demanda suficiente para absorber su producto. El tamaño del mercado está determinado, entre otros factores, por el grado de desarrollo del país y es dicho grado de desarrollo el que condiciona el desenvolvimiento técnico alcanzado por las empresas. Los países en vía de desarrollo cuentan con un mercado potencial cuya demanda está por encima de la demanda efectiva. La demanda efectiva es aquélla que se representa a través de un cierto poder de compra sobre el mercado, diferenciándose de la demanda potencial, la cual sólo está representada por los deseos de los consumidores por adquirir un mayor volumen de bienes, pero no tienen el poder o ingresos suficientes para realizarlos.

No debemos pensar que la eficiencia de una empresa aumenta siempre en relación con su tamaño. Para toda empresa, siempre existe un límite en su nivel de producción, pasado el cual, no se puede seguir incrementando porque corre el riesgo de sufrir pérdidas o disminuir sus utilidades. Los administradores pueden perder el control y conducir a la empresa al fracaso, ya que no siempre es posible seguir obteniendo las ventajas o economías a escala que favorecían el aumento del nivel de producción en un principio, debido a que empiezan a operar los rendimientos decrecientes.

No es posible dar estimaciones concretas sobre cual debe ser el tamaño óptimo de una empresa. Cada una de ellas, según sea el volumen de sus costos, tipo de producción y el tipo de competencia en que se desenvuelve, va a determinar por sí sola el nivel más conveniente de producción.

La expansión de las empresas en la mayoría de los casos se ha realizado a través de la acumulación y concentración de capitales. La acumulación de capital se realiza dentro de la misma empresa. El empresario y los accionistas pueden ser poseedores de mayores inversiones dentro de la misma, se reinvierten parte de las utilidades obtenidas en cada ejercicio, incrementando de esta manera, el capital social de la empresa.

La centralización consiste en la combinación de los capitales ya existentes mediante la unión de varias empresas. Por ejemplo: una fábrica productora de cerveza puede absorber en el mercado a aquellas otras que elaboran artículos que para ella representan materias primas, como: vidrio, cartón, hojalata, etc. La integración de empresas reduce considerablemente los costos de producción, ya que

de las utilidades obtenidas durante sus ejercicios, creando reservas de capital para emplearlas posteriormente en la ampliación de su capacidad productiva.

v) Otra forma de financiamiento de las empresas es la de aceptar aportaciones adicionales de sus socios, incrementando de esta manera su capital social, con la ventaja de que el control de la empresa permanece en manos de los socios originales.

vi) Las empresas también pueden obtener subsidios del gobierno si se encuentran ocupadas en la elaboración de un producto específico que esté de acuerdo con ciertos programas sociales o desarrollo del sector público.

5.6 **Acumulación de capital en la empresa privada.**

Uno de los rasgos más característicos de las empresas modernas es que cuentan cada vez con mayores sumas de capital invertido en más eficientes técnicas de producción. El trabajo se ha convertido en un factor subordinado al capital sin perder su gran importancia dentro del proceso productivo.

Si comparamos a las empresas actuales con aquéllas que existían a finales del Siglo XVIII y principios del Siglo XIX, observaríamos que las de aquel tiempo se caracterizaban por ser eminentemente manufactureras, sin un uso intensivo del capital. En ellas se concentraba un número variable de obreros y se practicaba cierta división del trabajo, pero no contaban con sistemas técnicos de producción eficientes, los cuales fueron apareciendo a consecuencia de la revolución industrial. Los primeros sistemas de producción representaron un gran adelanto si pensamos en el trabajo de tipo artesanal y domiciliario que se practicaba en épocas todavía más remotas.

La empresa moderna necesita organizarse sobre las bases nuevas que requieren equipo mecánico en diferentes proporciones. Hay métodos de producción que requieren equipos complicados y costosos como por ejemplo en la industria automotriz; equipos que son incompatibles con la producción en pequeña escala, como los que son usados en una fábrica de calzado que son menos complicados.

De cualquier modo, el volumen de expansión de una empresa, además del que permiten sus instalaciones técnicas, está condicionado por un factor que no puede ser controlado por los dirigentes de la misma: el tamaño del mercado. No existe ningún incentivo para que una empresa realice grandes inversiones, adquiriendo técnicas con

las que se produce un gran número de utilidades, si acaso no tiene una demanda suficiente para absorber su producto. El tamaño del mercado está determinado, entre otros factores, por el grado de desarrollo del país y es dicho grado de desarrollo el que condiciona el desenvolvimiento técnico alcanzado por las empresas. Los países en vía de desarrollo cuentan con un mercado potencial cuya demanda está por encima de la demanda efectiva. La demanda efectiva es aquélla que se representa a través de un cierto poder de compra sobre el mercado, diferenciándose de la demanda potencial, la cual sólo está representada por los deseos de los consumidores por adquirir un mayor volumen de bienes, pero no tienen el poder o ingresos suficientes para realizarlos.

No debemos pensar que la eficiencia de una empresa aumenta siempre en relación con su tamaño. Para toda empresa, siempre existe un límite en su nivel de producción, pasado el cual, no se puede seguir incrementando porque corre el riesgo de sufrir pérdidas o disminuir sus utilidades. Los administradores pueden perder el control y conducir a la empresa al fracaso, ya que no siempre es posible seguir obteniendo las ventajas o economías a escala que favorecían el aumento del nivel de producción en un principio, debido a que empiezan a operar los rendimientos decrecientes.

No es posible dar estimaciones concretas sobre cual debe ser el tamaño óptimo de una empresa. Cada una de ellas, según sea el volumen de sus costos, tipo de producción y el tipo de competencia en que se desenvuelve, va a determinar por sí sola el nivel más conveniente de producción.

La expansión de las empresas en la mayoría de los casos se ha realizado a través de la acumulación y concentración de capitales. La acumulación de capital se realiza dentro de la misma empresa. El empresario y los accionistas pueden ser poseedores de mayores inversiones dentro de la misma, se reinvierten parte de las utilidades obtenidas en cada ejercicio, incrementando de esta manera, el capital social de la empresa.

La centralización consiste en la combinación de los capitales ya existentes mediante la unión de varias empresas. Por ejemplo: una fábrica productora de cerveza puede absorber en el mercado a aquellas otras que elaboran artículos que para ella representan materias primas, como: vidrio, cartón, hojalata, etc. La integración de empresas reduce considerablemente los costos de producción, ya que

ahora está en condiciones de producir todos los artículos que necesita para elaborar su Producto. Es esto lo que se llama integración vertical por la absorción de empresas que producen insumos para la elaboración de un producto final.

Otra forma de centralización de capitales en manos de unos cuantos empresarios, es mediante la absorción de otras empresas que se encuentran produciendo el mismo artículo en el mercado y a las que no les es posible sobrevivir por la competencia, sobre todo cuando no cuentan con el capital necesario para ello. A lo anterior se le denomina integración horizontal, por la absorción del mismo tipo de empresas dentro del mercado.

La principal ventaja de la concentración de capital es la de permitir que ciertas ramas de la industria se desenvuelvan y apliquen cada vez, en mayor proporción, la tecnología moderna. Por otra parte, influye para que desaparezcan los sistemas de producción aislados, donde no se aprovechan las ventajas de la división del trabajo a gran escala transformándolos en procesos de producción eficientemente dirigidos. De esta manera el nivel de producción y la calidad de los bienes elaborados sería mayor que el alcanzado con métodos de producción atrasados y una administración eficiente.

Entre las desventajas se destaca el peligro de que aparezcan los monopolios o pseudomonopolios; o sea el crecimiento desmedido de las empresas que las deja en situación de dominar el mercado, estableciendo las condiciones más favorables para los empresarios, sin dejar que opere la competencia que beneficia a los consumidores.

5.7 Finalidad y funcionamiento de la empresa privada

El principal objetivo de la empresa privada es el de obtener utilidades. Siempre trata de obtener una ganancia y con ese fin se dedica a la producción de bienes y servicios. Abandona el proceso productivo tan pronto como la actividad a que se dedica le deja de reportar utilidades. Logrará su propósito siempre y cuando los ingresos totales que reciba mediante la venta de bienes, sean mayores que los costos totales en que incurre para obtenerlos. Más adelante se presentará un ejemplo en el que se analizan los costos e ingresos de una empresa y tendremos oportunidad de estudiarlos con mayor detalle.

La empresa obtiene ingresos mediante la venta de sus productos o la prestación de servicios. El monto de los ingresos está determinado generalmente por la cantidad y el precio de los productos vendidos o de los servicios prestados; mientras mayor sea la can-

tidad vendida y el precio al que se vende, sus ingresos le permitirán obtener mayores utilidades.

La competencia es un fenómeno que constantemente afecta a las empresas en sus deseos de obtener utilidades. Existen numerosas empresas que compiten entre sí, rivalizando para colocar cada una de ellas, la mayor cantidad posible de su producto en el mercado. No solo compiten las empresas que elaboran productos similares o substitutos, sino también todas aquéllas cuyos esfuerzos están encaminados a la obtención de utilidades. Por ejemplo: con las empresas de calzado, además de la competencia que se establece entre ellas, compiten todas las demás empresas, en el sentido de que todas ellas desean que el consumidor gaste en su producto la mayor parte de sus ingresos. Si un consumidor destina cierta parte de su ingreso a la compra de calzado, su ingreso restante lo puede emplear en la compra de otros bienes; pero si el consumidor incrementa sus compras de calzado, destinando a la compra de este bien una mayor parte de su ingreso, menor será la cantidad que pueda emplear en la compra de otros bienes.

Los gastos de la empresa están representados por sus costos de producción que son los valores monetarios que describen los pagos a los factores empleados en la producción. Una parte de esos costos está constituída por las asignaciones para la depreciación de los activos, que son las sumas empleadas para reparar o reponer el equipo que se desgasta por su uso, o deprecia a través del tiempo.

Los dirigentes de un negocio generalmente no cuentan con los medios necesarios para reducir los costos como deseen, ya que el precio de los factores usados en la producción, se determina según sea la oferta y la demanda de los mismos; por lo que la acción del empresario sobre ellos, es muy limitada.

Para saber en qué grado debe ser utilizado un factor, dado su precio, se toma en cuenta su costo de oportunidad (el que está dejando de ganar si se emplease en otra actividad) y se compara con los ingresos que obtiene la empresa. El costo de usar un factor en la producción de un bien determinado, es el sacrificio de la utilidad que pudo haberse obtenido al usar dicho factor en otro de sus usos alternativos con mayor o menor eficiencia.

Cuando los ingresos no son suficientes para cubrir los costos de producción, ello se debe a que los recursos productivos no están siendo usados eficientemente y pudieron haber encontrado un empleo

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

más beneficioso, en la creación de otro tipo de bienes que estén dentro de los gustos y preferencias de los consumidores, o que los mismos recursos debieron haberse combinado de otra manera.

Hay más de una forma para producir un artículo determinado, ya que si sólo hubiese una, no existiría el problema ¿cómo producir? Es posible elaborar productos agrícolas por ejemplo, sembrando pequeñas cantidades de tierra y contratando mayores cantidades de los factores trabajo y capital. El mismo producto puede ser obtenido con menos trabajo y capital pero usando una mayor proporción de tierra. ¿Cuál de dichas combinaciones se va a preferir? Se va a seleccionar aquella alternativa que represente el menor costo de producción y éste va a estar determinado por los precios de cada uno de los factores, así como por el grado de productividad de cada uno de ellos. Si el empresario conoce las diferentes alternativas o procedimientos de producción más aconsejables; así como la utilidad que rinde cada una de ellas, decidirá emplear aquel método que le reporte el mayor margen de utilidades.

Los nuevos métodos de producción, sobre todo aquéllos que elevan considerablemente la productividad del trabajo y hacen posible una disminución en los costos, deben ser adoptados con anticipación por el empresario para ganar terreno a sus competidores y así poder gozar de mayores utilidades durante el tiempo que les lleva a los demás empresarios situarse en el mismo nivel de competencia.

Para incrementar los ingresos por medio de la demanda ya se dijo anteriormente que era necesario un aumento en la cantidad vendida de bienes o un aumento en el precio de los mismos. Para aumentar la cantidad vendida es necesario aumentar los niveles de producción y para ello se requiere contratar más trabajadores, comprar más materia prima, etc.; que traerán como consecuencia un incremento en los costos de producción.

El empresario sólo decidirá aumentar su producción si por cada peso gastado, recibe uno o más de un peso de ingreso. Más adelante nos referiremos a esta situación, al hacer un análisis más detallado del nivel de producción en que el empresario obtiene las máximas utilidades.

Antes de que el empresario decida aumentar su nivel de producción, debe observar cuál es el comportamiento de los costos en el nivel de producción en que se encuentra. Si está produciendo a niveles muy bajos donde aún no se han aprovechado las economías a

escala (ya que los costos fijos se distribuyen entre un reducido número de unidades producidas y a medida que aumenta la producción va disminuyendo el costo por unidad) se dice que está produciendo con costos decrecientes o rendimientos crecientes a escala y conviene por lo tanto que se incremente el nivel de producción ya que los costos totales están aumentando más lentamente que los ingresos totales.

Puede darse también el caso de los costos constantes o rendimientos constantes a escala, cuando los incrementos en los costos son exactamente iguales al aumentar el nivel de producción.

El caso de costos crecientes o rendimiento decrecientes aparece cuando ya no se tienen economías a escala porque los factores fijos que intervienen en la producción han dado ya su máximo rendimiento. Estos no sólo aparecen como en el caso de la agricultura, al mantener fijo el factor tierra, sino que se presentan en cualquier actividad en que se mantenga en forma constante uno de los factores de la producción, mientras varía el empleo de otros. No sólo por el uso intensivo de los factores fijos en la producción, se presenta ese tipo de costos, sino también cuando se ocupan factores de muy baja calidad, como lo son tierra menos fértil u obreros no calificados, etc.

Podemos concluir que sobre las empresas pueden operar dos tendencias opuestas. Por un lado, la existencia de costos decrecientes que son producto de las ventajas de la producción en gran escala y por la constante aplicación de los avances tecnológicos. Por el otro, operan los costos crecientes que equivalen a rendimientos decrecientes, por el mal uso o uso intensivo de algunos factores, o por el empleo de recursos de una menor calidad, comparada con la de aquéllos que fueron utilizados en un principio.

Después de considerar las diferentes situaciones a que puede enfrentarse el empresario al tratar de aumentar su nivel de producción, es necesario observar los efectos, que sobre el precio de los productos pueden traer consigo, los aumentos en el nivel de producción. Si la oferta de un bien aumenta y no sucede lo mismo con la demanda, el precio del mismo tenderá a bajar. Si el empresario contaba con la existencia de los mismos precios y bajan éstos, puede ser que al aumentar su nivel de producción tenga que soportar una pérdida o por lo menos una reducción en el monto de sus ingresos; a no ser que la demanda haya aumentado en la misma proporción

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

en que se incrementó la oferta y el precio se mantenga en el mismo nivel.

Los ingresos del empresario que se obtienen multiplicando el precio por la cantidad vendida quedarán también determinados por el grado de elasticidad de la demanda. Si la demanda por su producto es muy elástica, los aumentos en la oferta no van a producir una baja considerable en el precio y sí va a ser posible que incremente sus ingresos aún cuando la demanda no experimente un aumento similar al de la oferta.

5.8 Análisis de costos e ingresos de producción

El empresario producirá mientras obtenga beneficios, es decir, mientras exista una diferencia entre sus costos e ingresos totales, aumentando el nivel de producción hasta el punto en que sus utilidades sean máximas. Esta es una verdad fundamental, cuyos detalles nos proponemos ahora analizar.

Principiamos por definir el concepto costo. Para el productor el costo total es la suma de los pagos necesarios para remunerar a los propietarios de los factores empleados en la producción. Es la suma de los sueldos y salarios pagados a obreros y empleados, las rentas pagadas a los dueños de la tierra o edificios, los intereses pagados a quienes le prestan dinero para la producción y los beneficios normales pagados a los dueños de la empresa, por arriesgar su dinero y tiempo en ella.

Los costos pueden ser fijos y variables. Los primeros son aquéllos que no pueden evitarse, aún siendo cero el nivel de producción y permanecen constantes cualquiera que sea la cantidad producida, por esa razón reciben el nombre de "costos fijos" e incluyen renglones tales como terrenos, edificios, sueldos de algunos empleados, la depreciación de la maquinaria, etc.

En cambio, existen otros costos que se incrementan a medida que aumenta el nivel de producción, llamándose "costos variables" como los sueldos y salarios de la mayor parte de los trabajadores, el capital invertido en materias primas, energía, combustible, etc. Este tipo de costos varía directamente con el nivel de producción y esta es la razón por la que reciben dicho nombre.

Los costos medios totales o costos unitarios se obtienen de la suma de los costos fijos divididos entre la cantidad producida y los costos variables también divididos entre la cantidad de producto obte-

nida. Pero en nuestro análisis gráfico nos referiremos solamente a los costos totales que son la suma de los costos fijos y los costos variables.

Otro concepto de costo que es necesario explicar es el "costo marginal", que representa la cantidad en que se incrementa el costo total al aumentar la producción en una unidad.

En el Cuadro 5.1 se presentan los costos fijos, variables, totales y marginales de una empresa imaginaria. Posteriormente volveremos a mencionarlos al establecer su relación con los ingresos de la empresa, para determinar el nivel de producción en el cual obtiene los mayores beneficios.

CUADRO 5.1
COSTOS DE PRODUCCION DE UNA EMPRESA

Cantidad producida	Costo total Fijo	Costo total Variable	Costos Totales	Costos Marginales
0	240	0	240	52
1	240	52	292	32
2	240	84	324	28
3	240	112	352	19
4	240	131	371	16
5	240	147	387	12
6	240	159	399	12
7	240	171	411	18
8	240	189	429	24
9	240	213	453	32
10	240	245	485	

Las cifras del cuadro muestran que el costo total fijo es el mismo tanto al producir una, como diez unidades. En cambio, el costo variable va en aumento conforme se van produciendo mayor número de unidades y ello se debe, a que es necesario aumentar los gastos en materias primas, mano de obra, etc., a medida que va siendo mayor el nivel de producción. El comportamiento de los costos totales es el de ir aumentando en menor proporción (por la repartición de los costos fijos entre un mayor número de unidades) o aumentando en mayor proporción después de la sexta unidad producida, lo cual puede verse con mayor claridad si analizamos la columna de costos marginales. Estos representan los incrementos en el costo total al aumentar la producción en una unidad.

en que se incrementó la oferta y el precio se mantenga en el mismo nivel.

Los ingresos del empresario que se obtienen multiplicando el precio por la cantidad vendida quedarán también determinados por el grado de elasticidad de la demanda. Si la demanda por su producto es muy elástica, los aumentos en la oferta no van a producir una baja considerable en el precio y sí va a ser posible que incremente sus ingresos aún cuando la demanda no experimente un aumento similar al de la oferta.

5.8 Análisis de costos e ingresos de producción

El empresario producirá mientras obtenga beneficios, es decir, mientras exista una diferencia entre sus costos e ingresos totales, aumentando el nivel de producción hasta el punto en que sus utilidades sean máximas. Esta es una verdad fundamental, cuyos detalles nos proponemos ahora analizar.

Principiamos por definir el concepto costo. Para el productor el costo total es la suma de los pagos necesarios para remunerar a los propietarios de los factores empleados en la producción. Es la suma de los sueldos y salarios pagados a obreros y empleados, las rentas pagadas a los dueños de la tierra o edificios, los intereses pagados a quienes le prestan dinero para la producción y los beneficios normales pagados a los dueños de la empresa, por arriesgar su dinero y tiempo en ella.

Los costos pueden ser fijos y variables. Los primeros son aquéllos que no pueden evitarse, aún siendo cero el nivel de producción y permanecen constantes cualquiera que sea la cantidad producida, por esa razón reciben el nombre de "costos fijos" e incluyen renglones tales como terrenos, edificios, sueldos de algunos empleados, la depreciación de la maquinaria, etc.

En cambio, existen otros costos que se incrementan a medida que aumenta el nivel de producción, llamándose "costos variables" como los sueldos y salarios de la mayor parte de los trabajadores, el capital invertido en materias primas, energía, combustible, etc. Este tipo de costos varía directamente con el nivel de producción y esta es la razón por la que reciben dicho nombre.

Los costos medios totales o costos unitarios se obtienen de la suma de los costos fijos divididos entre la cantidad producida y los costos variables también divididos entre la cantidad de producto obte-

nida. Pero en nuestro análisis gráfico nos referiremos solamente a los costos totales que son la suma de los costos fijos y los costos variables.

Otro concepto de costo que es necesario explicar es el "costo marginal", que representa la cantidad en que se incrementa el costo total al aumentar la producción en una unidad.

En el Cuadro 5.1 se presentan los costos fijos, variables, totales y marginales de una empresa imaginaria. Posteriormente volveremos a mencionarlos al establecer su relación con los ingresos de la empresa, para determinar el nivel de producción en el cual obtiene los mayores beneficios.

CUADRO 5.1
COSTOS DE PRODUCCION DE UNA EMPRESA

Cantidad producida	Costo total Fijo	Costo total Variable	Costos Totales	Costos Marginales
0	240	0	240	52
1	240	52	292	32
2	240	84	324	28
3	240	112	352	19
4	240	131	371	16
5	240	147	387	12
6	240	159	399	12
7	240	171	411	18
8	240	189	429	24
9	240	213	453	32
10	240	245	485	

Las cifras del cuadro muestran que el costo total fijo es el mismo tanto al producir una, como diez unidades. En cambio, el costo variable va en aumento conforme se van produciendo mayor número de unidades y ello se debe, a que es necesario aumentar los gastos en materias primas, mano de obra, etc., a medida que va siendo mayor el nivel de producción. El comportamiento de los costos totales es el de ir aumentando en menor proporción (por la repartición de los costos fijos entre un mayor número de unidades) o aumentando en mayor proporción después de la sexta unidad producida, lo cual puede verse con mayor claridad si analizamos la columna de costos marginales. Estos representan los incrementos en el costo total al aumentar la producción en una unidad.

La Figura 5.1 muestra los mismos costos, en forma gráfica, usando los ejes coordenados; y asignando el eje de las "Y" a los costos de producción y el de las "X" a las unidades producidas.

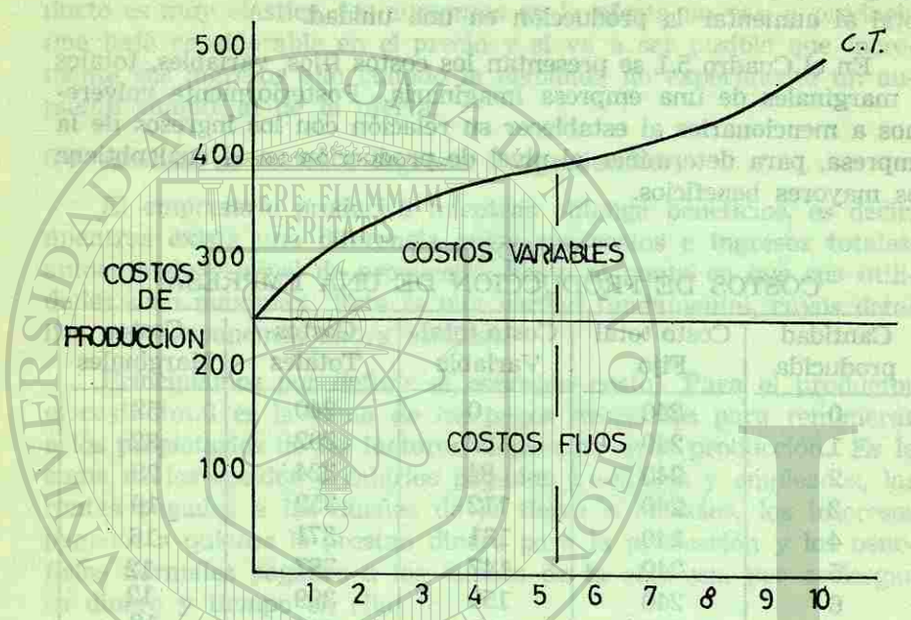


Figura 5.1

Gráficamente podemos observar que los costos fijos están representados por una recta al nivel de 240 pesos, ya que éstos no varían al aumentar la cantidad producida. La curva representa los costos totales y es igual a la suma del costo fijo más el costo variable a cada nivel de producción.

Para completar nuestro análisis y llegar a conocer el punto que deja el mayor beneficio a la empresa es conveniente elaborar otro cuadro en que se especifiquen los datos referentes a los ingresos recibidos por la empresa, incluyendo también los datos de costos, para poder hacer posible la comparación entre ellos.

En el Cuadro 5.2 se presentan nuevos datos que conviene explicar. En la columna dos, se indican los precios a que se vende el producto en cada nivel de producción. El ingreso total se obtiene multiplicando el número de unidades por el precio. La columna cinco, muestra la utilidad total y se obtiene de la diferencia entre costos e ingresos totales, siendo negativa en un principio y llegando a ser la máxima entre la octava y novena unidad producida. El costo e ingreso marginal de las columnas seis y siete, se obtienen de las columnas de costos e ingresos totales, representando los incrementos en ellos al aumentar la producción en una unidad.

CUADRO 5.2
INGRESOS Y COSTOS DE PRODUCCION

1 Cantidad	2 Precio	3 = 1 x 2 Ingreso total	4 Costo total	5 = 3 -4 Utilidad total	6 Ingreso marginal	7 Costo marginal
0		0	240	-240		
1	88	88	292	-204	88	52
2	84	168	324	-156	80	32
3	80	240	352	-112	72	28
4	76	304	371	- 67	64	19
5	72	360	387	- 27	56	16
6	68	408	399	9	48	12
7	64	448	411	37	40	12
8	60	480	429	51	32	18
9	56	504	453	51	24	24
10	52	520	485	35	16	32

Se grafican los costos e ingresos totales en forma similar a la anterior (Figura 5.1). En un principio tanto los costos como los ingresos se irán incrementando. La curva de costo total se inicia en el nivel de 240 pesos, mientras que la de ingresos totales parte del origen. Entre la quinta y sexta unidad, las curvas se intersectan, apareciendo después de ello, las utilidades de la empresa. Dichas utilidades se van incrementando, llegando a ser máximas entre la octava y novena unidades donde es mayor la separación de las curvas que representan a los costos e ingresos totales. En ese nivel debe la empresa establecer su máximo nivel de producción; ya que es donde el ingreso marginal es igual al costo marginal, lo cual puede verse en el Cuadro 5.2.

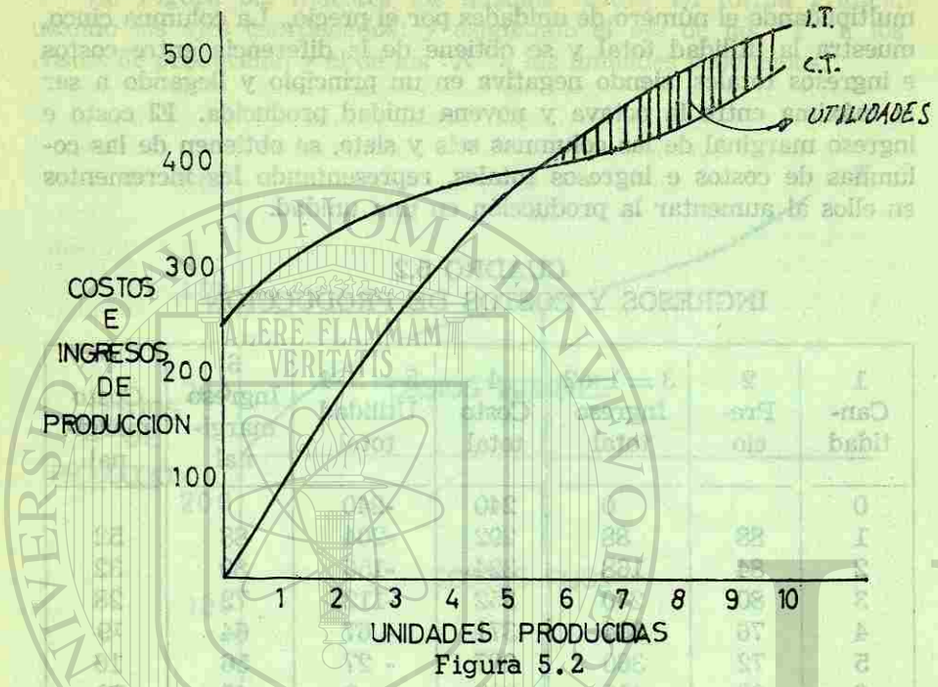


Figura 5.2

5.9 Influencia de la demanda en los planes del empresario

No todos los bienes tienen el mismo grado de elasticidad en su demanda, ya vimos en el capítulo III que las variaciones que experimenta la cantidad demandada de un bien, como consecuencia de una variación en su precio, son diferentes para cada tipo de bienes. Los bienes de primera necesidad tienen un menor grado de elasticidad en comparación con los de uso superfluo o secundario.

Cuando se decide aumentar el nivel de producción de una empresa debe tomarse en cuenta el grado de elasticidad de la demanda porque si la meta perseguida es aumentar los ingresos, en el caso de una demanda inelástica no va a ser posible incrementarlos, bajando los precios, porque la cantidad vendida no aumentará en la misma o mayor proporción, en este caso los ingresos totales se reducen y resulta más conveniente para el empresario aumentar los precios, reduciéndose la cantidad demandada. Por el contrario, si la empresa

cuenta con una demanda elástica, las reducciones en el precio producirán un aumento en la cantidad demandada que hará posible un incremento en los ingresos totales de la empresa.

También será necesario observar las variaciones que experimenta la demanda en relación a los cambios en los ingresos de los consumidores. Cuando los ingresos de los consumidores se incrementan: aumentará la demanda de aquellos bienes que tienen una elasticidad-ingreso positiva, por ejemplo las golosinas, gastos de esparcimiento, etc. Disminuye en el caso de los bienes de elasticidad-ingreso negativa que por lo general tienen los bienes que proporcionan una satisfacción muy limitada y se mantiene casi constante la cantidad demandada de los bienes de consumo indispensable cuya elasticidad-ingreso es muy baja y tiende a **0.**

Las condiciones de demanda son distintas, si la empresa opera en régimen de competencia perfecta o imperfecta. En el primer caso, siendo muchos los productores del mismo artículo, así como los consumidores del mismo, el empresario individual no tiene ninguna influencia sobre la cantidad demandada y el precio, los cuales estarán determinados por las curvas de oferta y demanda totales del mercado. En el caso de competencia imperfecta, que incluye monopolios y oligopolios, el empresario sí puede ejercer cierta influencia sobre el precio o las cantidades que vende, ofreciendo una mayor o menor cantidad, de acuerdo con las condiciones de demanda existentes en el mercado.

Ejemplo práctico

Podemos construir un ejemplo que puede ser real, de la forma en que una persona que dispone de la habilidad necesaria se puede convertir en empresario, realizar una actividad y obtener un determinado beneficio.

El personaje de nuestro ejemplo, cierto día se encuentra con una parcela que estando en buenas condiciones no se explota. Se informa quien es el propietario de dicho pedazo de tierra y lo renta por $ 10,000 por un año. En seguida contrata peones para que lo cultiven y preparen para la siembra, arrendando también cierto equipo mecánico para facilitar las tareas. Los trabajadores son 5 y recibirán por mes un salario de $ 4,000; pues sólo se contratan 15 días durante la siembra y 15 días durante la cosecha. La renta del equipo asciende a $ 8,000 y el costo de materias primas como semilla, fertilizantes, insecticidas, combustible, etc., es de $ 9,000.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Nuestro empresario carece de dinero en efectivo y solicita un préstamo bancario por $ 80,000 a un interés del 10% anual, durante 6 meses que es el tiempo que considera necesario para sembrar, cosechar y vender su producto.

La cosecha es abundante y el empresario logra obtener 30 toneladas de maíz que puede vender a $ 2,500 la tonelada.

A continuación presentamos en forma convencional un estado de costos e ingresos.

Ingresos		Costos	
30 toneladas de maíz a $ 2,500 cada una	$ 75,000	Renta de tierra	$ 10,000
		Salarios	20,000
		Renta de maquinaria	8,000
		Materias primas	9,000
		Intereses bancarios	4,000
		Otros gastos	3,000
		Costo total	54,000
		Beneficios	21,000
Ingreso Total	$ 75,000		$ 75,000

¿Qué hubiese sucedido si la cosecha del ejemplo anterior sólo fuera de 20 toneladas?

5.10 La empresa pública

En nuestra clasificación de unidades de producción se incluyó a la empresa pública. Puede designarse con este nombre al conjunto de actividades desarrolladas por el sector público dentro de la actividad económica.

Actualmente el gobierno de cada país, desempeña una gran variedad de funciones que tienen influencia directa sobre las actividades económicas en que participa. En un principio, su actividad sólo se concretaba a realizar gastos de defensa, administración de justicia, relaciones con el extranjero, etc.

En las economías de libre mercado, cada vez se concede mayor importancia a las funciones públicas, porque a través de sus gastos, el sector público interviene como un regulador del proceso económico. Dejemos el análisis de sus funciones para ocuparnos de ellas más adelante y establezcamos las razones por las cuales es beneficiosa e inevitable su intervención en todo sistema productivo.

5.11 Justificación de la actividad pública

Dentro de todo sistema económico se considera necesaria la intervención del sector público para que desempeñe con mayor eficiencia ciertas actividades que las unidades de producción privada, no consideran beneficioso realizar y que contribuyen en alto grado a aumentar la satisfacción de toda comunidad; o cuando estas actividades sean más eficientemente desarrolladas por la empresa pública.

En este caso quedaría incluída la producción de todos aquellos bienes y servicios que por contar con ciertas características hacen prácticamente imposible su abastecimiento a través del mercado, ya que tienen que ser ofrecidos para que sean usados por toda la colectividad y no pueden dejar de ser ofrecidos a un solo individuo, que aún siendo de gran importancia para él mismo, puede rehusar pagar por ellos. Por lo tanto, la defensa, protección y administración de justicia, etc.; son servicios que no pueden ser creados en el mercado libre, ni pueden ser adquiridos en forma individual por cada uno de los miembros de la sociedad.

A la empresa privada comúnmente se les permite la creación de aquellos bienes y servicios que puede producir con eficacia; pero existen actividades que deben ser desarrolladas exclusivamente por el gobierno en las que se debe gastar sólo lo necesario; manteniendo un costo mínimo de operaciones sin dejar de proporcionar el servicio a los niveles deseados.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

En el caso en que existan grandes diferencias entre los costos de producción de bienes o servicios proporcionados por las empresas privadas y el beneficio social de los mismos; se justificará la intervención del gobierno para igualar el costo de producción al beneficio social proporcionado, favoreciendo con ello al mayor número posible de miembros de la sociedad. Por ejemplo: una presa que abastezca de agua y energía a una determinada región y que la aprovechan un gran número de empresas y agricultores. Si fuera propiedad de una empresa privada que tratara de obtener con su explotación los máximos beneficios, proporcionaría esos servicios sólo a las empresas y agricultores que estuvieron en condiciones de pagar las tarifas correspondientes, las cuales pueden ser elevadas; y se privaría de ellos a todas aquellas personas que aún necesitándolos no están en condiciones de utilizarlos, por no poder pagar el precio que por el servicio se cobra.

El beneficio que puede obtenerse de la presa puede ser mucho mayor si en manos del gobierno se reglamenta su uso favoreciendo a todos aquellos, que necesitan de esos servicios en la región, y se establece un precio justo.

El sector público desempeña el papel de inversionista cuando los riesgos de producción sólo pueden ser soportados por el gobierno quien cuenta con mayores facilidades para esperar la recuperación de las inversiones a largo plazo. En muchos casos, las compañías privadas no están en condiciones de desarrollar ciertas actividades como por ejemplo la producción de energía atómica, como fuente de energía eléctrica por los costos tan elevados que se requieren. Un empresario particular no puede obtener beneficios cuantiosos aún gozando de condiciones monopolísticas en el mercado, ni aún contando con una patente que le permita obtener beneficios de su producto por un determinado número de años. Además tiene que esperar posiblemente mucho tiempo para recuperar sus inversiones. En este caso el sector público puede intervenir de dos formas: desempeñando directamente dichas actividades o dando concesiones a empresas privadas mediante un contrato en el que se acepte previamente su control.

La oferta de algunos servicios como electricidad, gas, correos, servicios telefónicos, etc.; se realizará más eficientemente si es una sola organización la que se encarga de su abastecimiento. Los costos se reducen considerablemente en el caso de que sea una sola empresa; ya que si fueran dos o más actuando por separado, las inversiones en conjunto aumentarían y se desperdiciarían las economías a escala.

Por ello, en muchos países la explotación de dichos servicios está en manos del sector público y reciben el nombre de monopolios naturales, como el caso del petróleo en México. En aquellos en que son proporcionados por el sector privado, el gobierno no deja de ejercer una poderosa influencia en el control de sus actividades.

En algunos casos el gobierno interviene modificando el patrón de gastos de los consumidores. Ello ocurre, cuando realiza algunas actividades como la construcción de viviendas por ejemplo. El sector público con fines de saneamiento, urbanización o renovación urbana, puede desarrollar actividades de fomento a la vivienda, construyendo casas-habitación que estén más de acuerdo con las necesidades de la población y ponerlas a disposición de las personas que perciben bajos ingresos. Para tales fines establece condiciones favorables de pago mediante la creación de préstamos en garantía y fondos hipotecarios.

5.12 Comparación entre las empresas privadas y públicas

Las empresas privadas y públicas tienen varios puntos en común, por su semejanza en el funcionamiento, pero también pueden observarse entre ellas ciertas diferencias.

Son semejantes en cuanto producen bienes y servicios que son demandados en la sociedad y la creación de los mismos, en la mayoría de los casos es idéntica. Cuando el sector privado establece una línea de transportes para dar servicio a la comunidad, este servicio es semejante al proporcionado por otros medios de transporte, que pueden ser propiedad del sector público.

Son similares las actividades públicas y privadas en virtud de que ambas tienen que incurrir en los mismos costos de producción al crear los bienes o proporcionar igual tipo de servicios. ¿Qué diferencia existe entre los servicios de educación prestados por el gobierno y los que son proporcionados por instituciones particulares? Ninguna. Así podemos seguir comparando otros servicios sin encontrar ninguna diferencia notable entre los que son proporcionados por el sector privado y el sector público.

Entre las diferencias más importantes, anotamos las siguientes:

i) En cuanto a la finalidad que perciben unas y otras, tenemos

En el caso en que existan grandes diferencias entre los costos de producción de bienes o servicios proporcionados por las empresas privadas y el beneficio social de los mismos; se justificará la intervención del gobierno para igualar el costo de producción al beneficio social proporcionado, favoreciendo con ello al mayor número posible de miembros de la sociedad. Por ejemplo: una presa que abastezca de agua y energía a una determinada región y que la aprovechan un gran número de empresas y agricultores. Si fuera propiedad de una empresa privada que tratara de obtener con su explotación los máximos beneficios, proporcionaría esos servicios sólo a las empresas y agricultores que estuvieron en condiciones de pagar las tarifas correspondientes, las cuales pueden ser elevadas; y se privaría de ellos a todas aquellas personas que aún necesitándolos no están en condiciones de utilizarlos, por no poder pagar el precio que por el servicio se cobra.

El beneficio que puede obtenerse de la presa puede ser mucho mayor si en manos del gobierno se reglamenta su uso favoreciendo a todos aquellos, que necesitan de esos servicios en la región, y se establece un precio justo.

El sector público desempeña el papel de inversionista cuando los riesgos de producción sólo pueden ser soportados por el gobierno quien cuenta con mayores facilidades para esperar la recuperación de las inversiones a largo plazo. En muchos casos, las compañías privadas no están en condiciones de desarrollar ciertas actividades como por ejemplo la producción de energía atómica, como fuente de energía eléctrica por los costos tan elevados que se requieren. Un empresario particular no puede obtener beneficios cuantiosos aún gozando de condiciones monopolísticas en el mercado, ni aún contando con una patente que le permita obtener beneficios de su producto por un determinado número de años. Además tiene que esperar posiblemente mucho tiempo para recuperar sus inversiones. En este caso el sector público puede intervenir de dos formas: desempeñando directamente dichas actividades o dando concesiones a empresas privadas mediante un contrato en el que se acepte previamente su control.

La oferta de algunos servicios como electricidad, gas, correos, servicios telefónicos, etc.; se realizará más eficientemente si es una sola organización la que se encarga de su abastecimiento. Los costos se reducen considerablemente en el caso de que sea una sola empresa; ya que si fueran dos o más actuando por separado, las inversiones en conjunto aumentarían y se desperdiciarían las economías a escala.

Por ello, en muchos países la explotación de dichos servicios está en manos del sector público y reciben el nombre de monopolios naturales, como el caso del petróleo en México. En aquellos en que son proporcionados por el sector privado, el gobierno no deja de ejercer una poderosa influencia en el control de sus actividades.

En algunos casos el gobierno interviene modificando el patrón de gastos de los consumidores. Ello ocurre, cuando realiza algunas actividades como la construcción de viviendas por ejemplo. El sector público con fines de saneamiento, urbanización o renovación urbana, puede desarrollar actividades de fomento a la vivienda, construyendo casas-habitación que estén más de acuerdo con las necesidades de la población y ponerlas a disposición de las personas que perciben bajos ingresos. Para tales fines establece condiciones favorables de pago mediante la creación de préstamos en garantía y fondos hipotecarios.

5.12 Comparación entre las empresas privadas y públicas

Las empresas privadas y públicas tienen varios puntos en común, por su semejanza en el funcionamiento, pero también pueden observarse entre ellas ciertas diferencias.

Son semejantes en cuanto producen bienes y servicios que son demandados en la sociedad y la creación de los mismos, en la mayoría de los casos es idéntica. Cuando el sector privado establece una línea de transportes para dar servicio a la comunidad, este servicio es semejante al proporcionado por otros medios de transporte, que pueden ser propiedad del sector público.

Son similares las actividades públicas y privadas en virtud de que ambas tienen que incurrir en los mismos costos de producción al crear los bienes o proporcionar igual tipo de servicios. ¿Qué diferencia existe entre los servicios de educación prestados por el gobierno y los que son proporcionados por instituciones particulares? Ninguna. Así podemos seguir comparando otros servicios sin encontrar ninguna diferencia notable entre los que son proporcionados por el sector privado y el sector público.

Entre las diferencias más importantes, anotamos las siguientes:

i) En cuanto a la finalidad que perciben unas y otras, tenemos

que la empresa privada, siempre persigue fines lucrativos o sea la obtención de utilidades; mientras que la actividad de la empresa pública persigue fines de bienestar social, satisfaciendo necesidades de orden colectivo. En el desarrollo de su actividad social incurre frecuentemente en pérdidas, a las que no se concede mucha importancia siempre que representen un beneficio para la sociedad.

ii) La empresa privada disminuye su nivel de producción tan pronto como deja de obtener utilidades y se encuentra en libertad de abandonar o permanecer dentro de la actividad económica en que se encuentra ocupada, cuando lo considere conveniente. En cambio, la empresa pública está obligada a proporcionar determinados servicios, aún cuando su actividad no le resulte económicamente beneficiosa.

iii) Otra diferencia radica en la forma en que son pagados los bienes y servicios que proporcionan. La privada vende sus bienes, sólo a la persona que los demande y tenga el poder adquisitivo suficiente para pagarle. Aún cuando ésta es la forma en que realizan sus ventas algunas empresas públicas, como el correo, telégrafo, petróleo, etc.; la mayor parte de los servicios públicos son pagados en forma colectiva a través de los impuestos. En este caso el pago a través de ellos trae como resultado que algunos sectores de la sociedad resultan más beneficiados que otros en el uso de los servicios.

Debido a las anteriores diferencias debe tenerse cuidado al evaluar la actividad pública, con los mismos principios que se emplean para conocer el rendimiento de las empresas privadas.

Muchas veces se consideran improductivas e ineficientes algunas actividades del sector público debido a los fuertes gastos que realiza sin venir acompañados de un beneficio palpable y se usa este argumento en menosprecio de la actividad pública y en defensa de la actividad privada. Pero debe tenerse en cuenta que muchos errores son cometidos por la actividad privada, al emplear recursos relativamente escasos en la creación de ciertos bienes que no son muy demandados por los consumidores y traen como consecuencia fuertes costos sociales; ya que dichos recursos pudieron haberse empleado en la creación de aquellos bienes y servicios que sí hacían falta dentro de la sociedad.

5.13 Ingresos del sector público

Las formas tradicionales en que el sector público obtiene ingresos o financiamiento son: impuestos, deuda pública y emisiones de dinero.

i) Impuestos.— La principal fuente de ingresos del sector público la constituyen los impuestos. Estos son pagos obligatorios hechos por los contribuyentes para retribuír al gobierno por los servicios que les proporciona; o dicho de otra manera, son los pagos que permiten al gobierno desarrollar sus múltiples funciones.

Los impuestos pueden ser directos e indirectos. Los primeros son los que gravan los ingresos de las personas y empresas y los impuestos indirectos son aquellos que afectan los ingresos, al gravarlos a través del consumo de ciertos bienes.

Los impuestos directos pueden ser: progresivos y proporcionales. Los primeros, son aquéllos en que se aumenta la tasa impositiva a medida que se incrementan los ingresos. En esta forma se grava en mayor proporción a los preceptores de altos ingresos y viceversa. Por ejemplo: ingresos de $ 3,000, $ 10,000, $ 50,000 serán gravados con tasas de 10%, 15% y 30% respectivamente. Los proporcionales son los que siempre gravan con la misma tasa a todos los niveles de ingresos. Este tipo de impuesto carece de equidad, que es uno de los principios que debe tener un buen sistema impositivo; ya que con la tasa de impuesto establecida resultan perjudicados todos aquéllos que reciben relativamente menores niveles de ingresos. Debido a que se deducen en la misma proporción en todos los niveles, representan un mayor sacrificio por las clases perceptoras de bajos ingresos.

Las crecientes necesidades de recaudación, obligan a que prevalezcan los impuestos progresivos, siempre y cuando no se desmoralicen ciertas actividades que, soportando fuertes riesgos, son gravadas con altas tasas de impuesto. En los países muy prósperos donde los impuestos directos ya han alcanzado niveles muy altos, en el caso de que el gobierno desee aumentar su recaudación, se deberán aumentar los impuestos indirectos.

Los impuestos indirectos como ya se dijo anteriormente, son los que recaen sobre el consumo. Se calculan sobre los costos de producción y sobre las ventas de las empresas y en la mayoría de los casos se transladan a los consumidores a través de los precios. La principal característica de los impuestos indirectos es su carácter regresivo, ya que gravan en mayor proporción a las personas que reciben bajos ingresos. Por ejemplo: un impuesto de 1 peso sobre

un ingreso de 100 pesos, representa el 1 porciento; mientras que si se calcula sobre un ingreso de 500 pesos, la proporción disminuye a 0.20 porciento.

Para conocer la medida de los impuestos nos podemos basar en la relación porcentual entre el ingreso fiscal y el ingreso nacional. En cada sociedad existe cierto volumen de impuestos, el cual es considerado suficiente por el sector público para realizar sus gastos. Existen países (los más desarrollados económicamente) en que los impuestos representan un 30 porciento del ingreso nacional, debido a que tienen muy fuertes gastos de defensa, ayuda externa, educación, etc. Otros países, con menor volumen de gastos públicos, pero con grandes necesidades de inversión pública en servicios sociales, tienen un sistema impositivo que varía entre un 10 y un 20 porciento del ingreso nacional. Esto puede explicarse si pensamos en que dichos países tienen niveles de ingreso per cápita muy bajos por lo que no es posible gravarlos con mayor intensidad, sin afectar considerablemente sus niveles de vida.

Siempre es conveniente elevar la carga impositiva cuando el costo para los contribuyentes esté por debajo del beneficio social que puede ser obtenido y sobre todo si el nivel de impuestos alcanza un bajo porcentaje del ingreso nacional. Puede afirmarse, que para el caso de los países subdesarrollados, es conveniente se eleven las tasas impositivas, ya que puede lograrse con ello, un mayor desenvolvimiento económico mediante las inversiones del sector póblico, así como una más equitativa distribución del ingreso entre los miembros de la sociedad.

ii) La deuda pública.— Otra forma mediante la cual el sector público obtiene ingresos es mediante los empréstitos que solicita a los ciudadanos, a instituciones nacionales o extranjeras. Con estos préstamos incurre en lo que se llama deuda pública interna y deuda pública externa.

La deuda pública interna tiene la ventaja de evitar presiones de pagos al exterior ya que sólo se movilizan los ingresos del país. Se produce una transferencia de dinero de los particulares al gobierno. Sin embargo, puede traer consecuencias graves o negativas sobre el desarrollo del país, si el gobierno lo utiliza en actividades que representen un menor beneficio social, que aquél que podría proporcionar el sector privado.

La deuda pública externa puede traer consecuencias graves a la

economía, por la entrada al país de un ingreso que no ha sido generado dentro del mismo. Puede producir una presión inflacionaria si todos los recursos de la economía se encuentran ocupados y no se toman las medidas convenientes; ya que al incrementarse la cantidad de dinero en circulación sin un aumento correspondiente en la producción de bienes y servicios, sólo se producirá una elevación en el nivel de precios.

iii) Las emisiones.— Otro recurso del sector público es la emisión de dinero por el Banco Central*. Se utiliza frecuentemente cuando es difícil recurrir a las fuentes anteriores. Las emisiones de dinero se han utilizado en algunos casos, para el financiamiento de grandes obras, como por ejemplo la construcción de Brasilia. Su uso es ventajoso en los casos en que el país se encuentre en una época depresiva, porque acelera el ritmo de producción, poniendo en movimiento a los recursos ociosos. Pero, debido a su carácter altamente inflacionario, puede producir graves trastornos económicos, por lo que es conveniente recurrir a este medio sólo en casos extremos.

5.14 Los gastos públicos

La actividad desarrollada por el sector público puede conocerse a través de los gastos que realiza, los cuales se pueden agrupar en la forma siguiente:

i) Gastos de operación
ii) Gastos de transferencia
iii) Gastos de inversión

i) Los gastos de operación son todos aquéllos que el gobierno realiza para adquirir los bienes necesarios para cumplir con sus funciones, sobre todo las de carácter administrativo, como máquinas de escribir, papelería, muebles, etc., así como también se incluyen en este grupo los sueldos y salarios con que paga a todo tipo de empleados y profesionistas cuyos servicios requiere el gobierno para cumplir con sus fines, como funcionarios públicos, maestros, ingenieros, médicos, etc., a través de los cuales proporciona los servicios de administración, educación, obras de ingeniería, salud pública, etc.

ii) Los gastos de transferencia son aquellos que significan un traslado de poder adquisitivo del sector público a ciertas unidades o individuos del sector privado. Los más conocidos son los siguientes:

* El Banco Central es la institución que rige la actividad monetaria del país, regularmente de acuerdo con las políticas del gobierno.

un ingreso de 100 pesos, representa el 1 porciento; mientras que si se calcula sobre un ingreso de 500 pesos, la proporción disminuye a 0.20 porciento.

Para conocer la medida de los impuestos nos podemos basar en la relación porcentual entre el ingreso fiscal y el ingreso nacional. En cada sociedad existe cierto volumen de impuestos, el cual es considerado suficiente por el sector público para realizar sus gastos. Existen países (los más desarrollados económicamente) en que los impuestos representan un 30 porciento del ingreso nacional, debido a que tienen muy fuertes gastos de defensa, ayuda externa, educación, etc. Otros países, con menor volumen de gastos públicos, pero con grandes necesidades de inversión pública en servicios sociales, tienen un sistema impositivo que varía entre un 10 y un 20 porciento del ingreso nacional. Esto puede explicarse si pensamos en que dichos países tienen niveles de ingreso per cápita muy bajos por lo que no es posible gravarlos con mayor intensidad, sin afectar considerablemente sus niveles de vida.

Siempre es conveniente elevar la carga impositiva cuando el costo para los contribuyentes esté por debajo del beneficio social que puede ser obtenido y sobre todo si el nivel de impuestos alcanza un bajo porcentaje del ingreso nacional. Puede afirmarse, que para el caso de los países subdesarrollados, es conveniente se eleven las tasas impositivas, ya que puede lograrse con ello, un mayor desenvolvimiento económico mediante las inversiones del sector póblico, así como una más equitativa distribución del ingreso entre los miembros de la sociedad.

ii) La deuda pública.— Otra forma mediante la cual el sector público obtiene ingresos es mediante los empréstitos que solicita a los ciudadanos, a instituciones nacionales o extranjeras. Con estos préstamos incurre en lo que se llama deuda pública interna y deuda pública externa.

La deuda pública interna tiene la ventaja de evitar presiones de pagos al exterior ya que sólo se movilizan los ingresos del país. Se produce una transferencia de dinero de los particulares al gobierno. Sin embargo, puede traer consecuencias graves o negativas sobre el desarrollo del país, si el gobierno lo utiliza en actividades que representen un menor beneficio social, que aquél que podría proporcionar el sector privado.

La deuda pública externa puede traer consecuencias graves a la

economía, por la entrada al país de un ingreso que no ha sido generado dentro del mismo. Puede producir una presión inflacionaria si todos los recursos de la economía se encuentran ocupados y no se toman las medidas convenientes; ya que al incrementarse la cantidad de dinero en circulación sin un aumento correspondiente en la producción de bienes y servicios, sólo se producirá una elevación en el nivel de precios.

iii) Las emisiones.— Otro recurso del sector público es la emisión de dinero por el Banco Central*. Se utiliza frecuentemente cuando es difícil recurrir a las fuentes anteriores. Las emisiones de dinero se han utilizado en algunos casos, para el financiamiento de grandes obras, como por ejemplo la construcción de Brasilia. Su uso es ventajoso en los casos en que el país se encuentre en una época depresiva, porque acelera el ritmo de producción, poniendo en movimiento a los recursos ociosos. Pero, debido a su carácter altamente inflacionario, puede producir graves trastornos económicos, por lo que es conveniente recurrir a este medio sólo en casos extremos.

5.14 Los gastos públicos

La actividad desarrollada por el sector público puede conocerse a través de los gastos que realiza, los cuales se pueden agrupar en la forma siguiente:

i) Gastos de operación
ii) Gastos de transferencia
iii) Gastos de inversión

i) Los gastos de operación son todos aquéllos que el gobierno realiza para adquirir los bienes necesarios para cumplir con sus funciones, sobre todo las de carácter administrativo, como máquinas de escribir, papelería, muebles, etc., así como también se incluyen en este grupo los sueldos y salarios con que paga a todo tipo de empleados y profesionistas cuyos servicios requiere el gobierno para cumplir con sus fines, como funcionarios públicos, maestros, ingenieros, médicos, etc., a través de los cuales proporciona los servicios de administración, educación, obras de ingeniería, salud pública, etc.

ii) Los gastos de transferencia son aquellos que significan un traslado de poder adquisitivo del sector público a ciertas unidades o individuos del sector privado. Los más conocidos son los siguientes:

* El Banco Central es la institución que rige la actividad monetaria del país, regularmente de acuerdo con las políticas del gobierno.

Transferencias personales.— Son ayudas a personas incapacitadas para desempeñar algún trabajo; así como también a todas aquéllas con quienes el gobierno está en deuda por haberles prestado sus servicios: como los excombatientes de guerras pasadas y jubilados, a quienes tiene el deber de entregar ciertas sumas de dinero o pensiones para sufragar sus gastos más indispensables.

Subvenciones.— Así se llama a todo tipo de ayuda que el gobierno realiza para hacer posibles las actividades de algunas instituciones educativas o de investigaciones científicas que carecen de los medios suficientes y colaboran con el sector público proporcionando algunos servicios que no pueden ser proporcionados directamente por él mismo.

Subsidios.— Muy frecuentemente realiza este gasto para estimular el nivel de producción de algunas industrias que tienen algunos obstáculos que impiden su crecimiento autónomo; desempeñando éstas por lo general, actividades nuevas e incipientes. El gobierno subsidia también las actividades agrícolas, y regula los precios de ciertos productos y para tal fin establece precios de garantía, para que se beneficien con ello los productores y al mismo tiempo los consumidores.

iii) Los gastos de inversión, son también llamados gastos de capital. Son gastos en obras públicas y empresas estatales y mediante ellos, el gobierno trabaja en forma coordinada con la empresa privada para fortalecer la capacidad productiva del país. Con este fin realiza los llamados gastos de infraestructura como vías de comunicación, reacondicionamiento de puertos, construcción de presas, etc.

Son sin duda los gastos más importantes por su gran impacto sobre la economía; ya que son inversiones que contribuyen a elevar los índices de producción, de ocupación y de ingreso; así como cumplir con la labor de canalizar los capitales hacia las actividades que más se requiere, usándose en forma más productiva, beneficiando a la sociedad en conjunto.

5.15 El presupuesto

Así como la empresa privada elabora un estado de pérdidas y ganancias para tener una idea de sus costos e ingresos, el gobierno elabora un documento semejante, en donde se desglosan los ingresos que obtiene a través de distintas formas y los gastos a que los destina, recibiendo el nombre de presupuesto.

Este presupuesto de ingreso y egreso público tiene que ser sometido a consideración a los congresos gubernamentales y debe ser

aprobado antes de llevarse a la práctica. Por lo general no se encuentra en equilibrio, ya que no es posible ajustar continuamente los gastos y los ingresos.

El sector público puede exhibir un déficit o un superávit según sea el grado de actividad que se desarrolla en el país, en cuya regularización participa continuamente. Cuando la economía se encuentra en un período de expansión, en que se están alcanzando los máximos niveles de producción, ocupación e ingreso, el gobierno debe disminuír su actividad, reduciendo sus gastos para no competir con el sector privado por el uso de los recursos que en la economía se van haciendo cada vez más escasos. Es entonces cuando le conviene permanecer en superávit.

En cambio, en una época depresiva, en la cual la actividad económica ha disminuído sus niveles de producción, ocupación e ingreso, es necesaria la intervención del gobierno, para que a través de sus gastos y una política bien elaborada, conduzca a la economía hacia niveles más altos de productividad, incurriendo en déficit si es preciso.

5.16 Las funciones generales del sector público

Después de haber analizado sin detallar mucho la participación del sector público dentro de la actividad económica, podemos referirnos en forma general a sus funciones:

i) Proteger el desarrollo del proceso productivo evitando que se produzcan variaciones que obstruyan el buen funcionamiento del sistema económico.

La economía puede sufrir serios problemas si su actividad se eleva a niveles demasiado altos de producción y se establece una lucha por los factores productivos o si se estanca en un nivel de baja actividad económica.

En el primer caso, el sector público debe intervenir mediante la política fiscal aumentando los impuestos para disminuír el nivel de compra del sector privado; y a la vez, disminuír sus gastos para no contribuír a la elevación de precios que se traduciría en una inflación. La inflación es el fenómeno que amenaza a la economía en una situación en que la actividad económica, después de haberse expandido hasta el máximo permitido por la asignación de recursos, trata de alcanzar mayores niveles de produción y lo que por general se consigue, es el aumento de los precios y costos de producción.

En una situación en que prevalezcan las condiciones contrarias; es decir, existan bajos niveles de producción y la actividad económica esté desmoralizada por tales circunstancias, es necesario y aconsejable la intervención del gobierno desarrollando una serie de gastos que sirvan de impulso a la economía conduciéndola hacia niveles de producción más provechosos.

ii) Participar en la creación de aquellos bienes y servicios que contribuyen a elevar la capacidad productiva del país. El sector público, junto a la iniciativa privada debe contribuir en la elaboración de proyectos que en beneficio de la economía, eleven la productividad de los distintos sectores como la agricultura, industria, comercio, etc.

iii) Una de las funciones de mayor importancia es la que realiza el sector público para redistribuir el ingreso en la sociedad.

A través de los impuestos que recauda y de la manera en que distribuye sus gastos, cumple con la tarea de mejorar la distribución del ingreso entre los distintos grupos de población. El carácter progresivo de los impuestos, trae consigo una redistribución de los ingresos; ya que gravan más intensamente a las personas que reciben más altos ingresos, dejando un mayor volumen de ingresos al fisco, los cuales pueden ser transferidos a los individuos que reciben escasa remuneración, en forma de servicios que elevan su bienestar.

Bibliografía

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Cap. IX.

Guthrie, John A., **Economía.** México, D. F.: Edit. U.T.E.H.A., 1963. Caps. XIII y XIV.

Navarrete, Ifigenia M. de, **Política Fiscal de México.** México, D. F.: U.N.A.M., 1964. Caps. II y V.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Edit. del Pacífico, S. A., 1955. Cap. III.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Caps. V, IX y XXIV.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. VII y XV.

Shckle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Caps. VIII, IX, XXXI a XXXIV.

Singer, Leslie P., **Economía Simplificada.** México, D. F.: Ediciones Minerva, 1965. Cap. VII.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

En una situación en que prevalezcan las condiciones contrarias; es decir, existan bajos niveles de producción y la actividad económica esté desmoralizada por tales circunstancias, es necesario y aconsejable la intervención del gobierno desarrollando una serie de gastos que sirvan de impulso a la economía conduciéndola hacia niveles de producción más provechosos.

ii) Participar en la creación de aquellos bienes y servicios que contribuyen a elevar la capacidad productiva del país. El sector público, junto a la iniciativa privada debe contribuir en la elaboración de proyectos que en beneficio de la economía, eleven la productividad de los distintos sectores como la agricultura, industria, comercio, etc.

iii) Una de las funciones de mayor importancia es la que realiza el sector público para redistribuir el ingreso en la sociedad.

A través de los impuestos que recauda y de la manera en que distribuye sus gastos, cumple con la tarea de mejorar la distribución del ingreso entre los distintos grupos de población. El carácter progresivo de los impuestos, trae consigo una redistribución de los ingresos; ya que gravan más intensamente a las personas que reciben más altos ingresos, dejando un mayor volumen de ingresos al fisco, los cuales pueden ser transferidos a los individuos que reciben escasa remuneración, en forma de servicios que elevan su bienestar.

Bibliografía

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Cap. IX.

Guthrie, John A., **Economía.** México, D. F.: Edit. U.T.E.H.A., 1963. Caps. XIII y XIV.

Navarrete, Ifigenia M. de, **Política Fiscal de México.** México, D. F.: U.N.A.M., 1964. Caps. II y V.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Edit. del Pacífico, S. A., 1955. Cap. III.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Caps. V, IX y XXIV.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. VII y XV.

Shckle, G. L. S., **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Caps. VIII, IX, XXXI a XXXIV.

Singer, Leslie P., **Economía Simplificada.** México, D. F.: Ediciones Minerva, 1965. Cap. VII.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Ejercicios del Capítulo V

I.— Defina los siguientes términos:

1.— Empresa
2.— Acumulación de capital
3.— Concentración de capital
4.— Lucro
5.— Costos de producción
6.— Costos fijos
7.— Costo variable
8.— Costo promedio
9.— Costo marginal
10.— Ingreso marginal

II.— Conteste brevemente las siguientes cuestiones:

1.— ¿Qué problemas existen para la clasificación de las empresas?
2.— ¿Cómo se clasifican las empresas de acuerdo a su organización?
3.— ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de una empresa individual?
4.— ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de las sociedades anónimas?
5.— Enuncie 5 formas en que la empresa puede obtener financiamiento.
6.— ¿Qué diferencia existe entre las obligaciones y las acciones?
7.— ¿Qué diferencia existe entre las acciones comunes y las acciones preferentes?
8.— ¿Qué empresas son las que reciben los subsidios oficiales?
9.— ¿Qué es la empresa pública?
10.— ¿Qué semejanzas y diferencias existen entre las empresas privadas y las empresas públicas?
11.— ¿Cómo obtiene ingresos el sector público?
12.— ¿Cuáles son las principales partidas del gasto público?
13.— ¿Qué ventajas tiene el gobierno en preferir la deuda pública interna a la externa?
14.— ¿Por qué el gobierno no recurre frecuentemente a las emisiones?
15.— ¿Cuáles son las funciones generales del sector público?
16.— ¿Por qué se pagan impuestos al gobierno?
17.— ¿Cuáles son los impuestos directos y los impuestos indirectos?

18.— ¿Qué es un impuesto: a) proporcional, b) progresivo y c) regresivo?

19.— ¿En qué casos se justifica que el sector público sea el encargado de la producción de ciertos bienes y servicios, en lugar de la empresa privada?

20.— ¿Qué es el presupuesto?

III.— En las siguientes aseveraciones, indique si se refieren al sector público (G) o al sector privado (P).

( ) Produce con fines de bienestar social y colectivo.
( ) Produce siempre y cuando obtenga beneficios ya sea a corto o a largo plazo.
( ) Sus ingresos los obtiene mediante la venta de productos o la prestación de servicios.
( ) No deja de funcionar aún cuando esté incurriendo en pérdidas, pero sus servicios son indispensables para la comunidad.
( ) Presta servicios que se consumen en forma colectiva.
( ) Proporciona servicios sólo a quien puede pagar por ellos, el precio establecido en el mercado.
( ) Los servicios que proporciona favorecen a todos los ciudadanos por igual independientemente que puedan pagarlo o no.
( ) Le corresponde desarrollar actividades que requieren de una gran inversión y con recuperación a muy largo plazo.
( ) Realiza actividades que ayudan a redistribuir los ingresos de la comunidad.
( ) Realiza gastos que contribuyen a elevar el nivel de producción, de ocupación e ingresos nacionales.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

IV.— Dada la siguiente información, obtenga lo que se indica:

Unidades Producidas	C.F.	C.V.	C.T.	C.F. Medio	C.V. Medio	C.T. Medio	Costo Marginal
0	240	0					
1	240	52					
2	240	84					
3	240	112					
4	240	131					
5	240	147					
6	240	159					
7	240	171					
8	240	189					
9	240	213					
10	240	245					

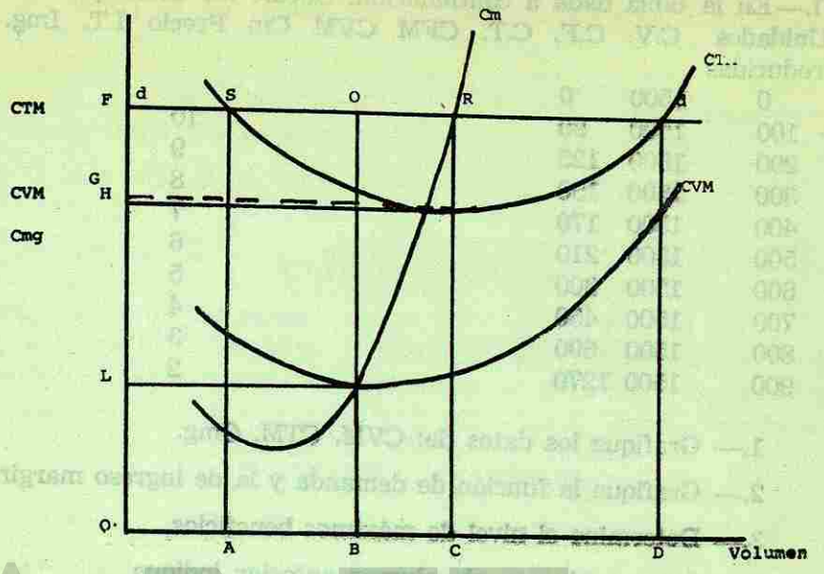
1.— Complete las columnas correspondientes a: costo total, costo fijo medio, costo variable medio, costo total medio y costo marginal.

2.— En una hoja de papel milimétrica grafique: el costo variable medio, el costo total medio y el costo marginal.

3.— Explique cuál es el comportamiento geométrico del costo total medio y sus relaciones con el costo marginal.

4.— En los datos de la tabla se observa que el costo total aumenta. ¿Quién determina su crecimiento?

V.— Dada la siguiente figura donde se representan los costos y la demanda de una empresa de competencia perfecta, conteste lo indicado:



1.— ¿Cuál de los siguientes volúmenes es el que asegura los máximos beneficios? OA, OB, OC, OD.

2.— ¿Cuál es el precio a que debe vender la empresa el volumen establecido anteriormente? OL, OF, OG, OH.

3.— ¿Cuál es el nivel del ingreso marginal de la empresa?

4.— ¿Cuál es el rectángulo que representa los ingresos que recibe la empresa vendiendo el volumen con el cual, maximiza utilidades?

5.— ¿Cuál es el área que representa los costos totales en que incurre la empresa en su nivel de máximas utilidades?

6.— ¿Qué utilidades recibe la empresa de acuerdo con el volumen que los maximiza?

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

VI.—En la tabla dada a continuación, calcule los datos que faltan.

Unidades Producidas	C.V.	C.F.	C.T.	CFM	CVM	Cm	Precio	I.T.	Img.
0	1500	0							
100	1500	90					10		
200	1500	125					9		
300	1500	150					8		
400	1500	170					7		
500	1500	210					6		
600	1500	300					5		
700	1500	450					4		
800	1500	690					3		
900	1500	1270					2		

1.— Grafique los datos de: CVM, CTM, Cmg.

2.— Grafique la función de demanda y la de ingreso marginal.

3.— Determine el nivel de máximos beneficios.

4.— De acuerdo con el volumen anterior indique

a) ¿Cuál es el precio por unidad?

b) ¿Cuál es el costo total por unidad?

c) ¿Cuál es el ingreso total?

d) ¿Cuál es la utilidad por unidad?

e) ¿Cuál es el costo total?

f) ¿Cuál es la utilidad que recibe la empresa?

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO VI

VI.—En la tabla dada a continuación, calcule los datos que faltan.

Unidades Producidas	C.V.	C.F.	C.T.	CFM	CVM	Cm	Precio	I.T.	Img.
0	1500	0							
100	1500	90					10		
200	1500	125					9		
300	1500	150					8		
400	1500	170					7		
500	1500	210					6		
600	1500	300					5		
700	1500	450					4		
800	1500	690					3		
900	1500	1270					2		

1.— Grafique los datos de: CVM, CTM, Cmg.

2.— Grafique la función de demanda y la de ingreso marginal.

3.— Determine el nivel de máximos beneficios.

4.— De acuerdo con el volumen anterior indique

a) ¿Cuál es el precio por unidad?

b) ¿Cuál es el costo total por unidad?

c) ¿Cuál es el ingreso total?

d) ¿Cuál es la utilidad por unidad?

e) ¿Cuál es el costo total?

f) ¿Cuál es la utilidad que recibe la empresa?

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO VI

OBJETIVO GENERAL

Dar a conocer la finalidad de las cuentas nacionales o cálculo de la producción nacional de bienes y servicios. Los aspectos que se toman en cuenta en la medición y los métodos que se emplean para ellos.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Establecer la importancia del cálculo del producto nacional.
2. Definir los supuestos del modelo simple de producto-ingreso usado para su mejor comprensión.
3. Explicar las 2 corrientes circulares que se establecen en el modelo producto-ingreso.
4. Enumerar las partidas que constituyen al ingreso nacional y producto nacional.
5. Mencionar y explicar los métodos que se emplean para medir la producción total de bienes y servicios y cómo se logra su igualdad.
6. Explicar en qué consiste y cómo se evita la doble contabilización en el cómputo de la producción nacional.
7. Explicar el método del valor agregado para evitar la doble contabilización.
8. Definir al Producto Nacional Bruto (PNB) y explicar a qué tipo de precios se valora.
9. Definir el Producto Nacional Neto, explicando cómo se obtiene y a qué precio se valora.
10. Definir inversión bruta e inversión neta y en qué conceptos del producto se encuentra cada uno de esos conceptos.

11. Explicar qué es el Producto Nacional, cómo se obtiene y a qué precios se valora.
12. Definir el ingreso personal. ¿Cómo se obtiene?
13. Determinar el ingreso disponible.
14. Establecer la diferencia entre el Producto Nacional Bruto real y monetario.
15. Explicar el uso de los índices de precios y aplicar la fórmula de deflactación del PNB monetario.
16. Citar cuáles son las actividades primarias, secundarias y terciarias dentro de la producción.
17. Analizar la contribución al PNB por las actividades económicas y la población que absorbe cada una de ellas.
18. Mencionar los componentes del gasto nacional.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

INGRESO NACIONAL

6.1 Las cuentas nacionales

En un momento dado podríamos hacernos la pregunta de ¿cómo podemos medir el total de bienes y servicios que se producen dentro de un país en un período determinado? Hasta épocas muy recientes los economistas han desarrollado un sistema de contabilidad que comúnmente se conoce con el nombre de SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES, el cual es una herramienta útil para evaluar y analizar la actividad económica. Su principal objetivo es medir el valor de los bienes y servicios producidos por los habitantes activos en un período determinado (que por lo general es de un año) en cooperación con los demás factores de la producción. Al conjunto de estos bienes y servicios se le conoce como el Producto Nacional.

El cálculo del Producto Nacional nos provee de información acerca del nivel de producción, de ingresos y ahorros totales. A su vez esta información es importante para los empresarios, que la aprovechan como un indicador en la determinación de sus inversiones y en su estrategia de producción, para la fuerza de trabajo, a la cual muestra los niveles de salarios, y para el gobierno como guía en sus políticas de crecimiento, fiscales y monetarias.

Está ya casi generalizado y aceptado entre los economistas que el mecanismo del mercado no es suficiente para conseguir que en una economía en crecimiento se pueda mantener el pleno empleo de todos los factores de la producción. En vista de este hecho, se ha generalizado la idea en todos los gobiernos, de la necesidad de promover el pleno empleo en períodos de depresión, lo cual demanda un completo conocimiento de los medios con que se cuenta o que se necesitan en la economía. Una parte muy importante de la información requerida nos la ofrecen las estadísticas de las cuentas nacionales, ya que la mayor parte de las políticas de los gobiernos para la reducción y aumento de los impuestos, así como para la distribución de sus gastos, se determinan con base en las cuentas nacionales. Además de los ya mencionados, dichas cuentas nos dan información acerca del desarrollo económico a largo plazo y su planificación.

6.2 La corriente circular producto ingreso en un modelo simple

Para un mejor entendimiento del propósito de las cuentas nacionales, ejemplifiquemos un sistema en el cual se señala la importancia y la participación de cada uno de los sectores que quedan

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

englobados dentro de las cuentas nacionales y su relación en el funcionamiento del sistema económico. Llegado este punto conviene establecer los supuestos en que descansa dicho modelo:

1. Se trata de un modelo simple, en el cual se supone que no existe el sector gubernamental, por lo cual no incluimos ningún tipo de impuestos, ni compras de este sector.

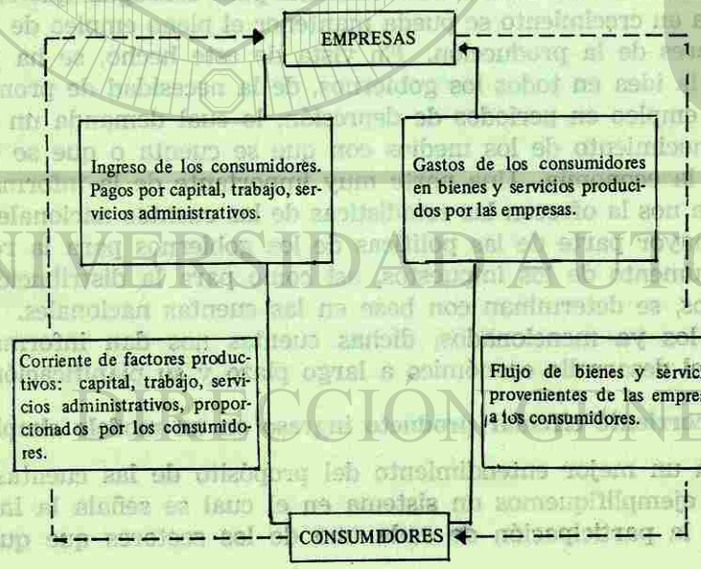
2. La producción es realizada únicamente por las empresas.

3. La utilización de los bienes materiales es realizada por las unidades familiares (bienes de consumo) y por las empresas (bienes de producción).

4. Eliminamos el sector exterior, es decir, no se incluyen exportaciones e importaciones.

Con estos supuestos es posible la construcción de un modelo simple, cerrado, de circulación económica, en el cual se destacan dos importantes corrientes.

Una corriente real de bienes y servicios que va de las empresas a los consumidores y otra de factores productivos propiedad de los consumidores hacia las empresas. Otra corriente monetaria (dinero) de los consumidores a las empresas a cambio de bienes, las que a su vez entregan dinero a los consumidores en pago de los factores productivos que ellos les proporcionan.



En la figura anterior puede observarse que la línea punteada representa la corriente real de bienes y servicios de las empresas a los consumidores, en cuya elaboración participaron los factores productivos proporcionados por los consumidores y puede considerarse como el **producto nacional.** La línea continua a su vez representa la corriente monetaria que corresponde al pago de los factores productivos y es igual a los ingresos de los consumidores, que lo destinan al pago de los bienes y servicios que compran a las empresas. A esta corriente monetaria puede considerársele como el **ingreso nacional.**

El modelo anterior puede considerarse como una simple representación de la forma en que opera el sistema económico, el cual posteriormente se acercará más a la realidad al ser incluída la participación del gobierno, que actúa como un regulador de la actividad económica y del cual tuvimos oportunidad de ocuparnos en el capítulo anterior, así como el sector exterior.

6.3 Métodos para calcular el ingreso y el producto nacional

Con los conceptos anteriormente expuestos, estamos ya en condiciones de establecer los métodos acostumbrados para calcular el producto obtenido en la economía.

a) Método del producto

Si sumamos todos los bienes (de consumo e inversión) y servicios, que producen las empresas, expresados en términos de su valor monetario (el precio que cada cosa tiene en el mercado), llegamos a conocer el producto nacional.*

b) Método del ingreso

Para hacer posible la creación de bienes y servicios fue necesario contratar todo tipo de factores productivos, los cuales reciben cierta remuneración. Así por ejemplo: el trabajo percibe sueldos y salarios, la tierra recibe rentas, el capital cobra intereses y los servicios de los empresarios se remuneran a través de los beneficios o utilidades. Si sumamos todos estos ingresos, que son generados durante la creación del producto nacional, llegamos a conocer el ingreso nacional.

* Nótese que lo que se está haciendo, es expresar cada una de las unidades físicas producidas (un automóvil, un litro de leche, una caja de botones, etc.) en términos de un denominador común, que permite sumarlos unos con otros; dicho denominador es el dinero.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Tanto al producto como al ingreso nacional, se les debe dar la misma interpretación, ya que ambos representan el valor de los bienes y servicios creados en la economía.

c) **Igualdad entre el producto e ingreso nacional**

Para complementar y justificar la igualdad que debe existir entre ellos expondremos el siguiente ejemplo, donde presentamos cifras del ingreso y producto nacional en México, para el año de 1960; en el que la producción de bienes y servicios fue de 120 mil 100 millones de pesos, que generó a su vez la misma cantidad de ingresos.

PRODUCTO NACIONAL		INGRESO NACIONAL 1/	
Valor de los bienes producidos:	$ 120,100	El ingreso nacional fue distribuido en:	
		Sueldos, salarios y otros pagos al factor trabajo.	$ 37,743
		Beneficios, intereses, dividendos y rentas.	51,205
		Ingresos mixtos de trabajo y capital, incluyen asignaciones a propietarios que trabajan.	31,152
	$ 120,000		$ 120,100

Podemos concluir después de considerar el ejemplo anterior, que el valor del producto nacional es igual a la suma de los pagos a los factores productivos: trabajo, tierra, capital y servicios administrativos, que hicieron posible la creación de dicho producto.

Los métodos anteriores implican que el producto nacional se obtiene: sumando todos los gastos necesarios para crear los productos vendidos a los consumidores como bienes finales, y a las empresas como bienes de producción (materias primas y equipos) para usarlos en la creación de bienes finales, es decir, bienes de consumo como automóviles, harina, calzado, etc. y en bienes de inversión como edificio, maquinaria, instalaciones, servicios profesionales, etc.

1/ Zamora, Francisco. **La Sociedad Económica Moderna**, p. 128.

Nótese que hemos empleado la palabra "bienes finales". ¿Cómo computaríamos entonces el valor de la producción de trigo de un agricultor, que lo vende a un molino para que sea convertido en harina, que posteriormente es vendida para producir pan? ¿Debemos sumar los valores del trigo, de la harina y del pan? Si esto último se realiza, estamos incurriendo en una doble o triple contabilización del mismo bien, al sufrir varias transformaciones, todo puede evitarse si consideramos solamente el valor del producto final, en el cual se incluyen los costos de todas las materias primas y el trabajo que fue necesario para su elaboración. Puede darse el caso de que un artículo sea considerado como un bien final a la vez que intermedio: como por ejemplo el consumo de gas en el hogar para calefacción y cocer alimentos, y este mismo artículo al ser usado en una factoría para la elaboración de bienes.

El método más eficiente para que la doble contabilización sea evitada, es el de tomar sólo en cuenta el valor que en cada etapa de producción es incorporado a los bienes en vía de transformación, por los factores de la producción.

El siguiente ejemplo nos proporciona una idea más clara de lo anterior.

PRODUCCION DE PAN

Etapas de producción	Valor de los bienes intermedios.	Valor agregado en cada etapa.
1a. Trigo	$ 0.04	$ 0.04
2a. Harina	0.09	0.05
3a. Pan	0.14	0.05
4a. Distribución del pan	0.20	0.06

Si se suman los valores de las ventas de los bienes intermedios en cada etapa de producción, se estará contabilizando al trigo cuatro veces, la harina tres veces, etc., y el valor de pan estaría sobreestimado, al tener un precio de $ 0.47. En la primera etapa se tiene el precio del trigo que pudo haberse producido en un período anterior, a él se agrega el valor de los servicios del molinero que en la segunda etapa lo convierte en harina. En la misma forma se agrega el valor de los servicios en las siguientes etapas y obtenemos finalmente su precio de $ 0.20.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El procedimiento anterior se conoce como el método del valor agregado, que consiste en calcular el precio de un bien, sumando los valores que se le van añadiendo en cada una de las etapas de transformación del bien. Este método evita la doble contabilización en el cómputo del producto nacional.

6.4 Diferentes conceptos del ingreso nacional

El ingreso o producto nacional pueden ser presentados en distintas formas, según lo que en cada una de ellas se considera o según las partidas que incluyen. Entre los más usados tenemos los siguientes:

1. El producto nacional bruto

El producto nacional bruto, también llamado algunas veces producción nacional bruta, es el valor en el mercado de todos los bienes y servicios producidos en la economía, en un período específico, generalmente de un año. El producto nacional bruto principalmente incluye los bienes y servicios **terminados** que se encuentran a disposición de los consumidores, de las empresas para sus inversiones, y del gobierno. Ello es así, para no incurrir en una doble suma o doble contabilización que como ya quedó aclarado anteriormente consiste en tomar varias veces el valor de un bien intermedio en el cómputo de la producción.

2. Producto nacional neto

En el producto nacional bruto se incluye la producción total de bienes y servicios finales. También incluye algunos bienes de producción o de inversión que solamente sirven para reemplazar a otros bienes que ya se tienen en existencia, pero que se están depreciando o que están próximos a quedar en desuso. Por ejemplo, si en la economía se tienen mil máquinas dentro del proceso productivo con una duración promedio de 10 años, podemos afirmar que una décima parte de las mismas se consume cada año y es necesaria su reposición para que continúe realizándose normalmente la producción. En la economía, antes de que se piense aumentar la inversión en maquinaria, una parte de las nuevas máquinas deberá destinarse a la substitución de aquéllas que se deterioran y una vez hecha esta reposición se puede hablar de una **inversión neta** al referirnos a las máquinas nuevas que realmente incrementan la capacidad de producción del sistema. Por lo tanto, el producto nacional neto es la producción neta de bienes y servicios a precios de mercado, durante el período de un año.

Se puede concluir que para pasar del producto nacional bruto al producto nacional neto deben restarse al valor del primero, todos aquellos bienes que fueron creados para substituir a los edificios, maquinaria y equipos que se depreciaron durante el año.

3. El ingreso nacional

Se le da el nombre de ingreso nacional a la suma de todos los ingresos recibidos por los factores de la producción: trabajo, tierra, capital y servicios administrativos. Es decir, la suma de todos los sueldos y salarios, rentas, beneficios y utilidades. Comúnmente recibe el nombre de ingreso nacional al costo de los factores, por representar las remuneraciones a éstos. Se obtiene después de deducir del producto nacional neto, los impuestos indirectos. Las empresas que alquilan factores productivos deben pagar ciertos impuestos indirectos al gobierno con lo que se reducen sus ingresos disponibles para pagar a los factores productivos.

Del producto nacional bruto se necesitan deducir, además de las asignaciones para consumo de capital, los impuestos indirectos, ya que estas partidas no deben formar parte del ingreso nacional por no ser consideradas como ingresos de los factores de la producción.

4. El ingreso personal

Con este concepto nos aproximamos ya a definir lo que corresponde a las personas por su participación en la producción. El ingreso personal es el total de los ingresos recibidos por todas las personas de la economía y que lo van a emplear (después del pago de impuestos sobre la renta) en gastos de consumo y en ahorros. La magnitud del ingreso personal será más pequeña en comparación al ingreso nacional, porque en el segundo se incluyen ciertas sumas como las utilidades de las empresas, de las cuales sólo una parte (dividendos) va a formar parte del ingreso de las personas, otra queda en las mismas empresas como fondos de reinversiones y otra va a manos del gobierno, como el pago de impuestos sobre utilidades.

Entonces, para calcular el ingreso personal partiendo del ingreso nacional, es necesario deducir:

a). Las contribuciones al seguro social,
b). Las utilidades no distribuidas de las empresas y
c). Los impuestos pagados por las empresas al gobierno, de

El procedimiento anterior se conoce como el método del valor agregado, que consiste en calcular el precio de un bien, sumando los valores que se le van añadiendo en cada una de las etapas de transformación del bien. Este método evita la doble contabilización en el cómputo del producto nacional.

6.4 Diferentes conceptos del ingreso nacional

El ingreso o producto nacional pueden ser presentados en distintas formas, según lo que en cada una de ellas se considera o según las partidas que incluyen. Entre los más usados tenemos los siguientes:

1. El producto nacional bruto

El producto nacional bruto, también llamado algunas veces producción nacional bruta, es el valor en el mercado de todos los bienes y servicios producidos en la economía, en un período específico, generalmente de un año. El producto nacional bruto principalmente incluye los bienes y servicios **terminados** que se encuentran a disposición de los consumidores, de las empresas para sus inversiones, y del gobierno. Ello es así, para no incurrir en una doble suma o doble contabilización que como ya quedó aclarado anteriormente consiste en tomar varias veces el valor de un bien intermedio en el cómputo de la producción.

2. Producto nacional neto

En el producto nacional bruto se incluye la producción total de bienes y servicios finales. También incluye algunos bienes de producción o de inversión que solamente sirven para reemplazar a otros bienes que ya se tienen en existencia, pero que se están depreciando o que están próximos a quedar en desuso. Por ejemplo, si en la economía se tienen mil máquinas dentro del proceso productivo con una duración promedio de 10 años, podemos afirmar que una décima parte de las mismas se consume cada año y es necesaria su reposición para que continúe realizándose normalmente la producción. En la economía, antes de que se piense aumentar la inversión en maquinaria, una parte de las nuevas máquinas deberá destinarse a la substitución de aquéllas que se deterioran y una vez hecha esta reposición se puede hablar de una **inversión neta** al referirnos a las máquinas nuevas que realmente incrementan la capacidad de producción del sistema. Por lo tanto, el producto nacional neto es la producción neta de bienes y servicios a precios de mercado, durante el período de un año.

Se puede concluir que para pasar del producto nacional bruto al producto nacional neto deben restarse al valor del primero, todos aquellos bienes que fueron creados para substituir a los edificios, maquinaria y equipos que se depreciaron durante el año.

3. El ingreso nacional

Se le da el nombre de ingreso nacional a la suma de todos los ingresos recibidos por los factores de la producción: trabajo, tierra, capital y servicios administrativos. Es decir, la suma de todos los sueldos y salarios, rentas, beneficios y utilidades. Comúnmente recibe el nombre de ingreso nacional al costo de los factores, por representar las remuneraciones a éstos. Se obtiene después de deducir del producto nacional neto, los impuestos indirectos. Las empresas que alquilan factores productivos deben pagar ciertos impuestos indirectos al gobierno con lo que se reducen sus ingresos disponibles para pagar a los factores productivos.

Del producto nacional bruto se necesitan deducir, además de las asignaciones para consumo de capital, los impuestos indirectos, ya que estas partidas no deben formar parte del ingreso nacional por no ser consideradas como ingresos de los factores de la producción.

4. El ingreso personal

Con este concepto nos aproximamos ya a definir lo que corresponde a las personas por su participación en la producción. El ingreso personal es el total de los ingresos recibidos por todas las personas de la economía y que lo van a emplear (después del pago de impuestos sobre la renta) en gastos de consumo y en ahorros. La magnitud del ingreso personal será más pequeña en comparación al ingreso nacional, porque en el segundo se incluyen ciertas sumas como las utilidades de las empresas, de las cuales sólo una parte (dividendos) va a formar parte del ingreso de las personas, otra queda en las mismas empresas como fondos de reinversiones y otra va a manos del gobierno, como el pago de impuestos sobre utilidades.

Entonces, para calcular el ingreso personal partiendo del ingreso nacional, es necesario deducir:

a). Las contribuciones al seguro social,
b). Las utilidades no distribuidas de las empresas y
c). Los impuestos pagados por las empresas al gobierno, de

acuerdo con las utilidades que obtuvieron durante el año. y deberán sumarse:

d). Los pagos de transferencia que el gobierno realiza y van a manos de los consumidores que no han proporcionado un trabajo o desempeñado algún servicio por lo cual deban recibir dichas remuneraciones; pero que de todas formas constituyen un ingreso de quienes lo reciben durante el período.

e). Los pagos de intereses del gobierno a los ciudadanos, por los préstamos que éstos le conceden.

Los incisos a, b y c anteriores se deducen del ingreso nacional ya que las partidas que representan no forman parte de los ingresos que reciben las personas durante el año. En cambio, se agregan las partidas de los incisos d y e, debido a que ellas sí representan ingresos para los miembros de la sociedad.

5. **El ingreso personal disponible**

Este es el concepto final, y para llegar a él, es necesario que del ingreso personal se deduzcan las contribuciones al gobierno por concepto de impuestos sobre la renta o sobre ingresos.

Este ingreso es el que queda a disposición de cada uno de los consumidores para ser distribuido entre el consumo y el ahorro.

Con el esquema que se presentará a continuación podremos ver en forma más objetiva los pasos necesarios para el cálculo del ingreso personal disponible, partiendo del producto nacional bruto:

Producto nacional bruto, menos: Depreciación es igual al **Producto nacional neto.**

Producto nacional neto, menos: Impuestos indirectos es igual al **Ingreso nacional.**

Ingreso nacional, menos: Contribuciones al Seguro Social, Impuestos sobre utilidades de las empresas, Utilidades no distribuidas de las empresas, más: Transferencias e intereses pagados por el gobierno, es igual al **Ingreso personal.**

Ingreso personal, menos: Impuestos sobre la renta, es igual al **Ingreso personal disponible.**

Ingreso personal disponible es igual a **Consumo** más **Ahorro.**

6.5 Análisis del producto nacional bruto en términos reales y monetarios

Para tener una idea más aproximada de la realidad presentamos a continuación cifras del producto nacional bruto en México para los años de 1950 a 1965.

Cuando se analiza la forma en que se incrementa el producto nacional bruto de un período a otro se debe tener cuidado de no confundir la expansión del volumen absoluto de bienes y servicios que se producen con un incremento en los precios. Si el actual volumen de bienes y servicios se incrementa, se tendrá un aumento real en el producto nacional bruto; pero si el volumen de la producción permanece constante y su valor monetario es el que aumenta, sólo se ha producido un aumento en el nivel general de precios.

Durante los períodos de inflación, (si no se ha alcanzado el nivel de ocupación plena) generalmente se produce tanto un aumento real como monetario en el producto nacional bruto. En los períodos en que la actividad económica disminuye, es probable que se produzca una disminución en el valor monetario del producto nacional bruto que una disminución en términos reales.

El Cuadro que se presenta enseguida establece un contraste entre el producto nacional bruto real y el producto nacional bruto monetario. Se listan en la primera columna los valores para cada uno de los años en precios corrientes y en la segunda columna, su valor en precios constantes de 1950. En el cuadro aparece también un índice de precios que muestra el aumento en el nivel de precios de un año a otro; el cual es utilizado para obtener el producto nacional bruto a precios constantes de 1950, eliminando en esta forma la influencia de los precios para obtener las cifras del producto nacional en términos reales.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CUADRO 6.1

PRODUCTO NACIONAL BRUTO EN MEXICO

(Millones de pesos)

Años	PNB monetario. A precios corrientes del año.	PNB real. A precios constantes de 1950.	Indice de precios 1/
1950	40 577	40 577	100.00
1951	52 311	43 621	119.9
1952	58 643	45 366	129.3
1953	58 437	45 618	128.1
1954	71 540	50 391	142.0
1955	87 349	54 767	159.5
1956	99 323	58 214	170.6
1957	114 225	62 708	182.2
1958	127 152	66 177	192.1
1959	136 200	68 119	199.9
1960	154 137	73 482	209.8
1961	163 757	76 038	215.4
1962	177 533	79 691	222.8
1963	192 200	84 700	226.9
1964	224 600	93 200	241.0
1965	242 700	98 200	247.1

FUENTE: Banco de México, S. A., **Informe Anual,** 1965, p. 89. De 1951 a 1965, estimaciones globales obtenidas con los índices de volumen de la producción de bienes y servicios y con los precios (mayoreo y menudeo).

1/ Dato que se agrega al cuadro, para la deflactación del producto nacional.

Se puede observar, a través del período considerado, que la primera columna muestra un incremento de 40,577 millones de pesos en 1950 a 242,700 millones de pesos en 1965 a precios corrientes. Pero sí con la ayuda del índice de precios deflactamos las cifras veremos que el producto real solo aumentó de 40,577 millones de pesos a 98,200 millones de pesos en el período considerado.

La fórmula que se emplea en este caso para obtener el producto real de cada año, partiendo del producto nacional bruto monetario (a precios corrientes) es la que sigue:

$$\text{P N B Real} = \frac{\text{P N B Monetario}}{\text{Indice de precios}} \times 100$$

Tomemos como un ejemplo el caso de 1964:

$$93{,}200 = \frac{224{,}600}{241.0} \times 100$$

6.6 Contribución de los sectores en la creación del producto nacional interno

Una de las formas en que se acostumbra a presentar el producto nacional es considerando las contribuciones que hacen los sectores en que se encuentra dividida la actividad económica. Estos sectores pueden clasificarse en forma general de la siguiente manera:

1. **Actividades primarias**

Entre ellas encontramos a la agricultura, ganadería, silvicultura (explotación de bosques), caza y pesca; así como la minería.

2. **Actividades secundarias**

Forman parte de éstas, todas las industrias de transformación o manufactureras y generadoras de energía.

3. **Actividades terciarias**

Incluyen la prestación de todo tipo de servicios tales como: transportes, bancarios y financieros, profesionales, del gobierno, comercio, etc.

En el Cuadro 6.2 que se presenta enseguida, vemos cuál es la contribución de cada uno de estos sectores en la formación del producto bruto.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CUADRO 6.1

PRODUCTO NACIONAL BRUTO EN MEXICO

(Millones de pesos)

Años	PNB monetario. A precios corrientes del año.	PNB real. A precios constantes de 1950.	Indice de precios 1/
1950	40 577	40 577	100.00
1951	52 311	43 621	119.9
1952	58 643	45 366	129.3
1953	58 437	45 618	128.1
1954	71 540	50 391	142.0
1955	87 349	54 767	159.5
1956	99 323	58 214	170.6
1957	114 225	62 708	182.2
1958	127 152	66 177	192.1
1959	136 200	68 119	199.9
1960	154 137	73 482	209.8
1961	163 757	76 038	215.4
1962	177 533	79 691	222.8
1963	192 200	84 700	226.9
1964	224 600	93 200	241.0
1965	242 700	98 200	247.1

FUENTE: Banco de México, S. A., **Informe Anual,** 1965, p. 89. De 1951 a 1965, estimaciones globales obtenidas con los índices de volumen de la producción de bienes y servicios y con los precios (mayoreo y menudeo).

1/ Dato que se agrega al cuadro, para la deflactación del producto nacional.

Se puede observar, a través del período considerado, que la primera columna muestra un incremento de 40,577 millones de pesos en 1950 a 242,700 millones de pesos en 1965 a precios corrientes. Pero sí con la ayuda del índice de precios deflactamos las cifras veremos que el producto real solo aumentó de 40,577 millones de pesos a 98,200 millones de pesos en el período considerado.

La fórmula que se emplea en este caso para obtener el producto real de cada año, partiendo del producto nacional bruto monetario (a precios corrientes) es la que sigue:

$$\text{P N B Real} = \frac{\text{P N B Monetario}}{\text{Indice de precios}} \times 100$$

Tomemos como un ejemplo el caso de 1964:

$$93{,}200 = \frac{224{,}600}{241.0} \times 100$$

6.6 Contribución de los sectores en la creación del producto nacional interno

Una de las formas en que se acostumbra a presentar el producto nacional es considerando las contribuciones que hacen los sectores en que se encuentra dividida la actividad económica. Estos sectores pueden clasificarse en forma general de la siguiente manera:

1. **Actividades primarias**

Entre ellas encontramos a la agricultura, ganadería, silvicultura (explotación de bosques), caza y pesca; así como la minería.

2. **Actividades secundarias**

Forman parte de éstas, todas las industrias de transformación o manufactureras y generadoras de energía.

3. **Actividades terciarias**

Incluyen la prestación de todo tipo de servicios tales como: transportes, bancarios y financieros, profesionales, del gobierno, comercio, etc.

En el Cuadro 6.2 que se presenta enseguida, vemos cuál es la contribución de cada uno de estos sectores en la formación del producto bruto.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CUADRO 6.2

DISTRIBUCION DEL PRODUCTO INTERNO POR ORIGEN INDUSTRIAL 1950-1957
(Millones de pesos y porcientos)

Actividades:		1950		1957	
		Absolutos	Porcentaje	Absolutos	Porcentaje
Agricultura	Prim.	9,242	23.8	22,098	22.9
Minería	Prim.	1,243	3.2	2,317	2.4
Petróleo	Prim.	1,129	2.9	3,552	3.7
Manufacturas	Sec.	8,611	22.2	21;433	22.2
Energía eléctrica	Sec.	370	0.9	1,197	1.2
Construcción	Sec.	1,287	3.3	4,842	5.0
Comercio	Ter.	8,544	22.0	18,746	19.5
Bancos y seguros	Ter.	264	0.7	773	0.8
Transporte y comunicaciones	Ter.	1,988	5.1	4,706	4.9
Servicios privados 1/	Ter.	4,882	12.6	13,565	14.1
Gobierno	Ter.	1,294	3.3	3,179	3.3
Total:		38,854	100.0	96,408	100.0

FUENTE: Navarrete, Ifigenia M. **La Distribución del Ingreso y el Desarrollo Económico de México,** México, D. F.: Instituto de Investigaciones Económicas, Escuela Nacional de Economía 1960, p. 43.

1/ Incluye servicios de viviendas y construcciones (rentas) y otros servicios y conceptos. Para 1957 se calculó por residuo.

Se presentan cifras para 1950 y 1957 del producto interno en México, primero en números absolutos en millones de pesos, así como en cifras porcentuales o relativas, para fines comparativos

Podemos observar que de 1950 a 1957, la contribución del sector primario: agricultura y minería, disminuye y en cambio aumenta la participación de los sectores: manufacturas, electricidad y construcción. Algunas de las actividades terciarias como bancos y seguros y servicios profesionales, también se incrementaron durante el período. Estas cifras tendremos oportunidad de usarlas nuevamente para otros análisis.

Es importante observar también a la fuerza de trabajo que es absorbida en cada una de estas actividades. Es decir, conocer el número de personas económicamente activas que se encuentran desempeñando actividades agrícolas, de manufactura, de transporte, etc.

En el cuadro siguiente se muestran cifras de la distribución de la fuerza de trabajo por actividades para los mismos años que en el cuadro anterior y también en cifras absolutas y relativas, para hacer posible posteriormente una relación entre las cifras de producción y ocupación.

DISTRIBUCION DE LA FUERZA DE TRABAJO POR ACTIVIDADES 1950-1957
(Miles de trabajadores y porcientos)

Actividades:	1950		1957	
	Absolutos	Porcentaje	Absolutos	Porcentaje
Agricultura	4,823	58.3	5,827	53.5
Minería	78	0.9	85	0.8
Petróleo	27	0.3	44	0.4
Manufacturas	964	11.7	1,313	12.1
Energía eléctrica	25	0.3	32	0.3
Construcción	225	2.7	351	3.2
Comercio	658	8.0	949	8.7
Transporte y comunicaciones	211	2.6	384	3.5
Bancos y seguros	26	0.3	43	0.4
Servicios privados 1/	952	11.5	1,476	13.6
Gobierno	283	3.4	381	3.5
Total:	8,272	100.0	10,885	100.0

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ® DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

FUENTE: Idem, Cuadro 6.2, p. 47.

1/ Incluye profesiones liberales, ocupaciones no especificadas y asalariadas en servicios domésticos.

Podemos observar en el Cuadro 6.3 que es alta la proporción de personas que se encuentran ocupadas en las actividades agrícolas, en 1950 la agricultura absorbía 58.3 porciento de la fuerza de trabajo y en 1957 disminuye a 53.5 porciento. Un poco más del 50 porciento de nuestra población activa se dedica a desempeñar labores en el sector primario. Entre todas las demás actividades se distribuye el resto de la población activa, destacando manufactura y servicios privados, actividades que registran un ligero incremento de 1950 a 1957.

Con el uso de las cifras porcentuales que han sido presentadas en los dos cuadros anteriores, podemos obtener un dato que es muy importante, ya que nos muestra la productividad de los sectores. Si para cada uno de los años, dividimos el porcentaje de producto obtenido en cada sector, entre el número de habitantes que intervino en su elaboración o estuvo ocupado en el mismo, podemos obtener la productividad media de la fuerza de trabajo por actividad y a la vez podremos apreciar si se registró un aumento o una disminución en la productividad de cada uno de ellos en el transcurso del período (Ver Cuadro 6.4).

CUADRO 6.4

PRODUCTIVIDAD RELATIVA MEDIA DE LA FUERZA DE TRABAJO POR ACTIVIDADES 1950-1957

(En porcientos del producto interno total y de la ocupación total)

	1950		1957		1950-1957
	Producto % (1)	Ocupación % (2)	Producto % (3)	Ocupación % (4)	Producción por hombre ocupado (1)/(2)	(3)/(4)
Agricultura	23.8	58.3	22.9	53.6	0.41	0.43
Minería	3.2	0.9	2.4	0.8	3.56	3.00
Petróleo	2.9	0.3	3.7	0.4	9.67	9.25
Manufacturas	22.2	11.7	22.2	12.1	1.90	1.83
Energía eléctrica	0.9	0.3	1.2	0.3	3.00	4.00
Construcción	3.3	2.7	5.0	3.2	1.22	1.56
Comercio	22.0	8.0	19.5	8.7	2.75	2.24
Transportes y comunicaciones	5.1	2.6	4.9	3.5	1.96	1.40
Bancos y seguros	0.7	0.3	0.8	0.4	2.33	2.00
Servicios privados	12.6	11.5	14.1	13.6	1.10	0.82
Gobierno	3.3	3.4	3.3	3.5	0.97	0.94
Total:	100.0	100.0	100.0	100.0	1.0	1.0
En millones de pesos y miles de trabajadores	38,854	8,272	96,408	10,885	4,697	8,857
En pesos						

FUENTE: Idem, Cuadros 6.2 y 6.3, p. 51.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Los sectores que registraron un aumento en la productividad media de la fuerza de trabajo fueron: agricultura, energía eléctrica y construcción.

6.7 El gasto nacional

El producto nacional bruto es comprado por los consumidores, el gobierno, las empresas y el sector externo. Si sumamos las compras de todos ellos, obtenemos un dato que se conoce con el nombre de gasto nacional y ellos son sus componentes.

La cantidad de dinero que estos grupos pagan al comprar el producto nacional bruto es la que posteriormente va a dar origen al ingreso nacional, las asignaciones para consumo de capital, impuestos indirectos, etc. Nuevamente nos estamos aquí refiriendo a las corrientes de producto e ingreso que se realizan en la economía.

Según estadísticas económicas de México de la Nacional Financiera, el gasto bruto de los particulares y el Estado, en México el año de 1960, fue como sigue, en millones de pesos: 2/

Inversión privada bruta	12,435	
Consumo privado	109,162	121,597
Inversión pública bruta	8,733	
Consumo del Estado	6,160	14,893
Gasto Nacional por esos conceptos		136,490

Es decir, el país gastó en 1960 más de lo que produjo:

Gasto Nacional (incluídas las depreciaciones)	136,490
Producto nacional bruto	134,400
Diferencia	2,090

Esta diferencia entre el gasto y el producto nacional se debe al exceso de nuestras importaciones sobre las exportaciones; o sea que nuestro país dispuso en ese año de 2,176 millones de pesos (según Informe del Banco de México) provenientes del extranjero y que por lo tanto no fueron producidos en nuestro país. Tomando en consideración esta cifra, encontramos que existe otra diferencia de 86 millones de pesos que también están incluídos en las transacciones con el exterior y representan capitales prestados a nuestro país. El exceso de bienes y servicios, así como de capitales importados, cuyo valor asciende a 2,176 millones de pesos deberá aparecer en

2/ Zamora, Francisco. **Op. Cit.**, p. 131.

el documento que muestra nuestras transacciones con el exterior y se llama "Balanza de Pagos", con signos negativos, para indicar que estas cuentas no están saldadas.

Los consumidores, que son quienes compran la mayor parte del producto nacional y lo distribuyen en la compra de bienes y servicios, ahorros y pago de impuestos lo obtienen en su mayoría del ingreso nacional que está formado por las remuneraciones a toda clase de trabajo más las utilidades de las empresas y los pagos de transferencia e intereses recibidos del gobierno.

Los ingresos de las empresas están constituidos por las asignaciones para consumo de capital, utilidades no distribuídas y préstamos por la venta de valores, los cuales son gastados en la adquisición de bienes de producción, fuerza de trabajo, etc., o inversiones.

El gobierno obtiene sus ingresos de los impuestos personales, sobre utilidades de las empresas, e impuestos indirectos y contribuciones al seguro social; los que destina a la compra de bienes y servicios y pagos de transferencia e intereses.

Los ingresos netos del sector externo los constituyen la diferencia entre las exportaciones menos las importaciones, tanto de bienes y servicios, como de capitales.

Después de establecer el modo en que los componentes del producto nacional bruto reciben y gastan sus ingresos, analicemos una característica muy importante del gasto nacional. Este puede ser destinado a la compra de bienes de consumo y de inversión. Los consumidores son los que se encargan de realizar el primer tipo de compras y además, postergan parte de su ingreso a la compra futura de bienes, dando lugar con ello a que se realicen las inversiones de las empresas y del sector público.

La forma en que los ahorros son convertidos en inversiones nos la explicamos por la actuación y existencia de las instituciones bancarias y financieras, así como las de ahorro, en donde los consumidores invierten o depositan las cantidades que no destinaron al consumo de bienes, obteniendo intereses. Dichas instituciones se encargan de canalizar los ahorros hacia las inversiones que realizan las empresas dentro del proceso productivo.

En el caso de las empresas, las utilidades no distribuídas constituyen también una forma de ahorros, que posteriormente son usados en la ampliación y modernización de los equipos de producción.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Finalmente, el gobierno junto con las empresas, son los principales agentes del ahorro. El gobierno recoge por medio de impuestos, empréstitos, etc., parte de los ingresos nacionales y puede gastarlos con fines de consumo o de inversión, como ya se dijo en el capítulo V. Los primeros están representados por los gastos corrientes de operación; y los gastos de inversión son los que realiza en obras públicas que también fueron llamados gastos de capital.

Bibliografía

Banco de México, S. A., **Informe Anual.** México, D. F.: 1965.

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. X y XI.

Navarrete, Ifigenia M. de, **La Distribución del Ingreso y el Desarrollo Económico en México.** México, D. F.: U. N. A. M., 1960. Cap. II.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. V.

Robertson, Dennis, **Lecciones sobre Principios de Economía.** Madrid: Edit. Tecnos, 1961. Cap. III.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Cap. XI.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. VIII y X.

Shackle, G. L. S., **La Sociedad Económica Moderna.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Cap. II.

Zamora, Francisco, **La Sociedad Económica Moderna.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Cap. XIII.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Finalmente, el gobierno junto con las empresas, son los principales agentes del ahorro. El gobierno recoge por medio de impuestos, empréstitos, etc., parte de los ingresos nacionales y puede gastarlos con fines de consumo o de inversión, como ya se dijo en el capítulo V. Los primeros están representados por los gastos corrientes de operación; y los gastos de inversión son los que realiza en obras públicas que también fueron llamados gastos de capital.

Bibliografía

Banco de México, S. A., **Informe Anual.** México, D. F.: 1965.

Hicks, J. R. y Hart, A. G., **Estructura de la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1959. Caps. X y XI.

Navarrete, Ifigenia M. de, **La Distribución del Ingreso y el Desarrollo Económico en México.** México, D. F.: U. N. A. M., 1960. Cap. II.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. V.

Robertson, Dennis, **Lecciones sobre Principios de Economía.** Madrid: Edit. Tecnos, 1961. Cap. III.

Samuelson, Paul, **Curso de Economía Moderna.** Madrid: Edit. Aguilar, 1965. Cap. XI.

Scott, H. M., **Curso Elemental de Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Caps. VIII y X.

Shackle, G. L. S., **La Sociedad Económica Moderna.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Cap. II.

Zamora, Francisco, **La Sociedad Económica Moderna.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1966. Cap. XIII.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Ejercicios del Capítulo VI

I.— Defina o dé un concepto breve de lo siguiente:

1.— Cuentas nacionales
2.— Producto nacional
3.— Ingreso nacional
4.— Doble contabilización
5.— Inversión bruta
6.— Inversión neta
7.— Valor agregado
8.— Impuestos indirectos
9.— Depreciación
10.— Indice de precios
11.— Producto nacional bruto real
12.— Producto nacional bruto monetario
13.— Ingreso per-cápita
14.— Balanza de pagos
15.— Ingreso personal
16.— Ingreso disponible

II.— Conteste brevemente lo siguiente:

1.— ¿En qué forma pueden igualarse las partidas del producto nacional y el ingreso nacional?
2.— ¿En qué consiste el cálculo del producto nacional por el método del valor agregado?
3.— ¿Qué es el producto nacional a precios del mercado?
4.— ¿Qué es el producto nacional al costo de los factores?
5.— ¿Con qué método contamos para evitar la doble contabilización en el cálculo del producto nacional?
6.— Mencione la diferencia entre inversión bruta e inversión neta.
7.— Mencione la diferencia entre el producto nacional bruto en términos reales y en términos monetarios.
8.— ¿Cuáles son los diferentes métodos para la medición del producto nacional? ¿Cuál le parece ser más objetivo?
9.— ¿Cómo se estima la productividad de un determinado sector económico?
10.— ¿Puede decirse que la producción total es igual a la producción final?
11.— Analizar el cuadro que se adjunta con información sobre el Producto interno bruto en México para el período 1950-1976.

PRODUCTO INTERNO BRUTO EN MEXICO
DE 1950 A 1976

Año	Millones de pesos de 1960	Millones de pesos	Indice de Precios Implícito	Población miles de personas	P.I.B. por Persona	
					pesos de 1960	pesos
1950	83,304	39,736	47.7	25,791	3,230	1,541
1951	89,746	51,245	57.1	26,585	3,376	1,928
1952	93,315	57,482	61.6	27,403	3.405	2,098
1953	93,571	57,172	61.1	28,246	3,313	2,024
1954	102,924	69,680	67.7	29,115	3,535	2,393
1955	111,671	84,870	76.0	30,011	3,721	2,828
1956	119,306	96,996	81.3	30,935	3,857	3,135
1957	121,343	111,402	86.8	31,887	4,025	3,494
1958	135,169	123,815	91.6	32,868	4,112	3,767
1959	139,212	132,669	95.3	33,280	4,109	3,916
1960	150,511	150,511	100.0	34,994	4,301	4,301
1961	157.931	163,265	103.4	36,172	4,366	4,514
1962	165,310	176,030	106.5	37,395	4,421	4,707
1963	176516	195,983	109.8	38,665	4,617	5,069
1964	199,390	231,370	116.0	39,986	4,987	5,786
1965	212,320	252,028	118.7	41;358	5,134	6,094
1966	227,037	280,090	123.4	42,785	5,306	6,546
1967	241,272	306,317	127.0	44,269	5,450	6,919
1968	260,901	339,145	130.0	45,812	5,695	7,403
1969	277,400	374,900	135.1	47,418	5,850	7,906
1970	296,600	418,700	141.2	49,090	6,042	8,529
1971	306,800	452,400	147.5	50,829	6,036	8,900
1972	329,100	512,300	155.7	52,641	6,252	9,732
1973	354,100	619,600	175.0	54,529	6,494	11,363
1974	375,000	813,700	217.0	56,495	6,638	14,403
1975	390,300	1'000,900	256.4	58,545	6,667	17,096
1976	P/ 398,600	1'220,800	306.3	60,681	6,569	20,118

FUENTE: Informes del Banco de México.

P/ = Preliminar.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ® DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

CAPITULO VII

OBJETIVO GENERAL

El objetivo de este capítulo es conocer y comprender la importancia del uso del dinero en el sistema económico de libre mercado; así como la Teoría Cuantitativa que explica el valor del mismo. Qué es la oferta monetaria, los componentes del medio circulante y la naturaleza del sistema bancario.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1.— Describir la importancia del dinero en todo sistema en que prevalece y actúa libremente el mecanismo de precios.

2.— Definir dinero a través de su función primordial.

3.— Listar y explicar las diferentes etapas de la evolución del dinero como medio de cambio.

4.— Mencionar los componentes del medio circulante actualmente y cuál de ellos adquiere mayor significación a medida que se desarrolla el sistema monetario y bancario.

5.— Enunciar y explicar las 4 funciones del dinero.

6.— Interpretar y explicar la ecuación de cambio de la Teoría Cuantitativa del dinero.

7.— Describir el tipo de relaciones que se establece entre M y P, V y P, T y P.

8.— Mencionar por lo menos 2 determinantes de la cantidad de dinero en circulación, la velocidad y el volumen de transacciones del mercado.

9.— Citar las funciones del banco central.

10.— Establecer la diferencia entre banco central y bancos comerciales.

11.— Explicar el proceso en que los bancos comerciales crean dinero.

12.— Mencionar los instrumentos del banco central para aumentar y disminuir la oferta monetaria.

13.— Definir con respecto a la inflación: qué es, cuáles son las causas que la producen, cuáles son algunos de sus efectos a corto y largo plazo y mencionar las políticas anti-inflacionarias.

14.— Definir con respecto a la deflación todo lo indicado en el objetivo 13.

15.— Conseguir información de la variación del nivel de precios para el período 1960 a 1977.

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

DINERO

7.1 Importancia del dinero

Es frecuente que muchas personas desconozcan la importancia que tiene el dinero en la actividad económica. Hasta nosotros mismos, que constantemente nos preocupamos por adquirir una mayor cultura y un mayor número de conocimientos para desempeñar más eficientemente nuestra actividad, ni siquiera, por un momento nos detenemos a pensar en los servicios que continuamente nos presta el dinero, además de usarlo como medio de pago en la adquisición de bienes y servicios.

El dinero es el medio que permite en todo tipo de sociedad, que se practique en alto grado la división del trabajo, al permitir que tanto los bienes terminados, como los que se encuentran en proceso de producción sean intercambiados unos por otros.

En la economía moderna, el dinero es considerado como el lubricante del sistema económico, ya que es el mecanismo que pone en movimiento el proceso de producción, permitiendo la acumulación de capital por medio del ahorro y la inversión, que como ya sabemos, son factores de gran importancia para el crecimiento económico.

7.2 Antecedentes históricos

Para tener un mayor conocimiento de las funciones que desempeña el dinero, así como el significado de cada una de ellas, es conveniente trasladarnos a una etapa del desarrollo económico en que no existía un medio de cambio aceptable, como el que actualmente permite el intercambio. En una economía primitiva, se desconocía la moneda ya que las actividades económicas no habían alcanzado un grado de desarrollo, que hiciera necesario su uso. Eran tan escasos los medios de producción, que el producto obtenido en la sociedad, se distribuía de tal forma entre los miembros de la misma que a cada individuo le correspondía una cantidad tan limitada, que sólo le permitía un nivel de subsistencia.

Cuando en la economía fue posible la creación de una cantidad mayor de bienes que la necesaria para subsistir, se empieza a practicar en forma muy rudimentaria el intercambio de bienes, entregándose unos a cambio de otros. Este sistema de cambio natural recibe el nombre de **trueque** y era de práctica difícil, ya que requería las condiciones siguientes: una completa coincidencia de deseos entre los que lo realizaban y la necesidad de establecer los términos de intercambio más convenientes para las partes que lo celebraban.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Por ejemplo: si una persona se dedicaba dentro de la actividad económica, a la producción de cereales, pero necesitaba también de otros bienes como calzado y vestido; necesariamente tenía que encontrar a otra, que tuviera en exceso los bienes que necesitaba y al mismo tiempo deseara intercambiarlos por cereales. Al encontrarse estas personas, se les presentaba una nueva dificultad: la de llegar a un acuerdo acerca de los términos en que se realizaría el intercambio; es decir, establecer la proporción en que calzado y vestido habrían de cambiarse los cereales. Cuando solo existen dos bienes para el intercambio, no es tan grande el grado de dificultad que como cuando hay un número superior de bienes para intercambiar. Muy pronto se observa que este sistema de cambio era bastante burdo y molesto para cualquier sistema económico, a menos que fuera practicado sobre bases bien organizadas. Por ello fue necesario abandonarlo y pensar en adoptar como dinero alguna mercancía que gozara de aceptación general en la comunidad.

Para facilitar el intercambio se trató de adoptar alguna cosa que simplificara sus fases y se empezaron a usar para ese fin, algunos bienes como: ganado, ciertos tipos de granos, tabaco, pieles, etc. Sin embargo, estos bienes seguían teniendo la característica de ser usados en el consumo y no reunían cualidades necesarias como las de tener aceptación general; ser duraderos (para permitir la acumulación de capital), ser divisibles y poder ser transportados con facilidad.

Se llega a otra etapa de la evolución del dinero, cuando empiezan a usarse como medio de cambio, los metales preciosos, especialmente en forma de monedas de oro y plata. Esta forma de dinero sí reunía las cualidades necesarias; ya que sí poseían valor por sí mismas y tenían aceptación general; pero tenían el inconveniente de que su valor guardaba cierta relación con la abundancia y escasez de metales, ocasionando problemas monetarios que conducían a constantes crisis inflacionarias y deflacionarias, sobre todo durante el período en que prevaleció el patrón oro, como un sistema de pago internacional. Todo ello contribuyó a que ese tipo de dinero fuera substituido por el que actualmente se conoce y está constituido por billetes, monedas y depósitos en cuentas de cheques.

7.3 Composición actual del medio circulante

Actualmente el medir circulante está constituído por:

1. Dinero en efectivo
   a) Billetes
   b) Moneda fraccionaria
2. Depósitos bancarios o dinero en cuenta de cheques.

El primer tipo de dinero, es el generalmente aceptado como medio de para toda clase de transacciones comerciales. El dinero bancario también es generalmente aceptado; aunque algunas veces la persona que lo recibe requiere una cierta información o referencia de aquella que se lo entrega.

Los billetes son emitidos por el Banco Central de cada país. En el caso de México, la institución emisora es el Banco de México, S. A., quien cuenta con el respaldo del gobierno, que da curso legal y obligatorio a los billetes que emite.

Las monedas metálicas o fraccionarias son acuñadas por la Casa de la Moneda (en México) y son usadas principalmente para realizar transacciones menores, teniendo una capacidad limitada para el pago de deudas.

Tanto los billetes, como la moneda metálica, reciben el nombre de dinero fiduciario; ya que por lo general tienen un valor nominal representativo mayor que su valor intrínseco, pero gozan de un alto nivel de confianza.

El dinero como depósitos bancarios, también conocido como dinero en cuenta de cheques o giral, es creado por los bancos comerciales, quienes reconocen como un derecho de los clientes, el girar en contra suya hasta por una cantidad igual a la que se tiene depositada en ellos.

En algunos países los depósitos a la vista o cuentas de cheques, son los que tienen mayor importancia y constituyen la mayor parte del medio circulante. Eso se debe a que es más práctico y eficiente su uso, por razones como la seguridad en su manejo, servir como comprobantes de pago, la de poder girar por la cantidad exacta los pagos que se realizan y poder ser canceladas en caso de ser extraviadas las formas en que se expiden.

En el Cuadro 7.1 observamos la composición del medio circulante en México en los años de 1959 y 1960.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

En las cifras de dicho cuadro podemos apreciar que un poco más de la mitad de nuestro medio circulante está constituído por depósitos en cuenta de cheques. En otros países, como los Estados Unidos, la proporción del medio circulante en cheques es de 80 por-ciento, y ello se debe a que este país cuenta con un sistema monetario financiero más desarrollado.

CUADRO 7.1

MEDIO CIRCULANTE

(Millones de pesos)

Concepto	Diciembre 31/59	%	Diciembre 31/60*	%	Variación
Total:	15,434.3	100.0	16,909.3	100.0	1,475.0
Billetes y moneda metálica	7,250.4	47.0	7,871.7	46.6	621.3
Cuenta de cheques Mon. Nac.	8,183.9	53.0	9,037.6	53.4	853.7

FUENTE: Banco de México, S. A. Informe Anual de 1960, p. 52.

* Con cifras del Banco Nacional de Crédito Ejidal, S. A., a noviembre.

7.4 Funciones del dinero

Antes de analizar las funciones que el dinero desempeña dentro de la actividad económica, es conveniente dejar establecido un concepto claro del mismo. Podemos definirlo como todo aquello que es generalmente aceptado como un instrumento de cambio en la transferencia de bienes. Sus funciones se pueden agrupar en dos categorías:

1. **Funciones esenciales** que son las de servir como:
   a) Medio de cambio
   b) Medida de valor o unidad de cuenta
2. **Funciones secundarias** que son las de servir como:
   c) Portador de valor
   d) Instrumento de pagos diferidos

a) **El dinero como medio de cambio.**— Esta función del dinero hace innecesario que cada individuo tenga que conseguir un comprador para las mercancías de que dispone y que cuente con los artículos que el primero necesita y en las cantidades apropiadas para intercambiarlos. Es el dinero, el que pone fin a la necesidad de que exista coincidencia en los deseos de quienes realizan el intercambio y el que permite que se practique la división del trabajo al ser usado como un instrumento indirecto de cambio. En esta forma todo individuo vende su trabajo o los bienes que produce por dinero, y con éste, adquiere todos aquellos artículos que necesita para su consumo.

b) **El dinero como medida de valor o unidad de cuenta.**— Esta función responde a la necesidad de que todos los bienes tienen que ser expresados en relación a una unidad monetaria. El dinero como medida de valor o como unidad de cuenta, permite que todos los bienes de tan diferente naturaleza producidos en la economía sean expresados en una unidad común. Esto hace posible que se establezcan comparaciones relativas entre los precios de distintos bienes con base en la utilidad proporcionada por ellos.

c) **Servir como portador de valor.**— El dinero proporciona poder de consumo general. Esto quiere decir que es más conveniente contar con él, para hacer compras o pagos en cualquier lugar y tiempo dados, que el tener que traer consigo mercancías para el intercambio. Esta función permite la acumulación de dinero, para que sea gastada en el futuro en forma planificada.

d) **El dinero como patrón de pagos diferidos.**— Muchas transacciones comerciales son realizadas mediante el crédito y el dinero es el instrumento que permite expresar las condiciones de pago, no habiendo ya necesidad de hacerlo con base en otro tipo de bienes que no tienen la cualidad de conservar su valor nominal a través del tiempo. Esta cualidad del dinero, permite que se realicen en el presente, en términos de pagos futuros, todas aquellas operaciones que no pueden ser liquidadas en efectivo en el momento en que se realiza el intercambio.

7.5 La Teoría Cuantitativa del dinero

Ahora consideramos algunos puntos importantes de la teoría monetaria. El valor del dinero puede analizarse desde dos puntos de vista: uno que se refiere a su valor nominal y otro a su valor real o poder adquisitivo. Posiblemente todos nosotros hemos tenido oportunidad de escuchar el siguiente comentario: "Los pesos de hoy día

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ® DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

En las cifras de dicho cuadro podemos apreciar que un poco más de la mitad de nuestro medio circulante está constituído por depósitos en cuenta de cheques. En otros países, como los Estados Unidos, la proporción del medio circulante en cheques es de 80 por-ciento, y ello se debe a que este país cuenta con un sistema monetario financiero más desarrollado.

CUADRO 7.1

MEDIO CIRCULANTE

(Millones de pesos)

Concepto	Diciembre 31/59	%	Diciembre 31/60*	%	Variación
Total:	15,434.3	100.0	16,909.3	100.0	1,475.0
Billetes y moneda metálica	7,250.4	47.0	7,871.7	46.6	621.3
Cuenta de cheques Mon. Nac.	8,183.9	53.0	9,037.6	53.4	853.7

FUENTE: Banco de México, S. A. Informe Anual de 1960, p. 52.

* Con cifras del Banco Nacional de Crédito Ejidal, S. A., a noviembre.

7.4 Funciones del dinero

Antes de analizar las funciones que el dinero desempeña dentro de la actividad económica, es conveniente dejar establecido un concepto claro del mismo. Podemos definirlo como todo aquello que es generalmente aceptado como un instrumento de cambio en la transferencia de bienes. Sus funciones se pueden agrupar en dos categorías:

1. **Funciones esenciales** que son las de servir como:
   a) Medio de cambio
   b) Medida de valor o unidad de cuenta
2. **Funciones secundarias** que son las de servir como:
   c) Portador de valor
   d) Instrumento de pagos diferidos

a) **El dinero como medio de cambio.**— Esta función del dinero hace innecesario que cada individuo tenga que conseguir un comprador para las mercancías de que dispone y que cuente con los artículos que el primero necesita y en las cantidades apropiadas para intercambiarlos. Es el dinero, el que pone fin a la necesidad de que exista coincidencia en los deseos de quienes realizan el intercambio y el que permite que se practique la división del trabajo al ser usado como un instrumento indirecto de cambio. En esta forma todo individuo vende su trabajo o los bienes que produce por dinero, y con éste, adquiere todos aquellos artículos que necesita para su consumo.

b) **El dinero como medida de valor o unidad de cuenta.**— Esta función responde a la necesidad de que todos los bienes tienen que ser expresados en relación a una unidad monetaria. El dinero como medida de valor o como unidad de cuenta, permite que todos los bienes de tan diferente naturaleza producidos en la economía sean expresados en una unidad común. Esto hace posible que se establezcan comparaciones relativas entre los precios de distintos bienes con base en la utilidad proporcionada por ellos.

c) **Servir como portador de valor.**— El dinero proporciona poder de consumo general. Esto quiere decir que es más conveniente contar con él, para hacer compras o pagos en cualquier lugar y tiempo dados, que el tener que traer consigo mercancías para el intercambio. Esta función permite la acumulación de dinero, para que sea gastada en el futuro en forma planificada.

d) **El dinero como patrón de pagos diferidos.**— Muchas transacciones comerciales son realizadas mediante el crédito y el dinero es el instrumento que permite expresar las condiciones de pago, no habiendo ya necesidad de hacerlo con base en otro tipo de bienes que no tienen la cualidad de conservar su valor nominal a través del tiempo. Esta cualidad del dinero, permite que se realicen en el presente, en términos de pagos futuros, todas aquellas operaciones que no pueden ser liquidadas en efectivo en el momento en que se realiza el intercambio.

7.5 La Teoría Cuantitativa del dinero

Ahora consideramos algunos puntos importantes de la teoría monetaria. El valor del dinero puede analizarse desde dos puntos de vista: uno que se refiere a su valor nominal y otro a su valor real o poder adquisitivo. Posiblemente todos nosotros hemos tenido oportunidad de escuchar el siguiente comentario: "Los pesos de hoy día

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ® DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

compran una menor cantidad de bienes en comparación con aquella que podía adquirirse hace algunos años". ¿Cómo es ello posible, si sigue siendo igual la cantidad de dinero dedicada a la compra de bienes? La respuesta la encontramos si establecemos una comparación entre los precios a que se compraban los bienes hace algunos años, con los precios a que se compran actualmente. Por lo general éstos se han elevado. Los pesos actuales siguen teniendo el mismo valor nominal, pero su poder de compra o valor real ha disminuido.

Parte de la teoría monetaria trata de explicar el fenómeno relativo a las variaciones en el nivel de precios. Dentro de las teorías monetarias se encuentra la Teoría Cuantitativa que es una de las más generalmente aceptadas para explicar dicho fenómeno. Esta teoría tuvo su origen en el Siglo XVIII, durante la formación de la Escuela Clásica.

La Teoría Cuantitativa, también llamada "método de transacciones", fue desarrollada por Irving Fisher y otros economistas norteamericanos. Toma como base para su análisis la corriente de dinero que circula durante un período determinado y el nivel de producción alcanzado en ese mismo período.

1. Ecuación de cambio

Fisher formuló una ecuación de cambio en la que usa los mismos términos en que fue planteada por los pensadores de la Escuela Clásica, sobre todo Stuart Mill. La ecuación es como sigue:

$$M\ V = P\ T$$

donde cada uno de sus términos representa a las variables que intervienen en la determinación del nivel de precios.

M representa la cantidad de dinero que se encuentra en circulación en un momento dado, es decir, billetes, moneda y depósitos en cuenta de cheques.

V es la velocidad media de circulación del dinero. Es decir, el número de veces que un peso pasa de mano en mano durante la compra de bienes.

P es el nivel medio de precios.

T es el volumen físico del mercado, o sea el volumen de bienes y servicios sujetos a transacciones.

Si analizamos cada uno de los miembros de la ecuación, encontramos que: M V es la cantidad de dinero en circulación multiplicada por su velocidad media, y es igual a P T, que representa el producto del nivel medio de precios por el volumen de bienes y servicios sujetos a la compra y venta.

M V representa la demanda de bienes en el mercado o la oferta de dinero a cambio de bienes; mientras que P T nos presenta la oferta de bienes por dinero o la demanda por dinero. Haciendo uso de las reglas bajo las cuales funcionan la oferta y la demanda, que ya tuvimos oportunidad de estudiar en el capítulo III, podemos afirmar que si M V es mayor que P T, perdiéndose la relación de cambio que las iguala, el efecto que se producirá será un aumento en los precios para establecer el equilibrio, independientemente de que el aumento en M V haya sido producido por un aumento en la cantidad de dinero, en la velocidad de circulación o en ambas variables a la vez.

La teoría cuantitativa afirma que el nivel de precios varía en razón directa con la cantidad de dinero en circulación, siempre que se mantengan constantes la velocidad media de circulación del dinero y el volumen de los bienes del mercado. También varía en razón directa con la velocidad media de circulación del dinero si se mantiene constante la cantidad de dinero y el volumen de bienes. Las variaciones en T que representan al volumen de bienes y servicios en el mercado, producen variaciones inversas en el nivel de precios ya que cuando éste aumenta y permanecen constantes M y V, el nivel de precios disminuye y viceversa.

La ecuación de cambio puede ser transformada para que nos presente objetivamente la forma en que influyen las variables, M V y T en la determinación del nivel de precios, presentándose de la siguiente manera:

$$\frac{M\ V}{T} = P$$

Veamos el siguiente ejemplo de una economía imaginaria donde:

$M = 250$ pesos

$V = 4$

$P = 2$ pesos

$T = 500$

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

La cantidad de dinero en circulación es igual a 250 pesos durante el período. El número medio de veces que se gasta cada peso durante el período es igual a cuatro. El número de bienes y servicios que se vende en el mercado es de 500 y el precio promedio al cual se venden es igual a 2 pesos.

Sustituyendo estas cifras en la ecuación de cambio, tenemos que:

$$M\ V = P\ T$$
$$(250)\,(4) = (2)\,(500)$$
$$1000 = 1000$$

Ahora vamos a suponer que la cantidad de dinero se incrementa al doble durante el período. ¿Qué efectos produce? Se rompe la igualdad en la ecuación de cambio ya que la cantidad de dinero que ahora es igual a 500 pesos, al ser multiplicada por cuatro, que es la velocidad de circulación, dará un producto de 2 mil pesos quedando la ecuación en la forma siguiente:

$$M\ V = P\ T$$
$$(500)\,(4) = (2)\,(500)$$
$$2000 \neq 1000$$

¿Cuál va a ser el efecto de ese incremento en la cantidad de dinero, que es semejante a un aumento en la demanda de bienes? Según las afirmaciones de la teoría, el nivel de precios tendrá que aumentar al doble, siempre que permanezcan constantes la velocidad de circulación y el volumen físico del mercado, los cuales tienen mayor dificultad para incrementarse a corto plazo.

Entonces el equilibrio se restablece en la siguiente forma:

$$M\ V = P\ T$$
$$(500)\,(4) = (4)\ (500)$$
$$2000 = 2000$$

Podemos suponer también que sea la velocidad de circulación la que se incrementa, mientras permanecen constantes M y T. El aumento en V, traerá consigo un aumento semejante en P.

Lo mismo sucede si por algún motivo es T la variable que disminuye mientras permanecen constantes las variables M y V.

Después de analizar la forma en que M, V y T determinan el nivel de precios, es conveniente que mencionemos los determinantes que operan a través de cada una de esas variables.

2. **Determinantes de la cantidad de dinero en poder del público**

Entre los más importantes factores que influyen en la determinación de la cantidad de dinero, podemos enumerar los siguientes:

a) Las cantidades de dinero que el gobierno, a través del Banco Central lanza a la circulación.

b) El volumen del crédito otorgado por los bancos comerciales, el cual está determinado por la tasa de reserva legal establecida por el Banco Central.

3. **Determinantes de la velocidad de circulación del dinero**

Influyen en la velocidad de circulación del dinero:

a) El estado de desarrollo del sistema financiero y de crédito, así como el grado en que es utilizado por la comunidad.

b) La facilidad de obtener préstamos y realizar inversiones.

c) Las costumbres de ahorro y consumo existentes en la sociedad; según sea la frecuencia con la que se reciban ingresos y se realicen gastos.

d) El sistema de pagos en la comunidad; ya sea que se realicen por períodos mensuales, quincenales, semanales, etc.

e) La rapidez del transporte del dinero y el estado de previsión de la sociedad respecto a los ingresos y gastos futuros.

4. **Determinantes de la cantidad de bienes y servicios producidos**

El volumen de la producción estará determinado por:

a) El monto de la población activa, así como por su capacidad para crear bienes y servicios.

b) Las existencias de capital que permitan un mayor o menor desarrollo técnico.

c) El grado en que se emplean los factores productivos, así como el grado de especialización alcanzado en el sistema de producción.

d) El volumen de las inversiones, así como de mercancías y valores provenientes de períodos anteriores.

7.6 Sistema bancario y mecanismo monetario

El medio circulante: billetes, monedas y depósitos bancarios, necesita ser controlado por un sistema monetario que siempre res-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

ponda a las necesidades de la producción dentro de la economía. Si cada empresa o unidades familiares, así como el gobierno, emitiesen la cantidad de dinero necesaria para realizar sus gastos, el dinero circularía en tan grandes proporciones y de una manera tan desorganizada que indudablemente perdería sus funciones. Por ese motivo en cada país existe un sistema monetario, que se encarga de regular las existencias de dinero en circulación, aumentándolas o disminuyéndolas de acuerdo con las políticas de crecimiento y desarrollo en cada uno de ellos.

7.7 Bancos Centrales

La mayoría de los países, desarrollan sus actividades monetarias, con base en el sistema de bancos centrales, que son instituciones creadas por el Estado, para que se encarguen de realizar las transacciones financieras del mismo Estado y para coordinar y controlar las actividades de los bancos privados.

La función más importante del Banco Central es la de regular las existencias monetarias del país y las condiciones del crédito. A la vez influir a través de las instituciones financieras, para desarrollar una política monetaria que vaya de acuerdo con la política económica del gobierno.

De acuerdo con la estructura financiera de cada país, el Banco Central dirige sus políticas de tal manera que se mantenga estable el valor de la moneda, conduciendo los recursos monetarios que se encuentran en manos de particulares hacia operaciones que contribuyen a elevar el nivel general de producción.

En un principio no se les llamó bancos centrales, sino bancos nacionales o de emisión, teniendo entre sus funciones principales la de regular la emisión de billetes, estando sujetos a las limitaciones impuestas por el gobierno. Paulatinamente fueron adquiriendo importancia llegando a desempeñar funciones tan importantes que los ameritan para recibir actualmente el nombre de bancos centrales.

Las operaciones de los bancos centrales son generalmente distintas a las que realizan los demás bancos y han desarrollado sus propias leyes y prácticas, llegando a definirse como aquéllos que realizan en beneficio del interés nacional, las siguientes funciones:

a) Emitir papel moneda en relación con las necesidades económicas del país y del público en general.

b) Desempeñar funciones de banco general y agente de los servicios del gobierno.

c) Custodiar las reservas en efectivo, de los bancos comerciales.

d) Guardar las reservas metálicas de la nación.

e) Redescontar documentos que le ofrezcan los bancos comerciales y otras instituciones financieras.

f) La liquidación de saldos de compensación entre los bancos.

g) Establecer y regular la reserva legal a que deben someterse los bancos comerciales.

h) Aceptar la responsabilidad de ser prestamista de última instancia.

Los bancos centrales deben concentrar su atención en controlar el crédito en la economía regulando los depósitos o reservas de los bancos comerciales, dejando a la banca privada el desempeño de otras funciones como las de administrar depósitos y realizar operaciones de financiamiento.

2. Bancos comerciales y la creación de dinero

La diferencia entre los bancos centrales y los bancos comerciales, la encontramos en primer lugar en sus objetivos. Los bancos comerciales tienen como finalidad principal obtener utilidades, mientras que el Banco Central, se interesa principalmente por los efectos que sus operaciones producen en el sistema bancario. El Banco Central mantiene muy poca relación con el público, siendo éste con quienes los bancos comerciales realizan sus operaciones. Los bancos comerciales se encargan de recibir dinero del público en forma de depósitos que les permiten la creación de un mayor volumen de medio circulante, al realizar préstamos a corto plazo.

Para ilustrar la forma en que los bancos comerciales crean dinero, vamos a suponer que sólo existe un banco comercial que realiza operaciones con el público. En este banco se deposita inicialmente una cantidad de 10 mil pesos que representa el depósito de uno de sus clientes. Si la reserva legal establecida por el Banco Central es del 15 porciento sobre los depósitos que recibe y además está obligado a separar 5 porciento para reservas de ventanilla (con la que hace frente a los retiros de depósitos), se le está obligando a mantener sólo una quinta parte de los depósitos, quedando en

situación de conceder préstamos por las 4/5 partes restantes que son 8 mil pesos.

Con este dinero puede conceder préstamos poniendo a disposición de los prestatarios una cuenta de cheques por el monto del préstamo solicitado y sobre la cual tienen el poder de girar. En esta forma, deja en circulación una cantidad de dinero mayor que la que fue depositada originalmente sin necesidad de haber empleado ninguna parte de su efectivo.

Siempre que un nuevo cliente o los ya existentes depositen dinero, se puede repetir el mismo proceso de otorgar préstamos en la proporción que se lo permitan las reservas legales, sin la preocupación de que los clientes se presenten a un mismo tiempo con el fin de retirar sus depósitos.

Cuando los bancos comerciales desean conceder un mayor volumen de crédito que el permitido por la reserva legal, tienen que recurrir al Banco Central para que les sean re-descontados algunos documentos, descontados por sus clientes y con ese efectivo, poder aumentar el volumen de crédito.

En la creación de dinero por los bancos comerciales influyen: el público, quien guarda dinero en forma de depósitos a la vista; los bancos, que retienen en el Banco Central, sólo una parte de los depósitos que se les confían; las empresas e instituciones, que solicitan crédito y el Banco Central, cuyas actividades de re-descuento hacen posible que aumenten los recursos de los bancos comerciales.

Con el fin de regular las actividades de la banca comercial en un margen mayor que el permitido por la reserva legal, el Banco Central exige a aquélla, que dirija sus créditos sólo a financiar la producción corirente de las empresas, por ser autoliquidable y contribuir al desarrollo de la producción y el comercio, prohibiéndoles que concedan préstamos con fines de inversión.

3. Los instrumentos del Banco Central para influir sobre la cantidad de dinero en circulación.

Los instrumentos que, en forma general, son usados en la mayoría de los bancos centrales para influir en la expansión y reducción del crédito, son los siguientes:

a) **Variación de la reserva legal**

El Banco Central puede elevar o disminuir la reserva legal según lo requiera la actividad económica. Se discutió en puntos anteriores, que en épocas de gran actividad económica, puede aumentar mucho la cantidad de dinero en circulación y producir fenómenos inflacionarios. Mediante la elevación de la reserva legal, se limita la cantidad de dinero ya que disminuye la potencialidad de creación de dinero de los bancos comerciales. En épocas en que prevalezca la situación opuesta, deberá disminuirse la reserva legal para aumentar la cantidad de dinero en circulación a través del mecanismo bancario.

b) **La tasa de re-descuento**

Tanto la tasa de interés como las tasas de re-descuento pueden ser elevadas durante los períodos en que sea necesario disminuir el crédito ya que al hacerlo más caro será solicitado en menor escala por el público. Durante los períodos en que sea aconsejable y necesaria una gran cantidad de dinero en circulación, deberán establecerse tasas de interés y de re-descuento más bajas. El objetivo principal de la política de re-descuento consiste en afectar tanto el costo como la disponibilidad del crédito bancario. Su influencia depende del grado en que los bancos comerciales soliciten préstamos del Banco Central.

c) **Las operaciones de mercado abierto**

Estas consisten en la compra y venta de valores por parte del Banco Central a los bancos comerciales y éstos al público, también con la intención de aumentar o disminuir el medio circulante. Este instrumento ha tenido mucho éxito en su aplicación, en los países que han alcanzado un alto grado de desarrollo y cuentan con un sistema financiero muy diversificado que facilita la obtención de buenos resultados.

7.8 Fenómenos inflacionarios y deflacionarios

Con la ayuda de la ecuación de cambio ya expuesta, podemos dirigir nuestra atención a observar con mayor detenimiento, los problemas inflacionarios y deflacionarios que pueden presentarse en la economía y a los cuales ya nos hemos referido en otra parte de nuestro estudio pero sin profundizar mucho en las causas que los producen. Antes de referirnos con más detalles a las causas y efectos de la inflación y deflación, conviene dejar aclarados algunos conceptos referentes al valor del dinero.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

situación de conceder préstamos por las 4/5 partes restantes que son 8 mil pesos.

Con este dinero puede conceder préstamos poniendo a disposición de los prestatarios una cuenta de cheques por el monto del préstamo solicitado y sobre la cual tienen el poder de girar. En esta forma, deja en circulación una cantidad de dinero mayor que la que fue depositada originalmente sin necesidad de haber empleado ninguna parte de su efectivo.

Siempre que un nuevo cliente o los ya existentes depositen dinero, se puede repetir el mismo proceso de otorgar préstamos en la proporción que se lo permitan las reservas legales, sin la preocupación de que los clientes se presenten a un mismo tiempo con el fin de retirar sus depósitos.

Cuando los bancos comerciales desean conceder un mayor volumen de crédito que el permitido por la reserva legal, tienen que recurrir al Banco Central para que les sean re-descontados algunos documentos, descontados por sus clientes y con ese efectivo, poder aumentar el volumen de crédito.

En la creación de dinero por los bancos comerciales influyen: el público, quien guarda dinero en forma de depósitos a la vista; los bancos, que retienen en el Banco Central, sólo una parte de los depósitos que se les confían; las empresas e instituciones, que solicitan crédito y el Banco Central, cuyas actividades de re-descuento hacen posible que aumenten los recursos de los bancos comerciales.

Con el fin de regular las actividades de la banca comercial en un margen mayor que el permitido por la reserva legal, el Banco Central exige a aquélla, que dirija sus créditos sólo a financiar la producción corirente de las empresas, por ser autoliquidable y contribuir al desarrollo de la producción y el comercio, prohibiéndoles que concedan préstamos con fines de inversión.

3. Los instrumentos del Banco Central para influir sobre la cantidad de dinero en circulación.

Los instrumentos que, en forma general, son usados en la mayoría de los bancos centrales para influir en la expansión y reducción del crédito, son los siguientes:

a) **Variación de la reserva legal**

El Banco Central puede elevar o disminuir la reserva legal según lo requiera la actividad económica. Se discutió en puntos anteriores, que en épocas de gran actividad económica, puede aumentar mucho la cantidad de dinero en circulación y producir fenómenos inflacionarios. Mediante la elevación de la reserva legal, se limita la cantidad de dinero ya que disminuye la potencialidad de creación de dinero de los bancos comerciales. En épocas en que prevalezca la situación opuesta, deberá disminuirse la reserva legal para aumentar la cantidad de dinero en circulación a través del mecanismo bancario.

b) **La tasa de re-descuento**

Tanto la tasa de interés como las tasas de re-descuento pueden ser elevadas durante los períodos en que sea necesario disminuir el crédito ya que al hacerlo más caro será solicitado en menor escala por el público. Durante los períodos en que sea aconsejable y necesaria una gran cantidad de dinero en circulación, deberán establecerse tasas de interés y de re-descuento más bajas. El objetivo principal de la política de re-descuento consiste en afectar tanto el costo como la disponibilidad del crédito bancario. Su influencia depende del grado en que los bancos comerciales soliciten préstamos del Banco Central.

c) **Las operaciones de mercado abierto**

Estas consisten en la compra y venta de valores por parte del Banco Central a los bancos comerciales y éstos al público, también con la intención de aumentar o disminuir el medio circulante. Este instrumento ha tenido mucho éxito en su aplicación, en los países que han alcanzado un alto grado de desarrollo y cuentan con un sistema financiero muy diversificado que facilita la obtención de buenos resultados.

7.8 Fenómenos inflacionarios y deflacionarios

Con la ayuda de la ecuación de cambio ya expuesta, podemos dirigir nuestra atención a observar con mayor detenimiento, los problemas inflacionarios y deflacionarios que pueden presentarse en la economía y a los cuales ya nos hemos referido en otra parte de nuestro estudio pero sin profundizar mucho en las causas que los producen. Antes de referirnos con más detalles a las causas y efectos de la inflación y deflación, conviene dejar aclarados algunos conceptos referentes al valor del dinero.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El valor del dinero varía en forma inversa al nivel medio de precios. Supongamos que todos los precios se elevan al doble, ello traerá como consecuencia, que con una cierta cantidad de dinero sólo nos sea posible comprar la mitad de los bienes que comprábamos antes del aumento en el nivel general de precios. El poder de compra de nuestro dinero se ha reducido a la mitad, disminuyendo su poder adquisitivo. Pero también podemos suponer el caso contrario: que se disminuya a la mitad la generalidad de los precios y en este caso tendremos un mayor poder adquisitivo; ya que podemos comprar el doble de la cantidad de bienes que comprábamos anteriormente. El dinero tiene valor por lo que se puede comprar con él; por lo que en el primer caso que planteamos, decimos que el dinero se ha devaluado y en el segundo, que se ha sobrevaluado.

1. Inflación

Se puede definir la inflación como el proceso mediante el cual se elevan los precios de la mayor parte de los bienes y servicios de que se dispone en la economía. Una ligera inflación o un moderado aumento de los precios, favorece al sistema productivo cuando aún no se están utilizando todos los recursos elevando los niveles de producción e ingreso. Más cuando en el sistema económico ya se ha alcanzado la ocupación plena, los aumentos de precio se van a registrar con mayor intensidad, produciendo efectos desastrosos sobre el valor del dinero.

Entre las causas que producen la inflación se pueden mencionar:

* Un aumento en la cantidad de dinero en circulación.
* Un aumento en la velocidad de circulación del dinero.
* Un aumento en ambas variables.
* Una disminución en la cantidad de bienes y servicios, quedando por debajo del nivel en que se encuentra la cantidad de dinero que los pone en circulación.

Cuando en el mercado hay abundancia de medios de pago y éstos crecen en mayor proporción que la disponibilidad de bienes y servicios en la economía; o sea que cada vez es mayor la demanda por bienes, es inevitable que se produzca un ascenso en el nivel de precios, ocasionando un fenómeno inflacionario.

a) Efectos de la inflación a corto plazo

Es muy posible que antes de que se llegue al nivel de ocupación plena, la inflación produzca efectos favorables al aumentar la producción, la ocupación, los ingresos y el consumo. Después de alcanzado dicho nivel, puede tornarse desfavorable, al producir sólo aumentos en el nivel general de precios y no incrementos reales en la producción.

b) Efectos a largo plazo

La inflación disminuye los niveles de ahorro y en consecuencia los niveles de inversión, ya que el ahorro no ofrecerá atractivos, porque el dinero está perdiendo continuamente poder adquisitivo, afectándose de igual manera el nivel de la inversión. A largo plazo, la inflación ejerce una función redistributiva del ingreso, favoreciendo a los deudores a expensas de los acreedores a quienes cancelan sus deudas con dinero que tiene menor poder adquisitivo. Supongamos, que una persona presta hoy mil pesos que le van a ser pagados dentro de un año. Si durante ese tiempo los precios se duplican, el deudor solo devolverá una mitad aproximada del poder adquisitivo real que a él se le había dado. También resultan perjudicados durante un período inflacionario todos aquellos grupos de la población que perciben ingresos fijos; mientras que aquéllos que reciben ingresos variables no ven reducidos en forma considerable, sus ingresos reales.

c) Políticas anti-inflacionarias

Existen algunos medios que atenúan los efectos de la inflación y se conocen con el nombre de políticas anti-inflacionarias. Estas políticas son desarrolladas por el gobierno y las instituciones monetarias, por lo que pueden ser fiscales y monetarias. El gobierno, para detener la inflación o influir para que no alcance grandes proporciones, interviene mediante la política fiscal aumentando los impuestos, vendiendo bonos y disminuyendo sus gastos, con el fin de disminuir la cantidad de dinero circulante en manos del público, que como ya se anotó anteriormente, es la causa del problema inflacionario.

El gobierno, a través de la política monetaria dirigida por el Banco Central, también puede influir sobre la cantidad de dinero en circulación de las siguientes maneras: reduciendo el crédito e intensificando las operaciones de mercado abierto. La primera, mediante el aumento de las reservas legales que los bancos comerciales están obligados a mantener en el Banco Central, así como con la elevación de las tasas de interés. La segunda, impulsando la venta de valores del Banco Central y de los bancos privados.

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
DIRECCION GENERAL DE BIBLIOTECAS

2. Deflación

Analicemos ahora, el fenómeno completamente opuesto al anterior. Las causas de la deflación generalmente son inversas a las que originan la inflación y producen efectos opuestos a los que se observan durante una crisis inflacionaria.

Generalmente durante la deflación, existe un reducido medio circulante, produciendo una baja en el nivel de precio con la consecuente sobrevaluación de la moneda. No pensemos que los bajos precios y el aumento del poder adquisitivo del dinero, son favorables para la economía, sino al contrario; ya que una deflación produce efectos tan desfavorables en el proceso de producción, que en la mayoría de los casos es preferible una inflación ligera y moderada.

¿Qué efectos produce el bajo nivel de precios? En primer lugar, trae consigo una desmoralización por parte de los empresarios, que reducen sus niveles de producción por no recuperar todos sus costos o al menos no recibir utilidades alentadoras. Esa disminución en los niveles de producción viene acompañada de bajos niveles de ocupación, ingreso y consumo que llevan a la economía a situaciones tan deplorables que es necesario evitarlas para que no se precipite a un grado de desempleo tal, que sea perjudicial para todos los miembros de la sociedad.

Como un ejercicio bastante útil, pensemos cuáles sectores o grupos de personas se perjudican o benefician relativamente, durante la deflación. ¿Qué sucede con los deudores?, ¿los acreedores?, ¿los perceptores de rentas fijas?, ¿qué influencia tiene sobre el ahorro?, etc.

Las políticas fiscales y monetarias en este caso se aplican inversamente con respecto a la forma en que fueron usadas durante la inflación. Es decir, el gobierno no aumenta los impuestos sino por el contrario, los disminuye y ahora es él quien debe comprar los bonos en poder del público, aumentando así la cantidad de dinero en circulación. Al mismo tiempo el gobierno debe desarrollar una política de gastos e inversiones, para conducir a la economía a más altos niveles de producción, tratando de lograr al máximo, el empleo de los recursos ociosos.

Lo mismo puede decirse con respecto a la aplicación de las políticas monetarias, las cuales pueden producir efectos muy favorables por lo que respecta al fomento del crédito y las inversiones.

UANL
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

APENDICE DEL CAPITULO VII

ESTRUCTURA DEL SISTEMA BANCARIO MEXICANO

A. Composición del Sistema Bancario

Nuestro sistema bancario, como en otros muchos países, está regulado por un Banco Central, el Banco de México, S. A. Lo constituyen también los bancos nacionales, que desempeñan funciones específicas, entre los que se encuentran la Nacional Financiera, el Banco Nacional Agrícola, el Banco Nacional Hipotecario, etc.; así como la banca privada, cuyas actividades se pueden clasificar en monetarias, que las desempeñan los bancos de depósito y en intermediarios no monetarios como los bancos de inversión. Estos están constituídos por: bancos de ahorro, sociedades financieras, sociedades de crédito hipotecario, sociedades fiduciarias, bancos capitalizadores y bancos de ahorro y préstamo para la vivienda popular.

Analizaremos las funciones, en forma breve, de cada uno de ellos y posteriormente la actuación del Banco de México, en el control del sistema bancario.

1. La Banca Comercial

Está formada por los bancos privados de depósito que son los intermediarios monetarios, al desempeñar funciones semejantes a las del Banco Central para la creación de dinero. Se les asigna principalmente la función de recibir depósitos bancarios del público y otorgar créditos dentro del ciclo de producción normal.

Para garantizar su liquidez, la Legislación Bancaria establece que dichas instituciones deben realizar operaciones a corto plazo, prohibiendo que concedan préstamos para fines de inversión a largo plazo.

2. Los Bancos de Inversión

A éstos les corresponde realizar operaciones de crédito a mediano y largo plazo, especialmente encaminadas al financiamiento de inversiones en bienes de capital. Estas instituciones captan ahorros del público mediante la emisión de bonos y otros tipos de valores.

En México, según los estudios sobre el sistema bancario, se ha observado que los bancos de inversión han estado adquiriendo mayor importancia que los bancos de depósito, en lo que respecta a su par-

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

ticipación en el manejo de capitales, debiéndose principalmente a la creciente participación de las sociedad financieras.

Los componentes de la banca de inversión son los siguientes:

a) **Bancos de Ahorro.**— No operan en forma aislada sino como departamentos de otras instituciones de crédito, como los bancos de depósito. Su fuente de recursos la constituyen las cuentas de ahorro del público. Tienen la facultad para otorgar préstamos a corto plazo, inversiones en valores públicos y privados, préstamos sobre valores públicos y privados, préstamos sobre valores propios y ajenos y préstamos de avío y refaccionarios con plazo de tres, cinco y diez años.

Están obligados a constituír en el Banco de México, una reserva proporcional a sus pasivos originados por depósitos en cuentas de ahorros.

Debido al control que el Banco de México, ejerce sobre ellos, así como por su operación conjunta con los bancos de depósito, comúnmente se les denomina bancos de depósito y ahorro.

Los depósitos de ahorro son atractivos para el público porque tienen un rendimiento de un 4.5 porciento anual y son muy fáciles de liquidar. Están exentas de impuestos las sumas hasta la cantidad de 15 mil pesos; y las menores de 50 mil pesos no son susceptibles de embargo porque se consideran como patrimonio de familia.

Son atractivas para los bancos, ya que éstos obtienen grandes beneficios al captar ahorros por los que pagan bajas tasas de interés, prestándolos a tasas superiores al 10 porciento, dejándoles un buen margen de utilidades. Han logrado incrementar mucho las cantidades en ellos depositadas por la razón de que la mayoría de sus clientes no consiguen ahorrar cantidades que alcancen el mínimo para ser invertidas en otras instituciones que inclusive ofrecen más altas tasas de interés pero que ignoran muchos de los ahorradores; o porque viven en entidades a las cuales no llegan a establecerse sucursales de las instituciones financieras.

Las autoridades monetarias, al observar que una gran parte de los recursos monetarios se dirigía a este tipo de bancos, que no la destinaba al mercado de capitales, optaron por elevar la proporción de sus depósitos guardados en el Banco Central en efectivo y en bonos gubernamentales, además de obligarlos a conceder préstamos a mediano y largo plazo.

b) **Bancos Hipotecarios.**— Es otro tipo de bancos de inversión que tiene por finalidad otorgar préstamos a largo plazo, hasta con un vencimiento de 20 años amparados con la garantía de inmuebles, estando autorizados para emitir bonos hipotecarios y para garantizar cédulas hipotecarias son muy seguras para los inversionistas al estar respaldadas por los inmuebles o los títulos que los representan.

Los préstamos que conceden tienen la finalidad de contribuir al incremento de la capacidad productiva del país. Los recursos deben ser canalizados hacia inversiones en obras públicas, vivienda familiar y fomento a la agricultura e industria.

c) **Bancos Capitalizadores.**— Son sociedades autorizadas para contratar la formación de capitales pagaderos a fecha fija o eventual a cambio del pago de primas periódicas o únicas, ofreciendo estos contratos al público, mediante la emisión de títulos de capitalización a plazos.

Para atraer los recursos del público, además de pagar un interés determinado por las sumas ahorradas, realizan sorteos periódicos, cuyos premios consisten en la capitalización anticipada.

Estas instituciones no tienen gran significación y contribuyen en pequeña proporción a la creación de préstamos a mediano y largo plazo.

El financiamiento que pueden otorgar estas instituciones debe realizarse dentro de los límites y requisitos que señala la ley, la cual reglamenta el sistema de reservas que deben constituir y mantener para hacer frente con eficacia a sus obligaciones. Pueden invertir en valores y están obligados a mantener parte de los recursos que se les confían, en valores gubernamentales.

d) **Sociedades Financieras.**— Son las instituciones de crédito más importantes de la banca de inversión privada, por el monto de los recursos que manejan, así como por el campo tan amplio de acción que les permiten las leyes bancarias. Se ha pretendido que sus operaciones se orienten específicamente al mercado de capitales, cooperando a que el país se desarrolle mediante créditos e inversiones a largo plazo con los recursos que obtienen en la emisión de títulos.

Sus inversiones en valores se reducen preferentemente a la compra de acciones de las empresas que controlan y a la de valores gubernamentales que el Banco Central les vende a través del depósito obligatorio. Son la base de la banca de inversión por ser ellas

las que realizan la política financiera de la banca privada, en cuanto a promoción y financiamiento de empresas.

e) **Sociedades Fiduciarias.**— Operan en México como departamentos de los bancos de depósito. Su finalidad es captar recursos mediante fideicomisos e invertirlos con el fin que designe el fideicomitente. El fideicomiso es un acto por el cual el fideicomitente, con personalidad jurídica para hacerlo, destina ciertos bienes o derechos a un fin lícito y determinado, encomendado la realización de ese fin a una institución bancaria o financiera.

Su importancia radica en la posibilidad potencial que tienen, para financiar la actividad económica que deseen. Dada la flexibilidad que confiere el uso de los fideicomisos, estos bancos pueden captar ahorros del público y destinarlos a múltiples fines que contribuyan al desarrollo económico.

f) **Bancos de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar.**— Son instituciones de crédito que financian la construcción de viviendas mediante planes de amortización a largo plazo. No pueden catalogarse como instituciones bancarias de importancia que favorezca el desarrollo económico.

B. **Instrumentos de control del Banco de México**

"En países de incipiente desarrollo como el nuestro, en donde todavía no está suficientemente organizado el mercado de dinero y capitales y en el cual los bancos, no recurren en gran escala al crédito del Banco Central, las operaciones de mercado abierto y las variaciones de la tasa y volumen del redescuento no son controles muy efectivos que afecten al costo y la disponibilidad del crédito".1/ Por esta razón, el instrumento más utilizado por el Banco de México para controlarlo es el encaje legal o reservas obligatorias.

1. **La reserva legal obligatoria**

El instrumento que generalmente se utiliza para ejercer un control sobre el crédito y en general, sobre el medio circulante, es el mecanismo de la reserva legal, el cual, además de permitir la compra y venta de valores, da oportunidad de que el crédito sea canalizado hacia inversiones de mayor productividad.

1/ **Campos Andapia, Carlos. Las Sociedades Financieras Privadas en México, p. 179.**

Los bancos de depósito y ahorro según la Legislación Bancaria, están obligados a mantener en el Banco de México, una parte de los recursos captados del público. Esa reserva puede variar entre un 15 porciento y un 50 porciento de los depósitos, pero puede, según las necesidades monetarias, ser elevada al máximo de 100 porciento.

Actualmente los bancos de depósito están obligados a mantener el 15 porciento de los depósitos en el Banco Central y después de deducir las existencias en caja están autorizados para invertir el resto de los depósitos en: valores del Estado, valores industriales, créditos a actividades colectivas y en otros créditos seleccionados por los bancos. En caso de que no realicen las inversiones en la forma establecida por el Banco Central, se hacen acreedores a fuertes sanciones consistentes en el pago de altas tasas de interés sobre la cantidad de dinero que no hayan invertido en la forma establecida.

El Banco de México, con el uso de los depósitos obligatorios canaliza parte de las inversiones de las instituciones de crédito del país, a financiar la inversión del sector público. Con tal fin, entre las inversiones autorizadas para cubrir el depósito obligatorio, están las que se dedican a adquirir valores del Estado (bonos de caminos, de electrificación, ferrocarriles, etc.). Además de las inversiones en valores gubernamentales, existe otro grupo de valores del Estado cuyo financiamiento se destina a actividades productivas privadas, en las cuales se invierte su respectiva reserva obligatoria, los bancos de depósito, de ahorro y las sociedades financieras. Con estos fondos se conceden recursos prestables al Fondo de Garantía y Fomento de la Agricultura, Ganadería y Avicultura.

Con estas políticas de operaciones de depósito obligatorio y redescuento, se ha inducido a los bancos del país a financiar importantes actividades, que beneficien en conjunto a todo el territorio y no se concentren los recursos financieros en determinados centros de población.

A los bancos de capitalización, compañías de seguros y de finanzas, también se les ha sometido a un determinado control en nuestro sistema bancario, obligándolos a destinar parte de sus recursos a la obtención de valores públicos. Con la inversión obligatoria de una parte de los recursos del sistema bancario en valores públicos, se consigue una canalización de los ahorros del público al mismo tiempo que contrarrestan el efecto inflacionario de eventuales financiamientos directos del Banco de México al gobierno federal. Además

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

ello permite que sea posible practicar las operaciones de mercado abierto con los valores gubernamentales.

Desde el año de 1958 el Banco de México ha establecido un mecanismo especial en el sistema del depósito obligatorio, de los bancos de depósito, para regular el crédito y garantizar un moderado incremento en sus operaciones activas. Con ello se pretende que las disminuciones regionales y temporales de los depósitos, no afecten el ritmo normal del crédito y perjudique la expansión de la economía. Mediante este mecanismo se autoriza a los bancos de depósito a continuar expandiendo su crédito con recursos del Banco Central, cuando su ritmo de crecimiento disminuya respecto al que hubiesen tenido en períodos superiores.

2. **La tasa de redescuento**

Este instrumento de control es muy poco usado por el Banco de México, ya que las tasas de interés, comúnmente son tan elevadas que no dejan mucho margen para que se alteren con fines de aumentar o disminuir el crédito.

El Banco de México ha venido otorgando redescuento a los bancos de depósito, para facilitar el financiamiento a corto plazo de algunes productos agrícolas, haciendo atractiva esta operación al cobrar bajas tasas de redescuento, que influyen a su vez para que sean bajas las tasas de interés pagadas con esos fines de producción. Ello es con el fin de abastecer al mercado interno de dichos productos, permitiendo que las cosechas se realicen de una manera satisfactoria.

Otras operaciones de redescuento las realiza el Banco de México, cuando los bancos de depósito atraviesan por situaciones difíciles, ya sea por una baja extraordinaria de los depósitos u otras. Con esta política se mantiene la estabilidad de las instituciones que sufren retiros extraordinarios de depósito, así como la del mismo Banco Central. Esta ayuda del Banco Central, contribuye a que se restablezca del público en los bancos, evitando con esas medidas que se presenten frecuentes quiebras bancarias.

3. **Operaciones de mercado abierto**

Nuestro mercado de valores así como el de capitales, se encuentran tan pocos desarrollados que no permiten que se realicen eficientemente las operaciones de mercado abierto.

Por lo general se realizan compras de valores encaminados frecuentemente a proporcionar directa o indirectamente los fondos necesarios a los organismos gubernamentales. En algunos casos, dichas compras no parecen haberse realizado para influír sobre el costo o disponibilidad del crédito, sino para apoyar los precios de los valores a fin de estimular el desarrollo de un más eficiente mercado de capitales.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Bibliografía

Banco de México, S. A., **Informe Anual,** México, D. F., 1960.

Campos Andapia, Antonio, **Las Sociedades Financieras Privadas en México.** México, D. F.: C.E.M.L.A., 1963. Caps. I y III.

Chandler, Lester V., **Introducción a la Teoría Monetaria.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1960. Caps. I y II.

Guthrie, John A., **Economía.** México, D. F.: Edit. U.T.E.H.A., 1963. Cap. III.

Hansen, Alvin H., **Teoría Monetaria y Política Fiscal.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1960.

Kock, M. H., **Banca Central.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1955. Cap. I.

Pinto, Aníbal, **Cuestiones Principales de la Economía.** Santiago de Chile: Editorial del Pacífico, S. A., 1955. Cap. III.

Robertson, D. H., **Dinero.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1955. Caps. I, II y III.

Shackle, G. L. S. **Para Comprender la Economía.** México, D. F.: Fondo de Cultura Económica, 1962. Cap. XV.

Ejercicios del Capítulo VII

I.— Defina los conceptos siguientes:

1.— Dinero
2.— Dinero-mercancía
3.— Trueque
4.— Patrón de valor
5.— Patrón de pagos diferidos
6.— Dinero bancario
7.— Medio circulante
8.— Teoría cuantitativa
9.— Inflación
10.— Deflación
11.— Mesa monetaria
12.— Reserva legal
13.— Tasa de descuento
14.— Política monetaria
15.— Política fiscal

II.— Conteste brevemente lo siguiente:

1.— ¿Cuáles son las etapas de la formación del dinero? Explique cada una de ellas.
2.— ¿Qué ha sucedido con el valor del dinero a través del tiempo?
3.— Mencione las funciones del dinero.
4.— ¿Qué diferencia existe entre el valor intrínseco y el valor real del dinero?
5.— ¿Cuál es la ecuación de cambio?, ¿sus componentes? Explíquelos.
6.— ¿Quién emite billetes y moneda?
7.— ¿Cómo crean dinero los bancos comerciales?
8.— ¿Qué es la inflación?
9.— ¿Cuáles pueden ser las causas de la inflación?
10.— ¿Cuáles son los efectos a corto y largo plazo de la inflación?
11.— ¿Con qué herramientas cuenta el Banco Central para contrarrestar la inflación?
12.— ¿Qué se entiende por un proceso deflacionario?
13.— ¿Cuáles son los efectos de una deflación?
14.— ¿Cuáles son las herramientas que se utilizan para detener un proceso deflacionario?
15.— ¿Quiénes establecen la política fiscal y quiénes la política monetaria?

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN ®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



UANL
SIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO
CCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECA