

01167
2es,
1

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

División de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ingeniería

PLANEACION DIDACTICA DEL CURSO
FUNDAMENTOS DE ECONOMIA
PARA INGENIEROS

T E S I S

01167
1983

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE
MAESTRO EN PLANEACION
P R E S E N T A
EL LIC. SANTOS LOPEZ LEYVA

MEXICO D.F. ABRIL DE 1983

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

I N D I C E

	Pág.
Prólogo	6
Introducción	13
PRIMERA PARTE	
ECONOMIA POLITICA	
-Capítulo I.- Las Necesidades Humanas, Los Bienes Económicos y Los Modos de Producción	21
-Capítulo II.- Evolución de la Economía Política Burguesa	51
-Capítulo III.- Carlos Marx	84
SEGUNDA PARTE	
MACROECONOMIA	
-Capítulo I.- El Sistema Económico	102
-Capítulo II.- El Sector Público	127
-Capítulo III.- Comercio Internacional	150
-Capítulo IV.- Financiación	169
-Capítulo V.- El Consumo	185
-Apéndice	196
TERCERA PARTE	
MICROECONOMIA	
-Capítulo I.- Teoría de la Demanda del Consumidor	219
-Capítulo II.- Teoría de la Producción	251
-Capítulo III.- Teoría del Costo	272
-Capítulo IV.- Teoría de la Empresa y la Organización del Mercado	291
-Capítulo V.- El Oligopolio	314
-Capítulo VI.- La Teoría del Equilibrio Económico General	336
-Apéndice I.- Elementos de Contabilidad	353
-Apéndice II.- Matemáticas Financieras	372

P R O L O G O

En nuestros días es común encontrarnos a cada momento con información de tipo económica, tanto en los diarios, revistas, televisión, etc. A menudo en charlas con los amigos, salen a relucir temas relacionados con la economía, tanto a nivel nacional como internacional, categorías que antes solo --- eran conocidas por los estudiosos de la ciencia económica, hoy forman parte del lenguaje ordinario de casi todas las personas.

El Ingeniero como un profesionista, como una persona a quién la sociedad considera un individuo preparado, debe tener los conocimientos esenciales de la ciencia económica, ya que como poseedor de una carrera universitaria, a menudo tendrá que abordar estos temas tanto en la vida cotidiana como en trabajos profesionales. Pero si es importante para el Ingeniero tener conocimientos generales de economía, para aquel que intenta hacer estudios de Planeación o de Investigación de Operaciones, es una necesidad.

Cuantas personas interesadas en éstos temas se preguntan constantemente, ¿qué es la Economía?, ¿la Economía Política?, ¿la Política Económica?, ¿la Macroeconomía?, etc. Es difícil resolver por si mismo este tipo de problemas, ya que no es común encontrar escritos en los que se trate de una manera elemental en una sola obra todo este tipo de cuestiones. Casi

todas las revistas, libros y otras publicaciones que abordan - estos tópicos lo hacen de tal manera que solo resultan compre- sibles para personas que ya tienen conocimientos previos de la materia.

Tomando en cuenta lo anterior y algunas otras cues-- tiones, se ve la necesidad de implementar un Curso Introducto- rio de Economía en la DEPMI*, o bien buscar alguna otra solu-- ción. A partir de que se suprimieron los cursos introductorios en dicha Institución, se ha visto que casi todos los aspiran-- tes a ingresar a las Maestrías de Planeación o Investigación - de Operaciones, tienen bastantes dificultades con el exámen de Economía, y son pocos los que logran salvar este obstáculo; és- to se debe a la gran cantidad de bibliografías que se les re-- comiendan y a que no tienen nociones de cómo ésta se encuentra ordenada.

Para suplir los cursos introductorios, se han imple-- mentado las siguientes soluciones:

a).- Que los estudiantes se preparen por si mismos - con la única orientación del programa; para adoptar este proce- dimiento, se tomó en consideración que los estudiantes ya te-- nían un criterio bien formado, y un hábito de estudio ya esta-- blecido, y por lo tanto les era fácil preparar un exámen de és- te tipo. Aunque la suposición es válida, el procedimiento no - dió los resultados esperados, esto se debió a una de las razo-- nes ya señaladas; la forma en que se encuentran ordenados los

* División de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ingenie-- ría.

materiales.

b).- Implantación de un Curso de Economía, en el Centro de Educación Continua. A este Curso asistieron un total de 35 personas y casi todas las que presentaron el examen para ingresar a la Maestría, resultaron aprobadas, pero se ha visto - que este Curso es muy corto y no se alcanzan a revisar todos - los temas del programa y si se alarga el Curso resulta demasiado caro para los aspirantes y no se inscribirían en cantidades considerables.

c).- Dar asesoría en forma individual en la DEPEFI. - Esta solución afronta problemas parecidos a los de la primera; la falta de un material adecuado a las necesidades.

Sin embargo, tal parece que la tercera solución será la que prevalecerá y por tal motivo, existe la necesidad de enfrentarse a la planeación de un Curso en el que se incluyan materiales que estén de acuerdo a las necesidades. En éstos materiales, se presentarán los distintos paradigmas de la Economía de una manera tal que sean comprensibles para aquellas personas que no han tenido contacto con ellos. El presente trabajo, va encaminado a, resolver ésta necesidad, tanto el aspecto del contenido temático, como en lo concerniente a la presentación pedagógica.

Este trabajo consta de tres partes bien definidas; - primera trata de Economía Política, diferenciando entre los -- pensamientos apoloéticos y justificantes del sistema capitalis-

ta de aquellos que se han convertido en críticos de este sistema; dentro de los primeros se abordan Los Clásicos, Los Neoclásicos y Keynes; y dentro del segundo tenemos al pensamiento -- Marxista.

En todo el trabajo no adoptamos un paradigma de la Economía, sino que se trata de explicar las principales ideas que aporta cada uno de ellos, dejándose al lector la profundización, para lo cual se anexa una bibliografía.

En la segunda parte se estudia el sistema económico a nivel nacional, es decir, desde el punto de vista macroeconómico. En el Capítulo Primero se estudia la Producción, su indicador principal que es el PIB, además del proceso de circulación. En el Capítulo II, se aborda el Sector Público, presentando las distintas teorías que se tienen con respecto al papel del Estado en la economía, se señalan las distintas funciones de tipo económico que ha cumplido el Estado en su papel -- mantenedor del equilibrio del sistema económico. En el Capítulo III, se trata de una manera somera el Comercio Internacional, exponiendo en primer lugar algunas teorías sobre el tema; asimismo se presentan la definición y objetivos de una balanza de pagos, así como los movimientos armoniosos y disonantes de ésta. El tercer tema abordado en este Capítulo es la devaluación y sus consecuencias para el país devaluante. El Capítulo IV, trata del aspecto financiero del sistema, y en el cual se expone la teoría monetaria, el papel del dinero, el surgimiento de éste y su evolución, el crédito y la liquidez. En el Ca-

pítulo V, se estudia el consumo variable que en las teorías económicas anteriores a Keynes no se le había dado la importancia merecida. Una de las principales preocupaciones de la teoría macroeconómica es la medición de la actividad económica del sistema, ésto ha hecho que surjan técnicas contables que se les conoce con el nombre de Contabilidad Nacional. Existen varios modelos para el registro de las cuentas en el sistema económico, y uno de los más importantes es el de insumo-producto, que es el modelo al que hacemos referencia en éste trabajo; dicho modelo presenta las distintas interrelaciones que se dan entre los sectores de la Economía: la demanda final del sistema, el valor agregado y el valor bruto de la producción.

La teoría microeconómica es la otra parte fundamental de la ciencia económica, ella se encarga de estudiar la economía de las unidades económicas o empresas. En esta parte, en primer lugar nos referimos a la teoría de la demanda del consumidor, en donde se incluyen los tópicos de: la teoría de la utilidad y la preferencia, la teoría moderna de la conducta del consumidor, la demanda del consumidor en forma individual y la demanda del mercado. El Capítulo II de esta parte se refiere a la teoría de la producción, la que se trata primero con un insumo variable y otro fijo y después se hacen los dos insumos variables. En cualquier estudio de microeconomía es indispensable incluir las teorías de los costos, ésto se hace en el Capítulo III, dividiéndose en dos partes; una teoría de los costos para el corto plazo y otra para el largo plazo. Pueden

existir varias formas de mercado en un sistema, dentro de ----
ellas contamos: la competencia perfecta, el monopolio y el oli
gopolio; en el Capítulo IV se estudian las dos primeras, por -
ser éstas las dos formas extremas de la estructura del mercado
y las más difíciles que se presentan en la realidad. La forma
de mercado que más se apega al comportamiento real del funcio
namiento de los mercados es el oligopolio; el cual es estudia
do en el Capítulo V en donde se presentan las distintas solu
ciones para la explicación de ésta forma de mercado.

Estoy en deuda con la División de Estudios de Post--
grado de la facultad de Ingeniería de la UNAM, la que me mantu
vo en sus aulas durante dos años y de la que soy hijo para to
da la vida y con los profesores que en ella laboran, pero espe
cialmente con dos de ellos; el Dr. Felipe Lara Rosado y el M.
en I. Rubén Téllez Sánchez; el primero, por las orientaciones -
que medió para la realización de este modesto trabajo, y el se
gundo, por las orientaciones que me dió a lo largo de la Maes
tría, ya que fué mi tutor. Mi reconocimiento también para el -
Jefe de la Sección M. en I. Arturo Fuentes Zenón, quién me ---
brindó magníficas oportunidades durante mi estancia en esa di
visión.

Merece un comentario y un agradecimiento muy espe---
cial la Universidad Autónoma de Sinaloa, por su política de --
preparar cada vez mejor a su personal docente, aún a pesar de
sus enemigos. En los últimos cuatro años se ha notado un gran
incremento de mentores con Cursos de Postgrado, lo que viene a

mejorar la calidad de la enseñanza que dicha Institución está ofreciendo. Yo no puedo decir más que ¡adelante! aún en contra de los empecinados, en contra de quienes la golpean, de los -- que quisieran verla morir; pero estoy seguro que antes veremos pasar varios cadáveres, pero nunca el de nuestra Universidad.

Como tema de una tesis podía haber escogido la planeación de una actividad cualquiera, pero he seleccionado la planeación de un curso porque es precisamente a la docencia, la actividad a la cual me he dedicado y pienso que me dedicaré por lo que busco contar con más herramientas de tipo pedagógico, que me hagan más fácil la conducción del aprendizaje.

Espero que al presente trabajo se le hagan muchas -- críticas, pero que sean constructivas y con el afán de enriquecerlo para que represente una mayor utilidad.

En la labor de mecanografiado conté con la valiosa ayuda de Aracely Ocegüera y María de los Angeles Cázares, quienes trabajaron el primero y segundo borrador y el definitivo -- estuvo mecanografiado por la eficiente Lupita Ibarra.

INTRODUCCION Y MARCO TEORICO

Con la planeación de este curso se busca lograr de mejor manera el proceso de enseñanza-aprendizaje de una ciencia que es la economía. En todo proceso de enseñanza-aprendizaje existen por lo menos dos tendencias fundamentales en su realización.

a).- El que toma como centro de acción al Maestro. - Aquí se supone que el Maestro es el único que trabaja, impone los lineamientos del proceso y dicta sanciones cuando estos no se cumplen. Los educadores que siguen esta tendencia ven al educando como un objeto más del salón de clases y su papel principal es el de receptor de toda la enseñanza, generalmente en forma verbal, que el Maestro presenta. La evaluación se circunscribe a repetir de memoria y de manera automática todos los contenidos que se presentan.

b).- La segunda tendencia hace que el proceso de enseñanza-aprendizaje tome como centro de atención al educando, dándole mucha importancia a las características sico-sociales de éste. El método de enseñanza es escogido de acuerdo a las necesidades del educando, generalmente es un método de la escuela activa donde se le dá mucha participación al alumno y se le encamina a que llegue a establecer conclusiones por si mismo y descubra lo esencial de cada tema presentado. Aquí la eva

luación es un instrumento que le sirva al educador para conocer en que partes de los contenidos se ha fallado, y ésta no consiste en repetir de manera automática el contenido científico presentado. El alumno sabe de antemano que es lo que va a aprender porque ya se le han presentado los objetivos a alcanzar.

En la planeación del presente curso se sigue la tendencia última, donde no se presentan los contenidos de manera escueta, sino que lleva una serie de objetivos y actividades a desarrollar.

Para lograr este proceso de enseñanza-aprendizaje, se sigue un modelo logístico el cual tiene los siguientes componentes:

- a).- Objetivos.
- b).- Los prerrequisitos.
- c).- Las condiciones en las que se produce el aprendizaje.
- d).- La evaluación de la eficiencia del aprendizaje.

A continuación se explica cada uno de ellos:

a).- Los objetivos.- Aquí se están manejando dos tipos de objetivos; los llamados generales o terminales y los particulares o específicos. Los primeros son los que se propone alcanzar al término de cada parte del curso o también al término de cada Capítulo. Se han considerado objetivos termina

les para cada uno de los Capítulos. Los objetivos específicos son los que se pretenden alcanzar en cada tema o lección y las actividades presentadas al final de cada Capítulo llevan la finalidad de lograr este tipo de objetivos, ya que cada conjunto de éstos forma un objetivo terminal del Capítulo.

Además de esta gran división presentada, existen --- otros tipos de objetivos que aunque aquí no se enuncian de manera explícita, están de todos modos incluidos. Estos son: sobre conocimiento, sobre comprensión, sobre aplicaciones, de -- análisis y de evaluaciones.

En el presente trabajo se trata de ser lo suficientemente claros en la presentación de los objetivos de manera que no se presten a otras interpretaciones y que sean concebidos - por el lector de la misma forma que yo los concibo.

b).- Los prerrequisitos.- Suponemos que el lector no tiene ningún conocimiento de economía o si lo tiene éste es -- muy raquítico y se reduce a los presentados en los medios de - información, pero no ha llevado ningún curso de manera formal; esto es en cuanto al educando. En cuanto al orientador de las sesiones se requiere además de conocer el material presentado aquí, que debe conocer también la bibliografía dada al final - de cada Capítulo.

c).- Las condiciones en las que se produce el aprendizaje.- En esta etapa se examinan todas aquellas operaciones o acciones que pueden influir en el aprendizaje del alumno. Pa

ra el logro del aprendizaje en este curso se presentan al alumno una serie de objetivos terminales de cada una de las tres - partes y además, objetivos terminales de cada Capítulo, los -- cuales brindarán una idea de lo que se trata cada uno de los - Capítulos y cuales son las conductas que debe buscar. Para el logro de los objetivos terminales se le presenta una serie de objetivos particulares, los cuales debe lograr el lector en base a la lectura de los contenidos presentados y algunas inves- tigaciones para poder desarrollar las actividades que vienen - al final de cada Capítulo. También se hace necesario que se establezcan asesorías por parte de un Maestro de la sección; el cual puede trabajar en base a tutorías que puede ser cada uno de los Capítulos.

d).- La evaluación de la eficiencia del aprendizaje. En esta etapa se aborda el problema de detectar por medio de - instrumentos evaluativos pertinentes, aquellos aspectos que re- quieran ser revisados y mejorados en la enseñanza. La princi-- pal finalidad de la evaluación es distinguir o detectar los temas o parte de ellos que fueron deficientemente tratados. La - evaluación debe comprender lo mismo que los objetivos educacionales; los cuales son:

- Objetivos sobre conocimiento.- Se caracterizan los objetivos planteados en éstos términos por requerir que el --- alumno recuerde, pueda definir o explicar con sus propias palalabras conceptos o términos específicos.

- **Objetivos sobre comprensión.**- Se implica en ellos el tipo de actividad en que el alumno hace uso de determinada idea o material sin necesidad de profundizar acerca de sus implicaciones. Se le describe casualmente, por medio de las siguientes conductas:

- 1) Que el alumno defina una idea.
- 2) Que sea capaz de dar ejemplos de la misma.
- 3) Que sepa distinguir entre ejemplos de aquel o aquellos que correspondan a la idea.
- 4) Que puedan señalar las características relevantes del concepto.
- 5) Que sea capaz de diferenciarlo de otras ideas.

- **Objetivos de aplicación.**- Envuelven el uso de abstracciones sobre situaciones específicas, tal como sucede cuando se le pide al estudiante aplicar un determinado principio científico a un fenómeno concreto o predecir los cambios probables debidos a la inclusión de algunas variables.

- **Objetivos de síntesis.**- Entran en juego cuando se reúnen determinados elementos y éstos son combinados y ordenados con el fin de integrar uno nuevo, como sucede cuando se pide de la exposición de determinado tema.

- **Objetivos de análisis.**- aquí al educando se le pide, por ejemplo que señale las opiniones importantes de un artículo periodístico que sostiene determinada política económica.

- Objetivos de evaluación.- También se les puede llamar de valorización. Describe conductas en las que hay juicios de valor sobre determinados materiales. Se deben dar razones - que justifiquen esos juicios.

En este trabajo se incluyen objetivos de todos estos tipos y el estudiante puede darse perfecta cuenta al realizar las actividades enmarcadas al final de cada Capítulo. Para la realización de estas actividades se tiene que leer muy bien - el contenido programático y además consultar alguna bibliografía de la que se anexa.

PRIMERA PARTE
ECONOMIA POLITICA

OBJETIVOS TERMINALES DE LA PRIMERA PARTE

Al terminar esta primera parte el lector:

- 1.- Será capaz de elaborar una definición de Economía Política y una clasificación de las necesidades humanas.
- 2.- Entenderá como se producen, clasifican y distribuyen los bienes económicos.
- 3.- Describirá cada uno de los modos de producción, así como los procesos de transición.
- 4.- Expondrá cada una de las siguientes doctrinas económicas: El Mercantilismo, la fisiocracia, el pensamiento clásico, el pensamiento neoclásico y el keynesianismo.
- 5.- Será capaz de hacer una descripción de la vida, fuentes y obras de Carlos Marx.

CAPITULO I.- LAS NECESIDADES HUMANAS. LOS BIENES ECONOMICOS Y
LOS MODOS DE PRODUCCION.

OBJETIVOS TERMINALES DE ESTE CAPITULO.

Al terminar este capítulo, el alumno será capaz de:

- 1.- Conocer una definición de Economía Política.
- 2.- Entender en que consisten las necesidades humanas.
- 3.- Entender que las necesidades humanas no son estáticas.
- 4.- Definir las categorías de producción y trabajo.
- 5.- Clasificar los bienes económicos.
- 6.- Distinguir las relaciones de producción y las relaciones de distribución.
- 7.- Enunciar los distintos modos de producción por los que ha pasado la humanidad.
- 8.- Conocer las distintas organizaciones sociales que se dieron entre los hombres durante la comunidad primitiva.
- 9.- Explicar el modo esclavista de producción.
- 10.- Caracterizar las tres etapas del modo esclavista de producción.

- 11.- Explicar la Revolución Industrial, el origen y la evolución del modo capitalista de producción.

OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL CAPITULO

El alumno será capaz de:

- 1.- Definir en forma completa el concepto de "Economía Política".
- 2.- Escribir cinco necesidades del hombre y sus respectivos bienes para satisfacerlas.
- 3.- Analizar detenidamente el porqué las necesidades humanas son cambiantes.
- 4.- Explicar el papel del trabajo en la transformación del hombre.
- 5.- Explicar por medio de un cuadro sinóptico la clasificación de los bienes económicos.
- 6.- Explicar las relaciones de producción y las relaciones de distribución mediante un esquema.
- 7.- Definir de manera clara que es un modo de producción.
- 8.- Describir la comunidad primitiva enumerando sus características.
- 9.- Describir la horda, la gens y la tribu haciendo un cuadro comparativo de sus características.

- 10.- Explicar en forma breve como surge el modo esclavista de producción.
- 11.- Describir las dos clases sociales que entran en contradicción durante el esclavismo.
- 12.- Explicar en forma breve el surgimiento del modo de producción feudalista.
- 13.- Situar cronológicamente en una línea del tiempo el período que abarca el modo de producción feudalista.
- 14.- Explicar las tres etapas en que se divide el feudalismo y porqué crees que se pasa de una etapa a otra.
- 15.- Escribir como caracteriza Lenin al Feudalismo.
- 16.- Explicar de una manera breve el surgimiento del capitalismo, señalando cuando menos cuatro causas.
- 17.- Describir las clases sociales que entran en contradicción en el Modo Capitalista de Producción.
- 18.- Escribir cinco características de la Revolución Industrial.
- 19.- Definir capital comercial, capital industrial y capital financiero.
- 20.- Señalar cuando menos cuatro tareas que se han cumplido en los países socialistas.

CAPITULO I.- LAS NECESIDADES HUMANAS, LOS BIENES ECONOMICOS Y
LOS MODOS DE PRODUCCION.

A.- OBJETO DE LA ECONOMIA POLITICA:

1.- Definición de Economía Política.

La Economía Política es la ciencia de las leyes sociales que rigen la producción y la distribución de los medios materiales que sirven para satisfacer las necesidades humanas.

Se debe tomar en cuenta que la Economía Política estudia desde un punto de vista muy especial, las actividades desarrolladas con la finalidad de satisfacer las necesidades humanas. Así por ejemplo: si se estudian los procedimientos técnicos para mejorar ciertas semillas, esta actividad no le compete a la Economía Política sino a la tecnología; así como éste, se pueden dar variados ejemplos por lo cual, se debe hacer hincapié en que lo que estudia la Economía Política, son las leyes sociales que rigen a tales actividades.

La Economía Política en la actualidad, es más conocida con el nombre de Ciencia Económica y de ella, Napoleoni dá la siguiente definición:

"La Ciencia Económica estudia las acciones que los hombres realizan para satisfacer sus necesidades, en cuanto tales acciones comporten elecciones, como consecuencia de lo limitado de los medios de que puede disponer para la satis

facción de estas necesidades" (1).

2.- Las Necesidades Humanas.

En cada sociedad, el hombre tiene ciertas necesidades, tales como las de alimentarse, vestirse, divertirse, --- etc. Dichas necesidades van evolucionando conforme avanza el desarrollo histórico de la sociedad, incluso, hasta las necesidades biológicas, como la alimentación, cambian de acuerdo al grado de cultura de la sociedad.

Las necesidades del hombre son individuales y colectivas; las individuales es fácil de ejemplificarlas y dentro de las colectivas, quedaría la seguridad de la sociedad. Se debe tener bien presente que el desarrollo de la sociedad no tiene fin y por lo tanto las necesidades son ilimitadas.

"El desarrollo de las necesidades se presenta como ilimitado ya que es el hecho mismo de que determinadas necesidades hayan sido satisfechas lo que hace nacer nuevas necesidades; el hombre, en suma, no se detiene nunca; si ha conseguido construir casas que, mejor o peor, lo defiendan del --- frío o del calor, del viento, de la lluvia, no se contenta ya con esta protección pura y simple y desea que sus casas tengan ciertas comodidades, que en el transcurso del tiempo son consideradas cada vez más importantes, si en términos más ge-

(1) Napoleoni, Claudio. Curso de Economía Política. Edit. --- Oikos. España 1977. Pág. 23.

nerales ha conseguido satisfacer las necesidades más inmediatas, más elementales, es decir, las que dependen de su vida animal, querrá después satisfacer las necesidades más propiamente humanas, como las de cultura o vida espiritual" (2).

En lo anterior se muestra el carácter cambiante de las necesidades, ésto se debe a que la sociedad misma observa procesos dialécticos y nunca permanece estática. Poner un límite a las necesidades, significa que el hombre ya no vivirá más.

Para la satisfacción de necesidades, se necesitan objetos tales como casas, cines, pan, leche, autobuses, trenes, plumas, libros, etc. Estos objetos se denominan bienes. Hay bienes sobre los cuales la Ciencia Económica no se interesa, tal es el caso del aire para respirar, que es proporcionado directamente por la naturaleza bajo una forma que no exige ninguna actividad humana para apropiárselo.

Por lo general, los medios para satisfacer necesidades humanas, no están disponibles como en el caso del aire, sino que el hombre tiene que llevar a cabo ciertas actividades para transformarlos o convertirlos en disponibles mediante actividades específicas dirigidas a tal fin, dichas actividades pueden ser de extracción transformación, de conservación,² etc.

(2) Ibid. Pág. 19-20.

B.- LOS BIENES ECONOMICOS.

1.- La Produccion y el Trabajo.

La actividad humana consciente encaminada a la utilización o uso de los recursos de la naturaleza con el fin de crear bienes se denomina producción, los bienes obtenidos por medio de esta actividad, se les denominan productos. El hombre se diferencia de los animales en que la producción la realiza de una manera consciente e intencionada buscando siempre producir los bienes que vayan a satisfacer las necesidades cada vez de mejor manera. El hombre adapta las reservas y las fuerzas de la naturaleza mediante el trabajo; mediante éste, modela las fuerzas de la naturaleza pero a la vez se modela a sí mismo, desarrollando sus facultades y adquiriendo capacidad para ir resolviendo problemas cada día más complejos.

2.- Clasificación de los Bienes Económicos.

El hombre para producir se sirve de los diversos objetos llamados medios de producción, como son arados, máquinas, hierro, cobre, mercurio, vagones, etc. Algunos medios de producción son transformados durante el proceso productivo y entonces se les denomina objetos de trabajo como en el caso de los minerales, los bosques, etc. Se tiene otro tipo de medios de producción que sirven para transformar a los objetos de trabajo y son los medios de trabajo como las locomotoras, sierras, carreteras, edificios, etc. Los medios de producción no satisfacen directamente las necesidades humanas, sin embar

go, sirven indirectamente para este fin, por lo cual, también los medios de producción son considerados como bienes. Entonces, debemos hacer una primera clasificación de los bienes -- económicos en: De producción y de consumo, que también a los primeros se les denomina bienes directos y a los segundos indirectos. La diferencia entre éstos, no es una diferencia material sino más bien, funcional; tomemos el caso del carbón -- que puede ser un bien de producción o un bien de consumo, según el uso que se le dé; en una fábrica, el carbón es un bien de producción, en tanto que en el hogar, cuando sirve para -- proporcionar fuego es un bien de consumo.

Una de las características de los bienes económicos, es que se poseen en cantidades limitadas, además deben tener cierta utilidad; no contraponer esta utilidad con lo dañino, -- porque algunos bienes son dañinos y sin embargo, para ciertas personas tienen alguna utilidad ya que les resuelven ciertas necesidades. En sentido económico, lo contrario de útil no es dañino sino inútil. Si un objeto tiene cierta utilidad y además existe en cantidad limitada entonces, estamos hablando de un bien económico.

Una segunda clasificación la haremos en bienes duraderos y no duraderos. Los bienes no duraderos son aquellos -- que dejan de existir como consecuencia de un solo uso que se haga de ellos. En cambio, son bienes duraderos los que pueden someterse a más usos sucesivos antes de dejar de existir. --- Ejemplos de no duraderos son los alimentos, la consulta de un

médico, la clase de un maestro, etc., los duraderos son los electrodomésticos, coches, casas, etc. También aquí la clasificación puede ser de tipo funcional.

Otra clasificación es la de bienes presentes y bienes futuros; evidentemente esta clasificación es con respecto al tiempo en que se tenga disponibilidad de dichos bienes. Se debe tomar en cuenta que la disponibilidad futura es menos -- cierta que la disponibilidad presente y esto tiene consecuencias relevantes para la ciencia económica.

También tenemos la clasificación en bienes complementarios y bienes sustitutos. Los primeros son aquellos bienes que son usados juntos y el ejemplo clásico es el del café y el azúcar. En tanto, los segundos son aquellos que pueden -- ser destinados a la consecución de un mismo fin; por ejemplo la comida puede ser guisada con manteca de puerco o aceite ve getal, entonces, estos bienes son sustitutos.

3.- Las Relaciones de Producción y las Relaciones de Distribución.

Como se vió anteriormente, la producción tiene un -- carácter social, esto se debe a la división social de traba-- jo, esta división social del trabajo ha evolucionado conforme avanzan las fuerzas productivas. Entendiéndose por fuerzas -- productivas lo siguiente:

"La manera y los medios empleados por el hombre pa-

ra actuar sobre la naturaleza en el proceso de la producción, así como la automodelación del hombre que lleva implícita esta acción, se le conoce como fuerzas productivas y, dado que el proceso de producción tiene un carácter social, las fuerzas productivas tienen igualmente este mismo carácter social: son fuerzas productivas sociales." (3)

Entonces, podemos concluir que las fuerzas productivas sociales están constituidas por todos los métodos y técnicas de producción, por todos los medios de producción, así como también por la experiencia de los hombres y los hombres -- mismos. Entonces decimos que fuerzas productivas, es todo el potencial productivo de la sociedad. Este potencial productivo tiene la característica de ser cambiante de acuerdo al desarrollo histórico de la sociedad.

Las relaciones de producción, o sea, la manera que los hombres se organizan para producir, depende del avance de las fuerzas productivas sociales, así tenemos que: el modo de organizarse y de cooperación para llevar a cabo la producción en una fábrica en donde existen grandes maquinarias es distinto al del taller del artesano donde se usan herramientas sencillas. Entonces, las relaciones de producción dependen del grado de desarrollo alcanzado por las fuerzas productivas sociales. Ahora debemos introducir las relaciones de distribución y éstas depende las relaciones de producción que se ten-

(3) Lange, Oscar. Economía Política. FCE. México 1974, Pág.19.

gan, como señala Lange.

"Mientras que las relaciones de producción se modelan en función de la forma en que se modela la relación activa del hombre con respecto a la naturaleza, las relaciones de distribución dependen, a su vez, de las relaciones de producción; la manera en que se opera la distribución de los productos en la sociedad está determinada por la forma en que los hombres participan en el proceso de la producción" (4).

Para entender mejor todo lo anterior, pongamos el ejemplo siguiente:

En una fábrica de implementos agrícolas, las fuerzas productivas están constituidas por la tecnología usada, las máquinas que se tenga, las aptitudes y experiencias de sus obreros, los obreros mismos. En tanto, que las relaciones de producción están constituidas por la manera en que los hombres están organizados para la producción; así, uno tiene que recibir el acero en determinado lugar, otros lo cortan, otros lo funden, otros lo forman, diseñan, pintan, organizan, etc. A la vez estos hombres de la fábrica, y sin tener conciencia de ello, están entrando en relación con los que extraen el acero de las minas, con los obreros que en las siderúrgicas; también entran en relaciones de producción con el usuario de los implementos agrícolas. Toda esta maraña de hechos forman la categoría "relaciones de producción". Todos los hombres que están participando en el proceso de fabricación de los im

(4) Ibid. Pág. 20.

plementos agrícolas reciben algo a cambio de su participación; algunos reciben salarios, otros ganancias, intereses, etc. de acuerdo a su aportación al proceso y ésto es lo que constituyen las relaciones de distribución. Aquí se está suponiendo que el proceso productivo es de tipo capitalista.

Se debe quedar bien claro que las fuerzas productivas determinan a las relaciones de producción y éstas a las de distribución.

C.- LOS MODOS DE PRODUCCION.

Un modo de producción es la manera que el hombre obtiene los bienes tanto de producción como de consumo, el modo de producción se compone de las fuerzas productivas sociales y las relaciones de producción ligadas a ellas. Como señala Lange:

"Las fuerzas productivas sociales y las relaciones de producción ligadas a ellas, que se basan en un determinado tipo de propiedad de los medios de producción, constituyen en su conjunto lo que denominamos el modo de producción." (5)

En la historia de la humanidad se distinguen cinco modos de producción fundamentales:

1.- La Comunidad Primitiva o Comunismo Primitivo.

Aquí el principal medio de producción, la tierra, -

(5) Ibid. Pág. 25

es propiedad común. Esta cooperación comunitaria es bien fácil de explicar; tomando en cuenta que el hombre individualmente era bastante débil frente a la naturaleza y además, aislado no podía producir los medios necesarios para poder subsistir y requería que la propiedad sobre los medios de producción y el trabajo fueran colectivos, la distribución de los productos era igualitaria. Por lo atrasado de las fuerzas productivas no se creaban considerables excedentes por encima del mínimo nivel necesario. No existía aún el Estado como protector de la propiedad privada, ni las clases sociales. La Comunidad Primitiva representa el período más largo de la historia de la humanidad; en ella existieron las siguientes organizaciones entre los hombres.

a).- La Horda.- Esta es la organización más primitiva del hombre, durante la cual aprendió a hacer sencillísimos instrumentos de piedra e hizo el descubrimiento más importante, "el fuego". Se da la división natural del trabajo. *

b).- La Gens.- Esta estaba constituida por un grupo de individuos que estaban unidos por vínculos consanguíneos en línea materna. Se debe tomar en cuenta que en determinada fase del desarrollo de la humanidad, fué la mujer la que ocupó la situación dominante en la comunidad; a esta forma de dominación se le denomina matriarcado. Después se dió el patriarca-

* División Natural de Trabajo.- División del trabajo por sexo y edad, asignación de determinados tipos de actividad laboral al trabajador teniendo en cuenta sus particularidades fisiológicas y su edad.

do por ser el hombre quien adquirió el poderío económico, ya que era él quien realizaba las actividades económicas como el pastoreo, la caza, la pesca, etc.

c).- La Tribu.- La unión de varios gens formaron una tribu. Algunas tribus se fueron especializando en la agricultura, otras en la ganadería, otras crean los oficios, y es aquí cuando se dá "la división social del trabajo".** Con la división social del trabajo aparece como resultado el cambio en su forma más primitiva, el trueque. Con la aparición de los anteriores elementos, viene aparejado un aumento en la productividad. Con la aparición del cambio se da como resultado que unos hombres empiecen a apoderarse de las pertenencias de los otros, y con ello nace la propiedad privada; el nacimiento y desarrollo de la propiedad privada, engendró la desigualdad en la posesión de bienes y, en último término dió origen a la explotación, o sea, a que unos hombres se adueñaran del producto de trabajo de otros. A los prisioneros ya no se les mataba sino que se les ponía a trabajar, dando como resultado otro nuevo modo de producción, "El Esclavismo".

** División social de Trabajo.- Separación de distintos tipos de trabajo en la sociedad de modo que los productores se concentren en determinadas ramas o clases de producción. - La división social de trabajo se refleja en la división de la economía nacional en sectores (industria, construcción, agricultura, transportes, etc.). La división social del trabajo implica una especialización profesional de los trabajadores en la producción. La primera gran división social de trabajo fué que algunas tribus se dedicaron a la ganadería, la segunda gran división fué que los oficios se separaron de la industria.

2.- El Modo Esclavista de Producción.

Al entrar en contradicción la comunidad primitiva por la aparición de la propiedad privada, el tener esclavos se convierte en un gran negocio porque su dueño -El Esclavista-, se ve liberado de todo su trabajo físico que tiene que realizar y además se adueña del trabajo ajeno y no nada más se adueña del puro trabajo del esclavo sino también de su cuerpo como si fuera un objeto. La única diferencia que existe entre el esclavo, los animales y las cosas, era en el habla, así el esclavo era un "instrumentum vocale" o instrumentos parlantes, el animal era un "instrumentum semivocale" y las herramientas eran un "instrumentum mutum". Este modo esclavista de producción alcanza su máximo esplendor durante la Grecia y Roma Clásicas. En la época del esclavismo la sociedad se divide en dos clases sociales fundamentales: los esclavistas y los esclavos, clases que eran antagónicas y para mantener el dominio de la primera sobre la segunda, se instrumenta un aparato de dominio que es el Estado. Aparte de las dos clases fundamentales, existían los campesinos libres, artesanos y mercaderes, que conforme se va desarrollando la división social del trabajo fueron siendo cada vez más importantes estas últimas clases sociales. Con el tiempo el esclavismo se convierte en un freno para el desarrollo de las fuerzas productivas y por tanto para la productividad, a los esclavos no les interesaba producir, ni les interesaba cuidar o mejorar los instrumentos de trabajo. Por las razones anteriores -

y por las grandes sublevaciones de esclavos, como la de Es--partaco en Roma y por las guerras sostenidas de parte de los campesinos libres en contra de los esclavistas; este modo de producción entra en crisis y lo que viene a precipitar su --caída fué la invasión de las ciudades fundadas por los roma--nos, de parte de los bárbaros del norte: Vándalos, Visigo--dos, Ostrogodos, etc., que se adueñaron de Roma en el año --476 D.C. Esto marca el fin de un modo de producción que ya --se encontraba bastante enfermo, este sistema ya no era capaz de satisfacer la demanda existente.

3.- El Feudalismo.

Este modo de producción lo podemos situar cronoló--gicamente del Siglo V al Siglo XV de nuestra era, alcanza su esplendor durante la segunda mitad del Siglo VIII y primera del IX, cuando el Emperador Carlo Magno. Este modo de produc--ción estaba basado en la propiedad feudal sobre la tierra y en una propiedad parcial sobre los trabajadores (siervos). --En el transcurso de aproximadamente los 1000 años que duró --el sistema feudal, se pueden distinguir perfectamente tres --etapas; esta clasificación se hace tomando en cuenta los pa--gos que se tenían que hacer al señor feudal, dichas etapas --como en los modos de producción se van dando con el avance --de las fuerzas productivas y las relaciones de producción. --i).- En la primera etapa los pagos al señor feudal se hacen directamente con el trabajo de los siervos; así estos últi--mos tenían que cultivar una parte de la tierra para ellos y

otra parte para el señor feudal. ii).- Conforme los siervos - van adquiriendo más libertad y conforme avanzan las fuerzas - productivas; el señor feudal ve que le es más provechoso que el siervo le pague su tributo en granos. Así al terminar de - levantar cada cosecha, todo siervo estaba obligado a darle su parte al señor. iii).- Con la generalización del uso de las - monedas metálicas, el señor exige que se le pague en dinero. En esta última etapa se empiezan a dar las condiciones para - el nacimiento de un nuevo modo de producción.

Lenin caracteriza a este modo de producción de la - siguiente manera: i).- Dominio de las actividades ligadas a - la naturaleza (agricultura, ganadería). ii).- Dependencia per-sonal del siervo con respecto al terrateniente, el siervo re-cibía protección, medios de producción y de tierra al produc-tor directo. iii).- Concesión de medios de producción y de --tierra al productor directo (siervo). iv).- Las condiciones - técnicas eran bajas y rutinarias,

La producción artesanal y el comercio se fueron con-centrando en los burgos (ciudades) y se organizaron bajo la - forma de gremios en el caso de los artesanos y corporaciones de mercaderes en el caso de los comerciantes. Estos burgos --fueron creciendo y fué precisamente allí donde nacen las rela-ciones capitalistas de producción. Los habitantes de los bur-gos llamados burgueses, fué la clase social que entró en con-tradicciones más fuertes con los señores feudales, estos habi-tantes serán los forjadores del nuevo modo de producción: el

capitalista.

4.- El Modo de Producción Capitalista.

Es un modo de producción basado en la propiedad privada capitalista sobre los medios de producción y en la compra de fuerza de trabajo, los dueños de los medios de producción y a la vez compradores de la fuerza de trabajo son los capitalistas y los que venden su fuerza de trabajo son los obreros. Entonces, las dos clases sociales fundamentales de este nuevo modo de producción, son los capitalistas y los obreros. Sin embargo, al comparar este nuevo modo de producción con el estudiado anteriormente, el capitalismo resulta más progresivo; las fuerzas productivas han alcanzado un grado de desarrollo muy alto, las relaciones de producción son mucho más amplias y la productividad del trabajo ha aumentado sensiblemente gracias a los nuevos inventos técnicos. También se da la socialización del trabajo, esta socialización está referida únicamente a la producción, porque los resultados del trabajo benefician más a la clase social más alta -los capitalistas-, ésta es la contradicción principal del capitalismo y Marx señala que las contradicciones internas del sistema son las que lo llevarán a su destrucción.

Algunos estudiosos de este modo de producción lo han dividido en los siguientes períodos:

- a).- Etapa del Capitalismo Mercantil
- b).- Etapa del Capitalismo Industrial

c).- Etapa del Capitalismo Financiero

A la primera etapa también se le ha llamado de transición hacia el capitalismo, lo cierto es que en ella se da a la acumulación originaria del capital, se da el comercio internacional, se amasan las grandes fortunas por los comerciantes ingleses, holandeses y venecianos que recorrían el mundo en sus embarcaciones. Inglaterra se hace la dueña de los mares por las características de sus buques. A nivel interno, en las ciudades, los artesanos y comerciantes se disputaban el poder con los señores feudales que se encontraban ya debilitados, la gran cantidad de siervos se estaban marchando a las ciudades donde tenían mejores condiciones de trabajo; eran asalariados libres, libres de vender su fuerza de trabajo a cualquier comprador. Los mercaderes y los pequeños talleres, necesitaban cada vez más de esta fuerza de trabajo libre y por tal razón les declaraban más fuertes guerras a los señores feudales para que así liberaran más siervos.

A esta etapa se le ha llamado mercantilismo, y se ha desatado gran discusión de que si pertenece o no al capitalismo. Dobb, uno de los más grandes teóricos del capitalismo señala:

"Si entendemos por capitalismo un modo específico de producción, no podemos situar el origen de este sistema en las primeras manifestaciones de un comercio de gran escala y de una clase de mercaderes y tampoco concebir un período espe

cial de "Capitalismo Comercial" como muchos lo hicieron. Debemos esperar a que se inicie el período capitalista sólo cuando sobrevienen cambios en el modo de producción, en el sentido de una subordinación directa del productor a un capitalista". (6)

Como conclusión, podemos señalar que el mercantilismo es una etapa de transición entre el modo de producción feudal y el capitalista.

Para tratar lo concerniente a la segunda etapa que ya es un verdadero capitalismo, ya se ha derrotado a los señores feudales, es necesario entender un gran movimiento que -- fué La Revolución Industrial.

Al empezar la segunda mitad del Siglo XVIII se empieza a sentir una revolución en las fuerzas productivas sociales. Como señala Sunkel:

"Durante los últimos dos siglos debió producirse algún fenómeno de extraordinaria trascendencia para que unos pocos países alcancen elevados y crecientes niveles de vida, en tanto que los restantes mantienen niveles muy precarios; evidentemente ese fenómeno fué la Revolución Industrial, cuyas primeras manifestaciones, de acuerdo con la mayoría de los autores, aparecen a mediados del Siglo XVIII. La Revolución In-

(6) Dobb, Maurice, Estudios sobre el Desarrollo del Capitalismo, Edit. Siglo XXI, México 1971, Pág. 32.

dustrial fué fundamentalmente una revolución productiva, es - decir, una transformación en la capacidad de producción y acumulación de la humanidad. No se trata simplemente del desarrollo de la actividad fabril; es un acontecimiento mucho más amplio, es una auténtica revolución social, que se manifiesta - en transformaciones profundas de la estructura institucional, cultural, política y social. En lo económico se expresa fundamentalmente por la creación y utilización de nuevos tipos de bienes de capital, la aplicación de nuevas fuentes de energía inanimada a las tareas productivas y, por el desarrollo y --- aplicación de técnicas y principios científicos al proceso --- productivo", (7)

Este movimiento tiene su origen en Inglaterra, pero se irradia a todo el mundo y fué prácticamente el fenómeno de despegue de los países capitalistas desarrollados actualmente. Se dá después de que la nueva clase burguesa se ha fortalecido bastante y ha barrido a los señores feudales y les ha arrebatado el poder.

Uno de los motivos por los que se produjo este fenómeno fué la gran acumulación de excedentes financieros que se llevó a cabo durante el período mercantilista gracias a la -- apertura de grandes áreas al comercio internacional, estos re

(7) Sunkel, Osvaldo y Paz, Pedro. El subdesarrollo Latinoamericano y la Teoría del Desarrollo. Edit. Siglo XXI. México 1978. Pág. 44.

cursos fueron encaminándose a la manufactura y la agricultura dándose grandes concentraciones de fuerza de trabajo en grandes talleres que así se convertían en fábricas con maquinarias sofisticadas, también se hicieron grandes inversiones en la agricultura para que respondiera a la gran demanda que se estaba creando en las ciudades. "Hubo un aumento en la superficie arable cultivada. Se puso gran cuidado en desecar ciénegas y pantanos, para separar y volver arables pastizales viejos y ásperos -a los que solía llamárseles baldíos-, y para cercar los terrenos, logrando así una mayor productividad en toda empresa agrícola o ganadera" (8). Estas actividades eran con la única finalidad de satisfacer a la industria de insumos y alimentos para los obreros, y por ser la agricultura capitalista una actividad redituable si se aplicaban técnicas modernas en su explotación. En esta etapa del capitalismo la actividad principal era la industria.

La tercera etapa es la dominada por el capital financiero. El capitalismo financiero surge con la creación y consolidación de grandes bancos, el dominio del capital financiero sobre el capital industrial. "Llamo capital financiero al capital bancario, esto es, capital en forma de dinero que de este modo se transforma realmente en capital industrial -- frente a los propietarios mantiene siempre forma de dinero, --

(8) Ashton, T.S. La Revolución Industrial. Breviarios del Fondo de Cult. Ec.- Octava reimpression. México 1979. Pág. -- 14.

es invertido por ellos en forma de capital monetario, de capital productor de interés y puede ser retirado siempre en forma de dinero. Pero en realidad, la mayor parte de capital invertido, así en bancos se ha transformado en capital industrial productivo (medios de producción y fuerza de trabajo), y se ha inmovilizado en el proceso de la producción. Una parte cada vez mayor del capital empleado en la industria es capital financiero a disposición de los bancos y utilizado por los industriales" (9).

"El capital financiero se desarrolla con el auge de la sociedad por acciones y alcanza su apogeo con la monopolización de la industria" (10).

El capital financiero constituye uno de los rasgos esenciales del imperialismo, por tal motivo la fase del capital financiero es la fase del imperialismo. *

(9) Hilferdig, Rudolf. El capital financiero. Ediciones El Caballito.- México 1973. Pág. 254.

(10) Loc. Cit.

* Imperialismo.- Lenin caracteriza al imperialismo de la siguiente manera: 1) La concentración de la producción y del capital ha llegado a un punto tan alto del desarrollo, que ha hecho surgir los monopolios, los cuales desempeñan un papel decisivo en la vida económica. 2) La fusión del capital bancario con el capital industrial, sobre cuya base surgen el capital y la oligarquía financiera. 3) La exportación de capitales a diferencia de la de mercancías adquiere singular importancia. 4) La formación de agrupaciones monopolistas internacionales de capitalistas que se reparten el mundo. 5) La culminación del reparto territorial del mundo entre las potencias capitalistas más importantes.

5.- El socialismo.

El socialismo es la etapa inferior de la sociedad comunista, la superior es el comunismo. Este aparece con la Revolución de Octubre de 1917, en Rusia. Se basa en la propiedad social sobre los medios de producción, en sus dos formas: la propiedad estatal y la cooperativa-koljosiána.

"...Una premisa básica, la de que en todos los países socialistas, sin excepción que han cumplido las tareas primarias del socialismo: la expropiación a la burguesía y los grandes terratenientes de los medios de producción, la nacionalización de la banca y de otras instituciones financieras, la estatización de la distribución de productos y del comercio exterior, y la entrega de la tierra a la población activa del campo, sea individualmente, sea en cooperativas o mediante complejos industriales, También se han cumplido grandes tareas sociales: la alfabetización, el acceso masivo a la educación media, los grandes tirajes de obras políticas, sociales y literarias, la proliferación de institutos de enseñanza superior, la asistencia médica para todos, gratuita o casi gratuita en cuanto a las medicinas; la multiplicación de hospitales y sanatorios, así como casas de desahogo para la inmensa mayoría de trabajadores" (11).

"No se podría decir lo mismo en cuanto a la gran ta

(11) Uno más Uno. 14 de Noviembre de 1980.

rea democrática del socialismo, la realización de la democracia socialista, ausente casi del todo en algunos países socialistas" (12).

Creo que con las citas anteriores queda más o menos claro lo concerniente al socialismo.

Para terminar esta sección se deben quedar bastante claras algunas cosas:

Los modos de producción no se articulan de manera automática y mecánica sino que hay un período de transición durante el cual se descompone el modo de producción anterior y se sientan las bases para el nuevo. Además, no se suceden uno tras otro en todas las regiones de la tierra sino que hay sociedades que se saltan algunos modos de producción. Cuando hablamos de que la sociedad se encuentra en un modo de producción, ejemplo: el feudalismo, no quiere decir que en todas las regiones del planeta se esté dando este modo de producción.

Los modos de producción estudiados aquí no son todos los que se han observado, sino que hay otros de menos importancia como la producción mercantil simple y el modo de producción asiático.

(12) Loc. Cit.

CAPITULO I.- LAS NECESIDADES HUMANAS. LOS BIENES ECONOMICOS Y
MODOS DE PRODUCCION

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- ¿Que es la Economía Política?
- 2.- Presentar un cuadro donde se contemplan cinco necesidades del hombre actual con sus respectivos satisfacto--res.
- 3.- ¿Que diferencia existe entre las necesidades de un po--blador actual de la ciudad de México y un habitante de la Gran Tenochtitlán?
- 4.- ¿Serán las mismas necesidades las de un aspirante a ingresar a la DEPEFI y la de un habitante de Etchohuaqui--la, Son?
- 5.- ¿Porque la ciencia económica no se interesa por algu--nos bienes como el aire?
- 6.- ¿Que importancia tiene el trabajo para la transforma--cia del hombre?
- 7.- ¿Que diferencia encontraría entre productos y bienes?

- 8.- Hacer un cuadro donde se presenten los bienes de consumo, de producción, duraderos y no duraderos, presentes y futuros y dar dos ejemplos de cada uno de ellos.
- 9.- ¿Que entiende por fuerzas productivas sociales? Señale cinco ejemplos.
- 10.- Explicar el concepto de "Relaciones de Producción".
- 11.- Explicar el concepto de "Relaciones de Distribución".
- 12.- Mediante un esquema indicar la manera en que se encuentran vinculadas las relaciones de producción, relaciones de distribución y las fuerzas productivas.
- 13.- Definir el concepto de modo de producción, según Oscar Lange.
- 14.- Hacer una descripción de la comunidad primitiva, anotando por lo menos tres de sus características.
- 15.- Explicar las categorías de División Natural de Trabajo y División Social del Trabajo.
- 16.- Explicar las tres organizaciones del hombre durante la comunidad primitiva: horda, gens y tribu.
- 17.- Que importancia para el desarrollo de la sociedad tiene el surgimiento de la propiedad privada.
- 18.- Explicar el surgimiento del modo esclavista de producción.

- 20.- En el esclavismo surge el Estado. ¿porque crees que -- surge esta institución?
- 21.- ¿Porque piensas que se dió la descomposición del modo esclavista de producción?
- 22.- El modo de producción que surge después del esclavismo es el feudalismo. ¿A que se debe el surgimiento de este nuevo modo de producción?
- 23.- Situar cronológicamente este nuevo modo de producción.
- 24.- Explicar las tres etapas por las que pasa el feudalismo y explicar las razones por las que se pasa de una - etapa a otra.
- 25.- ¿Como caracteriza Lenin a este modo de producción?
- 26.- ¿Cuales son las clases sociales principales durante el feudalismo?
- 27.- Que nueva clase social hace acto de presencia a finales del feudalismo y a la postre es quién arrebató el poderío a los señores feudales.
- 28.- ¿Cuales son las clases sociales fundamentales en el modo de producción capitalista?
- 29.- Explicar el periodo de transición entre feudalismo y - capitalismo.
- 30.- Explique la categoría "acumulación originaria".

- 31.- Hacer un breve resumen de La Revolución Industrial.
- 32.- Defina Capital Comercial, Industrial y Financiero.
- 33.- Que tipos de propiedad existen en el Socialismo.
- 34.- Señalar algunas tareas fundamentales que se han cumplido en el Socialismo.

BIBLIOGRAFIA

- 1.- Anísimov, G.D. y Astasov, V.D. et. All. Diccionario -----
Marxista de Economía. Ediciones de Cultura Popular. Méxi-
co 1977.
- 2.- Ashton, T.S. La Revolución Industrial. Brevarios del Fon-
do de Cultura Económica.
- 3.- Dobb, Maurice. Estudios sobre el Desarrollo del Capitalis-
mo. Edit. Siglo XXI. México 1976.
- 4.- Hilferdig, Rudolf. El Capital Financiero. Ediciones El Ca-
ballito. México 1973.
- 5.- Hobsbawn, Eric. En torno a los orígenes de la Revolución
Industrial. Edit. Siglo XXI. México 1980.
- 6.- Lange, Oscar. Economía Política. Edit. Fondo de Cultura -
Económica. México 1979.
- 7.- Napoleoni, Claudio. Curso de Economía Política. Edit. ---
Oikos Taw. Barcelona España 1977.
- 8.- Seldon, Arthur y Pennance, F.G. Diccionario de Economía.
Edit. Alambra Mexicana. México 1980.
- 9.- Sunkel. Osvaldo y Paz, Pedro. El Subdesarrollo Latinoame-
ricano y La Teoría del Desarrollo. Edit. Siglo XXI. Méxi-
co 1980.

CAPITULO II.- EVOLUCION DE LA ECONOMIA POLITICA BURGUESA.

OBJETIVOS TERMINALES DEL CAPITULO.

Al terminar el capítulo el lector:

- 1.- Conocerá las medidas de Política Económica recomendadas - por los Mercantilistas.
- 2.- Enunciará el origen e ideas del pensamiento de Los Fisiócratas.
- 3.- Caracterizará el pensamiento clásico.
- 4.- Conocerá la vida y obra de Adam Smith y David Ricardo.
- 5.- Expondrá el pensamiento de ambos científicos.
- 6.- Ubicará cronológicamente el pensamiento neoclásico.
- 7.- Mencionará los principales representantes del anterior -- pensamiento.
- 8.- Caracterizará la economía capitalista mundial en el período de 1914 a 1930.

OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL CAPITULO

Al terminar el capítulo el lector será capaz de:

- 1.- Escribir cuando menos 7 de las medidas de política econó-

mica dictadas por Mun.

- 2.- Analizar detenidamente cada una de las medidas.
- 3.- Comparar el pensamiento mercantilista y fisiócrata haciendo una lista de sus características respectivas.
- 4.- Estructurar el cuadro económico de Quesnay.
- 5.- Enumerar tres características del pensamiento clásico.
- 6.- Escribir 5 hechos esenciales de la biografía de Adam Smith.
- 7.- Escribir el nombre de la obra principal de Adam Smith y de lo que se trata dicha obra.
- 8.- Contrastar el pensamiento de Smith con el de los mercantilistas y los fisiócratas con respecto al origen de la riqueza.
- 9.- Explicar la división social del trabajo mediante un ejemplo.
- 10.- Enunciar la teoría del valor según Smith.
- 11.- Escribir las tres partes en que se resuelve el valor real de las mercancías y sus respectivas remuneraciones.
- 12.- Escribir una pequeña biografía de Ricardo en forma de relato.
- 13.- Enunciar en forma breve la teoría del valor-trabajo expuesta.

ta por Ricardo.

- 14.- Explicar la teoría de la renta expuesta por Ricardo.
- 15.- Escribir el porqué del surgimiento del pensamiento neoclásico.
- 16.- Comparar las características del capitalismo vivido por Keynes, y el vivido por los neoclásicos.
- 17.- Juzgar a su criterio la teoría Keynesiana.

CAPITULO II.- LA EVOLUCION DE LA ECONOMIA POLITICA BURGUESA.

Se puede decir que el interés por la evolución de la ciencia económica es nuevo, ya que data apenas de unos 100 años, y este interés se empezó a despertar por la existencia de diferentes corrientes de pensamiento que se plantean el objeto de estudio de esta ciencia de diferente manera

Presentar los distintos enfoques que de la ciencia económica se han hecho es el objetivo de este capítulo.

A.- LOS MERCANTILISTAS.

Con la decadencia del Feudalismo y el advenimiento de nuevas formas de acumulación, surgen nuevas clases poderosas, las cuales necesitan de ideologías que justifiquen sus actividades o más bien su actividad que en el comercio internacional. Este lugar es ocupado por el pensamiento mercantilista.

La escuela mercantilista nace en Inglaterra y se debe al florecimiento del comercio inglés durante los Siglos XVII y XVIII. Lo central de su doctrina era que las exportaciones traer riqueza al país.

El pensamiento de Tomás Mun (1571-1641), que es el principal mercantilista, se puede resumir en los siguientes -

puntos: (*)

1.- Aunque el reino (Inglaterra) ya es muy rico, esta riqueza se puede aumentar si se ponen a trabajar las tierras -- ociosas, para de esta manera abastecerse de algunos productos que carecemos (cáñamo, lino, cordelería, tabaco y varios ---- otros que traemos del extranjero).

2.- Podemos igualmente disminuir nuestras importaciones -- si nos refrenamos en el consumo excesivo de artículos extranjeros, que por cambios en la moda en el vestir se dan.

3.- En las exportaciones no sólo se deben tomar en cuenta nuestros sobrantes, sino que se deben tomar en cuenta también las necesidades de nuestros vecinos. Esto se refiere a las ca racterísticas de la demanda de los países importadores. Además, hace consideraciones con respecto al precio; que si se -- puede vender más barato que otros países, entonces, podemos -- arrebatarnos mercados. Estas disputas de mercados las tendrán principalmente con los mercaderes . venecianos.

4.- El valor de nuestras exportaciones puede subir mucho, igualmente, cuando las llevamos a cabo nosotros mismos en --- nuestros propios barcos, porque entonces ganamos no solamente el precio de nuestros efectos en lo que valen aquí, sino tam-

(*) Vid. Tomás Mun. La Riqueza de Inglaterra por Comercio Exterior. FCE México 1954. También se puede consultar Lecturas sobre Desarrollo de la Escuela Nacional de Economía. Pág. 115.

bién la ganancia del comerciante, los gastos de seguros y del flete del transporte marítimo.

5.- El cuidado de nuestros recursos naturales, no debemos ser despilfarradores con ellos.

6.- Se debe dar atención a la pesca en nuestros mares ya que puede proporcionar mucha riqueza y ocupación que ayudan en el sostenimiento de gran número de pobres y para aumentar nuestro comercio.

7.- Un mercado o almacén para maíz, añil, especias, seda cruda, algodón en rama, o cualquier otro artículo de cualquier clase que se importe, y exportándolo de nuevo a donde sea solicitado, aumentará la navegación, el comercio, la riqueza y los derechos aduanales del rey.

8.- También debemos estimar y aumentar aquellos tráficos que tenemos con países remotos y distantes, puesto que además del aumento que traen la navegación y los marineros, también los efectos enviados allá y recibidos de allí son mucho más productivos para el reino que nuestro tráfico cercano y a la mano.

9.- Será muy provechoso exportar dinero así como mercancías; pues haciéndose ésto en intercambio solamente, aumenta-

rá nuestra riqueza. (*)

10.- Será buena política y de resultados provechosos para el Estado permitir que las manufacturas fabricadas con materiales extranjeros, como terciopelos, sedas, paños, sedas torcidas y otros productos semejantes sean exportados libres de impuestos aduanales; así emplearían a un gran número de indigentes con un incremento anual del valor de nuestras mercancías remitidas a otros países y motivaría que se introdujeran más materias primas extranjeras, con el mejoramiento consiguiente de los impuestos aduanales de su majestad.

11.- También es necesario no cargar los artículos nacionales con impuestos aduanales demasiado altos a fin de que encariéndolos para el consumo extranjero, no vayamos a estorbar su venta.

12.- Por último, en todos los casos debemos de tratar de sacar todas las ventajas posibles, ya se trate de cosas naturales o artificiales y puesto que la gente que vive de los -- oficios es mucho más numerosa que los que son dueños de los -- frutos, debemos lo más cuidadosamente posible sostener esos -- esfuerzos de la multitud, en los que consiste el mayor vigor y riqueza tanto del rey como del reino, puesto que donde la --

(*) Mun justifica la exportación de dinero plenamente y le dedica un capítulo completo del libro antes mencionado. Esta justificación la hace porque era Gerente de la Compañía de Indias Orientales, la cual fué atacada porque exportaba 30,000 libras de metales preciosos en cada viaje (siempre se repetía la misma cantidad cada seis meses).

población es numerosa y las manufacturas buenas, el comercio debe ser grande y el país rico.

Como se vé, en todos los puntos, el mayor interés está fincado en el comercio internacional, debemos recordar que Mun es el gran teórico del mercantilismo. Debemos recordar también, que esta es la época de la acumulación originaria del capital. Los mercantilistas consideraron que la riqueza se daba en la esfera de la circulación y no en la esfera de la producción. El mercantilismo empieza a descomponerse a mediados del Siglo XVII dado que a medida que el capitalismo progresa, la forma principal de aumentar riquezas viene siendo la producción capitalista.

B.- LOS FISIOCRATAS.

Los fisiócratas es una corriente de pensamiento económico nacida en Francia, su principal representante fué François Quesnay (1694-1774), quién fué médico de la corte de Luis XV. Dicho cuerpo de teoría económica puede considerarse más completa y más científico que el de los pensadores mercantilistas, porque a la fisiocracia le corresponde el mérito de situar el origen de la riqueza en la esfera de la producción y no en la de la circulación. Consideraban que la fuente de toda riqueza se encontraba en la naturaleza y creían que la agricultura era la única donde se creaba el "producto neto". Además la única clase productiva eran los agricultores, la industria era una actividad estéril y por lo tanto los artesa-

nos eran también clase social estéril que no contribuía en nada en la generación del "producto neto".

"Mientras los mercantilistas habían considerado que el sector no agrícola era el más estratégico, y el sector que más reaccionaba ante el estímulo de desarrollo de origen gubernamental, los fisiócratas descubrieron que el sector agrícola era el más estratégico y que un régimen de competencia perfecta era el más adecuado para que este sector produjera al máximo". (1)

Es famoso el cuadro económico de Quesnay donde divide la sociedad en clases, éste fué otro de los méritos de los fisiócratas, éstas clases son agricultores, propietarios y artesanos. A continuación se presenta dicho cuadro.

CUADRO ECONOMICO DE QUESNAY				
I.- Agricultores	2	1	2	5
II.- Propietarios	2	0	0	2
III.- Artesanos	1	1	0	2
Compras Totales	5	2	2	9

En este cuadro se encuentra el antecedente más antiguo de la matriz de Insumo-Producto.

En el primer renglón se encuentra la clase productiva que incluye a los agricultores, arrendatarios y todas las

(1) Ramírez H. Guillermo. Lectura sobre Desarrollo Económico. Esc. Nal. de Economía. México 1976. Pág. 110.

personas dedicadas a la agricultura, a la pesca y a la minería y son las únicas que generan el "producto neto". En el tercer renglón se encuentra la clase estéril que incluye a todos los manufactureros, a los artesanos y a los distribuidores de mercancías, profesiones liberales, etc. Los propietarios se encuentran en el segundo renglón y esta categoría encierra a los terratenientes, militares, clérigos, personal administrativo - del gobierno o de la Iglesia, etc.

La explicación del cuadro es la misma que para la matriz de insumo-producto. Los renglones representan las ventas y las columnas las compras. Si tomamos el renglón 1, tenemos: los agricultores se venden así mismos 2 mil millones, a los propietarios mil millones y a los artesanos 2 mil millones. Si tomamos la columna I, los agricultores se compran así mismos - 2 mil millones, le compran a los propietarios por valor de 2 mil millones y a los artesanos les compran mil millones.

Aquí la única plusvalía proviene de la tierra, ya que de las dos clases productoras; los agricultores y artesanos. Los segundos poseen su equipo productivo el cual se desgasta, además tienen que alimentarse y comprar los insumos necesarios, pues bien, los ingresos que reciben son exactamente igual a la depreciación, costo de insumos y alimentación, por lo que no generan ningún "producto neto". Los únicos que generan "producto neto" son los agricultores. Analizando detenidamente el pensamiento fisiocrático podemos ver que se preocupan por estudiar la economía de una manera más amplia que los mer-

cantilistas.

C.- LOS CLASICOS.

"Lo mismo que las ciencias naturales, la economía política nació y se desarrolló en estrecha ligazón con la aparición y el desarrollo de capitalismo. El pensamiento económico precapitalista tenía un carácter ético y normativo; en la Edad Media, estaba estrechamente ligado a la teología y no se ocupaba del estudio de las leyes que rigen el proceso de la producción y de distribución. Los primeros síntomas de cierto interés científico se manifiestan en la literatura mercantilista de los Siglos XVI y XVII, en la relación con los problemas dedicados al desarrollo del capital comercial y a las finanzas de la monarquía absoluta, problemas surgidos en el trasfondo histórico de fenómenos que fueron después calificados como acumulación primitiva del capital. Las primeras investigaciones sistemáticas referentes a las leyes económicas del incipiente modo de producción capitalista, fueron emprendidas por William Petty (1627-1687), más tarde por los fisiócratas (Siglo XVIII) y por los fundadores de la Economía Política clásica: Adam Smith y David Ricardo". (2)

1.- Características del Pensamiento Clásico.

Aparejado con la revolución industrial se da una --

(2) Lange, Oscar, Ec. Pol. Edit. Fondo de Cult. Económica. México 1978, Pág. 253.

transformación en la economía política. Para el pensamiento clásico ya no es la agricultura la actividad económica principal; sino que es la industria, y la división de clases sociales ya no es entre campesinos, terratenientes y artesanos, sino que ahora los dividen en obreros, capitalistas y terratenientes. El pensamiento clásico es, fundamentalmente, obra de dos hombres, los que estudiaremos en esta sección. Sin embargo no dejan de ser importantes algunos otros como: Tomás Roberto Malthus (1766-1843), por su ensayo sobre la población en el cual enuncia que: mientras que los medios de subsistencia tendían a crecer en progresión aritmética, la población crecía en progresión geométrica. Además a medida que aumentaba la población, deberían cultivarse tierras cada vez menos fértiles, y el aumento de la producción de productos alimenticios nunca alcanzaría a la demanda. Señala que únicamente era posible evitar el hambre si la población adoptaba restricciones morales, entre las que recomendaba; casarse más tarde y tener menos hijos. Malthus para hacer sus predicciones no tomó en cuenta los avances tecnológicos que aumentarían la productividad del terreno y del trabajo.

Otro de los importantes pensadores clásicos y además el último de ellos fué John Stuart Mill (1806-1873) se consideraba asimismo un Ricardiano pero, sin embargo tuvo bastantes aportes originales a la política económica, aunque Marx lo considera como uno de los teóricos de segundo orden y carente de originalidad. Siguió trabajando en el desarrollo -

de la teoría del "estado estacionario" de Ricardo. Consideraba que las leyes de la producción no dependen del régimen económico-social y que éste depende de las leyes de la distribución, creía que se podía tener un mejor modo de distribución sin reformar la producción, pero como se sabe: "las relaciones de distribución están determinadas por las relaciones de producción".

A continuación se estudian los dos exponentes principales del pensamiento clásico.

2.- Adam Smith.

Este personaje nace en 1723 y muere en 1790. Es un economista escocés, hijo de un interventor de aduanas. Su madre lo educa en Kilcardy (ciudad natal). A los catorce años entra a la Universidad de Glasgow, pasando después en 1740 a Oxford, llegó a ser profesor de lógica y más tarde de filosofía en Glasgow. Debido al libro que escribe llamado "La Teoría de los Sentimientos Morales" es nombrado tutor del Duque de Buccleuch, lo que lo lleva a viajar por toda Europa y dar conferencias en las principales universidades europeas, este cargo le duró dos años pero después y por la misma obra, se le asigna una pensión, lo que aprovecha para escribir su obra "Una Investigación acerca de la Naturaleza y Causas de la Riqueza de las Naciones". Sin embargo, en 1778 acepta el nombramiento de comisario de aduanas.

Smith es el padre del "Liberalismo Económico" (*) - o sea la no intervención del Estado en la economía.

La esencia de su pensamiento es la confianza de un orden natural, no establecido por el hombre, cree que el orden natural que se establece por si solo es superior a todo orden creado artificialmente por la humanidad.

Su obra principal consta de cinco libros que se ocupan de:

- a).- La Producción
- b).- La Distribución y El Cambio
- c).- Del Capital
- d).- Políticas Económicas
- e).- Finanzas Públicas

Esta obra que tanta fama le dió a Smith, es esencialmente un estudio de la creación de la riqueza, lo que ya se habían preocupado los mercantilistas y fisiócratas; los primeros consideraban que la fuente de la riqueza se encontraba en el comercio exterior, los segundos la encontraban en la tierra. Smith, en tanto, sostuvo que la riqueza provenía del trabajo. Cada quien estaba en libertad de trabajar donde más le conviniera, por su creencia en un orden natural, "Déjense

(*) Vid. Capítulo II, Segunda Parte.

a un lado las preferencias y las restricciones artificiales y se establecerá por sí solo el sencillo y obvio sistema de la libertad natural" (3). Esta creencia en el orden natural llevó a Smith a hacer aseveraciones de que el hombre era conducido por una mano invisible a promover fines que no estaban en sus propósitos, por tal razón limitó la participación del Estado en asuntos económicos, recomendó la política de "laissez faire" (dejar hacer, dejar pasar).

Concedió gran importancia a la división social del trabajo, porque mediante ésta, el hombre aumenta la productividad de su esfuerzo, pero deja también de ser independiente de los demás, ésto lo recalca poniendo su famoso ejemplo de los alfileres. "Uno tira el metal o alambre, otro lo endereza, otro lo corta, el cuarto lo afila, el quinto lo prepara para ponerle la cabeza; el formar ésto requiere dos o tres -- distintas operaciones; el colocarla es otra operación particular; es distinto oficio el blanquear todo el alfiler; y muy diferente, también el colocarlos ordenadamente en los papeles" (4).

Comparó la Economía Nacional con la economía de un jefe de familia, y aseguró que éste no debía producir en casa aquello que le costara más hacer que comprar. De esto se con-

(3) Adam Smith. Citado por Eric Roll, Historia de las Doctrinas Económicas Edit. FCE. Pág. 147.

(4) Smith, Adam, La Riqueza de las Naciones, Vol. I Publicaciones Cruz O. S.A. México 1979. Pág. 5.

cluye que si a determinada nación le es más barato comprar -- los bienes en el extranjero que producirlos internamente, sería una medida incorrecta poner obstáculos a su importación y tratar de fabricarlos en el país. O sea que a nivel internacional también se da la división del trabajo.

Su pensamiento estuvo en contra de los monopolios y señala que el gobierno no debe establecer ningún privilegio económico y debe destruir toda posición monopolista, ya fuera del trabajo o del capital, y debe establecerse la libre competencia a toda costa; si es necesario con una intervención --- fuerte del gobierno.

Smith fué el primero en señalar que el valor de las mercancías depende de la cantidad de trabajo incorporado en ellas.

"Pero una vez establecida la división del trabajo, es sólo una parte muy pequeña de las mismas la que se puede - procurar con el esfuerzo personal. La mayor parte de ellas se consigue mediante el trabajo de otras personas, y será rico - o pobre de acuerdo a la cantidad de trabajo ajeno de que pueda disponer o se halle en condiciones de adquirir. En consecuencia el valor de cualquier bien para la persona que lo posee y que no piensa usarlo o consumirlo, sino cambiarlo por - otros es igual a la cantidad de trabajo que puede adquirir o de que pueda disponer por mediación suya. Por consiguiente, - el trabajo es la medida real del valor en cambio de toda cla-

se de bienes" (5).

Entonces, el valor de cambio de una mercancía será igual a la cantidad de trabajo que con ella se pueda comprar y concluye que el trabajo es la medida real de valor de cambio de todas las mercancías. Pero sin embargo, más adelante cambia esa aseveración y dice que el valor de cambio es igual a la cantidad de trabajo que costó la producción de esa mercancía. Todo esto lo hace Smith para justificar la ganancia del capitalista, categoría que nunca pudo o no quiso explicar.

En la distribución concluye que el valor real de las mercancías se resuelve en tres partes: salarios, utilidades y renta. Los primeros son una remuneración al factor trabajo, las segundas al capital y la tercera a la tierra.

3.- David Ricardo* (1772-1823).

Ricardo fué un gran pensador de la burguesía en los tiempos en que ésta era la clase progresiva en la lucha contra el feudalismo.

Nace en Londres, hijo de un judío emigrado de Holanda, que había hecho fortuna como comerciante y cambista. El niño únicamente recibe la educación elemental y se incorpora a las labores junto con su padre, el cual era miembro de la

(5) Napoleoni, Claudio. Fisiocracia, Smith y Ricardo. Edit. - Oikos. Barcelona España 1974. Pág. 46.

* Vid. Segunda Parte. Capítulo III.

bolsa de Londres, y el hijo pronto reveló una capacidad excepcional para los negocios. Pronto se distanció de su padre, y a los 21 años abjuró el judaísmo, abrazó al cristianismo y se casó con una quáquera.

A los 26 años se independiza financieramente de su padre y gracias a su genio y a la ayuda que le prestan algunos miembros de la bolsa, se convierte en unos cuantos años en uno de los hombres más ricos de toda Europa. En 1812 clausura todos sus negocios para realizar el sueño de su vida; -- ser miembro del parlamento. Invierte gran parte de su fortuna en la compra de tierras y se establece en el sureste de Inglaterra para llevar una vida de caballero rural. Logra entrar -- en la cámara de los Comunes en 1819 y se convierte en poco -- tiempo en uno de los miembros más prominentes del parlamento. Defendió programas que en su tiempo se juzgaban radicales. -- Junto con Malthus, funda el Club de Economía Política de Londres. Muere a la relativa temprana edad de 51 años, y con --- ello, Inglaterra pierde uno de los hombres más brillantes de su historia. **

Su obra principal es un libro pequeño llamado "Principios de Economía Política y Tributación" la cual fué publicada en 1817 y abarca:

a).- Teoría del Valor.

** Vid. Eric Roll. Historia de las Doctrinas Económicas. Edit. FCE. México 1978.

- b).- Teoría de los Salarios, las Utilidades y la Renta.
- c).- Teoría de la Acumulación.
- d).- Teoría del Desarrollo Económico.
- e).- Aborda también el Dinero, la Banca y el Comercio Internacional.

El estilo de Ricardo no se puede comparar con el de Smith, pues mientras que Smith fué todo un filósofo y tenía un modo ameno de escribir, Ricardo no había asistido a la universidad y abordaba los temas de una manera directa y práctica y toda su teorización corresponde al mundo de su época que era el que conocía muy bien.

En lo que concierne a la teoría del valor, llega a la misma conclusión de Smith en cuanto a que las cosas tienen un valor de cambio y un valor de uso. Sin embargo, para explicar algunas cosas, Smith no pudo aplicar la teoría del valor-trabajo y toma la utilidad como medida de valor de cambio, aspecto que es criticado por Ricardo diciendo que la utilidad no es la medida de valor de cambio aunque es absolutamente esencial para éste. Además, critica a Smith en lo siguiente:

- 1).- Que no se debe confundir el trabajo invertido en la producción de la mercancía con el trabajo que se compra con esa mercancía.
- 2).- Que el valor de cambio solo se halla determinado por el trabajo invertido.
- 3).- Que la determinación del valor por el tiempo de trabajo conserva su plena vigencia du-

rante el capitalismo.

Si las cosas tienen utilidad, entonces derivan su valor de cambio o de la escasez o de la cantidad de trabajo incorporado a ellos. La escasez para Ricardo, es cuando ningún trabajo puede aumentar la cantidad de tales bienes (algunas estatuas, pinturas, vinos, etc.), éstas para la Economía Política no tienen importancia.

Para Ricardo es el trabajo, tanto presente como pasado, el que se determina el valor de las mercancías y permite compararlas cuantitativamente en el cambio.

Ricardo le da mucha importancia a la distribución y llegó a asegurar que el papel principal que tenía el economista era el de determinar las proporciones en que debían repartirse el ingreso nacional entre los terratenientes, trabajadores y capitalistas. Elabora una teoría de la renta, una de los salarios y otra de las utilidades.

Para explicar la teoría de la distribución empezó por la renta:

"La renta es aquella parte del producto de la tierra que se paga al terrateniente por el uso de las energías originales e indestructibles del suelo"⁴(6).

(6) Ricardo, David. Principios de Economía Política y Tributación. Edit. FCE México 1973. Pág. 51.

Para entender mejor el concepto, supongamos que se tiene una cantidad ilimitada de terreno de la misma calidad, entonces no se pagaría ninguna renta, puesto que se estaría en libertad de tomar la cantidad de terreno que se quisiera. En cambio si la población sigue creciendo y se termina el terreno cultivable de la misma calidad; ya que están acaparadas, hay la necesidad de cultivar tierras de segunda calidad; surgiendo así la renta de las tierras de primera calidad, pues hay quien quiera cultivarlas a cambio de dar una cantidad de dinero al terrateniente.

Dice Ricardo que hay tres clases de rentas:

- I.- La que surge de las diferencias de fertilidad entre diversos terrenos.
- II.- Diferencias de situación con respecto al mercado.
- III.- Diferencias en el rendimiento del trabajo y del capital, no sobre diferentes suelos sino sobre el mismo.

Así una parte del producto nacional va a dar al terrateniente en forma de renta.

Para explicar los salarios empieza diciendo que el trabajo se compra y se vende como las demás mercancías, y éste tiende a establecerse a un precio natural. "El precio natural de la mano de obra es el precio necesario que permite a los trabajadores, uno con otro, subsistir y perpetuar su ra-

za, sin incremento ni disminución." (7)

Este precio natural no depende de la cantidad de dinero, sino de la cantidad de alimentos, productos necesarios y comodidades que por costumbre disfruta el obrero. "Por tanto, el precio natural de la mano de obra depende del precio - de los alimentos, de los productos necesarios y de las comodidades para el sostén del trabajador y de su familia". (8)

Como el rentista tendía a aumentar su renta conforme subía la población y se abrían nuevos terrenos de cultivo, entonces quienes entraban en contradicción eran los salarios y las utilidades, ya que si aumentaban los primeros, dismi--- nuían las segundas.

Este análisis sirvió para derogar las Leyes de Ce-- reales, que protegían los intereses de los terratenientes, im--- pidiendo las importaciones de cereales baratos desde Europa.

Ricardo hizo algunas aportaciones mas el pensamien- to económico, pero únicamente se menciona lo principal. Con - Ricardo el pensamiento clásico llega a la cumbre.

Este pensamiento fué el arma ideológica principal - en la lucha de los nuevos industriales contra la clase terra- teniente, o sea, en contra de los vestigios existentes del --

(7) Loc. Cit.

(8) Ricardo. Op. Cit. Pág. 71'

Feudalismo. Este pensamiento es una de las fuentes del marxismo, el que trataremos en el siguiente capítulo. Además, cuando el capitalismo ya está consolidado, se produce otra corriente que es una derivación de los clásicos, los cuales se dedican a estudiar aspectos parciales del paradigma estudiado arriba; esta nueva corriente son: Los neoclásicos.

D).- LOS NEOCLASICOS.

Cronológicamente, este pensamiento se sitúa entre 1870 y 1914, época en que el capitalismo no muestra crisis profundas y ya estaba completamente resuelta la contradicción entre terratenientes y la nueva clase burguesa, claro que el triunfo había sido para esta última. La corriente neoclásica se presenta como una alternativa al marxismo que también abreva en los clásicos y principalmente en Ricardo. La burguesía victoriosa consideraba las relaciones de producción como algo establecido, no cambiante y su sistema como algo perenne y lo más perfecto que había alcanzado la humanidad, estaba interesada únicamente en los problemas del mercado, especialmente los precios, la moneda y el crédito. De esto se encargan los neoclásicos, quienes toman el concepto de utilidad de Smith, principalmente en lo concerniente a la paradoja Smithiana, la cual señala que las cosas más útiles no tienen valor de cambio y las menos útiles tienen un alto valor de cambio; poniendo como ejemplo el agua y los diamantes.

Esta corriente es producto de varias escuelas y de

pensadores de distintas nacionalidades.

"En 1871, W.S. Jevons (1835-1882) publicó en Inglaterra su Theory of Political Economy (Teoría de la Economía - Política), y, en Austria, Carl Menger (1840-1921), su Grundsätze del Volkswirtschaftslehre. Tres años después, aparecía en Lausana Elements d'Economie Politique Pure, de León Walras (1834-1910). Por los mismos años, Alfred Marshall (1842-1924) exponía ideas similares a las de Jevons, que había desarrollado independientemente, aunque el primer volumen de su gran tratado, The Principles of Economics, no se publicó hasta 1890". (9)

"Entre 1870 y 1914, se hicieron muchas nuevas aportaciones al desarrollo de la Economía -demasiado numerosas para ser mencionadas-. Knut Wicksell (1851-1926) desarrolló ideas procedentes de la escuela Austriaca. El sistema de Walras fué elaborado por Wilfredo Pareto (1848-1923) sucesor suyo como profesor de economía en Lausana, que también hizo importantes contribuciones a la teoría estadística; y el americano Irving Fisher (1867-1947) elaboró ideas tomadas tanto de Marshall como de Walras". (10)

Aquí presentamos su origen y principales representantes ya que en la parte tercera de este trabajo está dedica

(9) Robinson, Joan y Eatwell, John. Introducción a la Economía Moderna. Edit. FCE. México 1976. Pág. 53.

(10) Loc. Cit.

da a la aportación neoclásica.

E.- KEYNES *

1.- Características generales de la economía de la época.

Debemos recordar que el capitalismo liberal por el cual lucharon los clásicos, se estaba fortaleciendo desde el Siglo XIX, en ese lapso todo lo que se escribió con respecto al sistema capitalista no fueron más que apologías, representándolo como un sistema perenne que no tenía fallas. Claro, - con excepción de los estudios marxistas que presentaron las crisis del capitalismo como algo que se tenía que dar por las mismas contradicciones que presentaba el sistema.

A Keynes no le toca vivir la época dorada del capitalismo, sino un período totalmente distinto. "Fue un período de guerras, crisis y revoluciones y también de total desajuste del sistema económico que descansaba fundamentalmente sobre el predominio del capitalismo liberal; la dominación del mundo por parte de algunos países capitalistas avanzados, encabezados por Inglaterra; un sistema monetario internacional que descansaba sobre el patrón oro; y un vigoroso crecimiento de la producción y del comercio internacional a largo plazo, - aún cuando experimentase variaciones cíclicas". (11)

* Vid. Infra. Capítulo II, IV y V Segunda Parte.

(11) Sunkel, Osvaldo y Paz, Pedro. Op. Cit. Pág. 225.

En esta época (primeros años del Siglo XX), se dan las grandes transformaciones tecnológicas, crisis en el colonialismo, Inglaterra no puede ser ya líder del capitalismo internacional, surgen potencias como Alemania y Japón; las cuales buscan también mercados internacionales. En este marco se registra la primera guerra mundial, la cual trae como consecuencia que Inglaterra pierde el liderato definitivamente. Se da la gran crisis de 1930, y este tumultoso período termina al fin de la segunda guerra mundial.

Para entender la crisis, conviene separarla en dos ingredientes. Esto se hace únicamente con fines didácticos.

a).- El que respecta a la sobreproducción. Sabemos que -- las crisis del capitalismo son de sobreproducción, es decir, -- la oferta agregada rebasa a la demanda agregada. Esta sobre-- producción se debió a que durante la primera guerra mundial y en el transcurso de la reconstrucción, países como Estados -- Unidos y Japón; los que no habían sufrido los estragos de la conflagración, mejoraron sustancialmente sus sistemas productivos para satisfacer toda la demanda europea. En esa época -- también algunos de los países de los hoy subdesarrollados, em-- piezan con la industrialización de ciertos productos para sa-- tisfacer la demanda interna. Cuando los países europeos se re-- recuperan, se pierde con ello un gran mercado, lo cual hace que se vea aumentada la cantidad de mercancías no vendidas.

b).- Por el lado de la moneda, se apunta que hubo una ---

gran extensión del crédito, mucho más allá de las actividades productivas convirtiéndose en un proceso especulativo, proliferando las empresas bursátiles (generalmente artificiales).- Principalmente en Estados Unidos por ser el banquero del mundo, también internamente se especulaba con valores bursátiles.

2.- El contenido del pensamiento de Keynes.

Así se presenta la gran crisis de 1930, que una de las principales características fué la alta tasa de desempleo. Las teorías económicas existentes nunca hablaban de desajustes, de desocupación ni desequilibrio. El pensamiento económico era todo equilibrio, utilidad marginal, conducta del consumidor, de la empresa, etc. En una palabra, era microeconomía. Keynes tenía muy poco que tomar de ésto y hubo la necesidad de ir al abrebadero de todos, "los clásicos". (Keynes distinguió como clásicos a los que aquí llamamos clásicos y neoclásicos). Tuvo que recurrir a lo que se había dejado por la paz "la macroeconomía", de lo que tanto se habían preocupado ---- Smith y Ricardo. Algunos pensadores han presentado el pensamiento de Keynes como:

"Una contribución importante de Keynes fué precisamente la dosis de realismo que sus teorías aportaron al tratamiento de los problemas de la época, sobre todo si se les compara con la esterilidad mostrada por la teoría neoclásica como guía para la acción política; esta guía que se hizo particularmente necesaria cuando el sistema económico -a partir de

la primera guerra mundial-, dejó de operar con eficacia y comenzó a presentar desajustes globales cada vez más graves. La ausencia de una guía de acción práctica se explica por el tipo de teorización neoclásica, que al preocuparse por la micro economía, es decir por el consumidor y la empresa individual, poco podía aportar al conocimiento sobre lo que debía hacer - el Estado para asegurar el adecuado funcionamiento del sistema económico" (12)

Con la necesidad de abandonar la microeconomía para abordar estos problemas surgidos, hacen acto de presencia los planteamientos de Keynes, quién no elabora un modelo de crecimiento, sino un enfoque estático y de corto plazo, pero las categorías introducidas con su paradigma fueron la base para la elaboración de una basta gama de modelos de crecimiento -- económico.

En la segunda parte de este trabajo se presentan -- las principales aportaciones de Keynes al pensamiento económico co.

(12) Ibid. Pág. 221.

ESTA TESIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA 79.

CAPITULO II.- EVOLUCION DE LA ECONOMICA POLITICA BURGUESA

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- ¿Porqué crees que surge el pensamiento mercantilista?
- 2.- ¿Cuál es la actividad principal de la Economía, según los mercantilistas?
- 3.- Describe y discuta cuando menos siete de las medidas - de política económica aconsejadas por los Mun.
- 4.- Discutir si alguna de las medidas recomendadas por Mun tienen actualidad.
- 5.- ¿Quién fué el principal representante del pensamiento Fisiócrata?
- 6.- ¿En que país se origina el pensamiento Fisiócrata?
- 7.- Según los Fisiócratas, ¿cual era la actividad principal de la Economía?
- 8.- Comparar el pensamiento mercantilista y fisiocrático - con respecto a:
 - a) Lugar donde se originaron
 - b) Con respecto al proceso de producción y al proceso

de circulación.

c) Actividad económica que consideran fundamental.

e) Sus representantes principales.

- 10.- Explicar el cuadro económico de Quesnay.
- 11.- Quienes son los representantes principales del pensamiento clásico.
- 12.- Para los clásicos, ¿cual es la actividad económica fundamental de la economía?
- 13.- Explique el pensamiento de Malthus en torno a la población y a sus medios de subsistencia.
- 14.- Enumerar tres características del pensamiento clásico.
- 15.- Resaltar cinco hechos esenciales de la vida de Adam Smith.
- 15.- ¿Que nombre recibe las obra fundamental de Smith y como se divide?
- 17.- Los mercantilistas creían que el origen de la riqueza se encuentra en el comercio internacional, los fisiócratas en las actividades primarias, en tanto que Smith cree que el origen de la riqueza es _____
- 18.- Explicar en que consiste la división social del trabajo, dar dos ejemplos.
- 19.- Smith fué el iniciador de la teoría del valor. Señale

que planteamientos realiza en torno a ésta.

- 20.- El valor real de las mercancías -- según Smith -- se resuelve en tres partes. Escríbalas y señale a que factores remunera cada una de ellas.
 - 21.- Hacer un pequeño relato acerca de la vida de Ricardo.
 - 22.- Comparar la vida de Ricardo con la de Smith.
 - 23.- Como explica Ricardo las siguientes categorías: valor-trabajo, utilidad y escasez.
 - 24.- Explicar la teoría de la renta según Ricardo.
 - 25.- Situar cronológicamente el auge del pensamiento clásico.
 - 26.- ¿Porque se dá éste pensamiento?
 - 27.- Comparar las características del capitalismo vivido -- por los Neoclásicos.
- II.- A continuación se dan una serie de enunciados ubicarlos con el pensamiento o economista a que pertenecen.
- 1.- Aboga por la intervención del Estado en la Economía:

 - 2.- Si las cosas tienen utilidad entonces derivan su valor de cambio de la escasez o de la cantidad de trabajo incorporadas a ellas: _____

- 3.- Creían que la fuente de la riqueza se encontraba en la agricultura: _____
- 4.- Consideran al capitalismo como un sistema perfecto y - no cambiante, se interesaban únicamente por los problemas del mercado: _____
- 5.- Sustentó que una mano invisible regulaba el sistema capitalista: _____
- 6.- Concedía gran importancia a la división social del trabajo: _____
- 7.- Creían que la fuente de toda riqueza se encontraba en el comercio exterior: _____
- 8.- Busca la solución de las crisis del capitalismo en el campo de la macroeconomía y considera como variable estratégica "la demanda efectiva": _____
- 9.- Su obra principal fué "Investigación acerca de las causas de la riqueza de las naciones": _____
- 10.- Junto con Malthus fundó el club de Economía Política - de Londres y asegura que el papel fundamental del economista es determinar las partes en que se divide el ingreso nacional: _____

BIBLIOGRAFIA

- 1.- Ferguson J. M. Historia de la Economía. Edit. Fondo de -
Cultura Económica.
- 2.- Karataev, Ryndina y Otros. Historia de las Doctrinas Eco-
nómicas Edit. Grijalbo. México.
- 3.- Roll, Eric. Historia de las Doctrinas Económicas. Edit. -
Fondo de Cultura Económica. México.

CAPITULO III.- CARLOS MARX

OBJETIVOS TERMINALES DEL CAPITULO.

Al terminar este capítulo el lector:

- 1.- Conocerá la vida de Carlos Marx.
- 2.- Enunciará las tres fuentes del Marxismo.
- 3.- Informará cuales son las obras principales de Carlos Marx.

OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL CAPITULO.

- 1.- Escribirá cinco hechos sobresalientes de la vida de Carlos Marx.
- 2.- Nombrar tres países en los que Marx vivió y las condiciones en que lo hizo.
- 3.- Juzgar el porqué fué expulsado en cada uno de los países.
- 4.- Listar las tres fuentes del Marxismo, según Lenin.
- 5.- Explicar cada una de estas fuentes.
- 6.- Explicar el significado de las palabras materialismo, dialéctica, materialismo dialéctico y materialismo histórico.
- 7.- Enunciar cuando menos tres obras de Carlos Marx y su contenido respectivo.
- 8.- Definir por medio de un ejemplo las categorías de plusvalía absoluta y plusvalía relativa.

CAPITULO III.- CARLOS MARX

A.- VIDA.

Carlos Enrique Marx nació en la ciudad de Tréveris, hoy perteneciente a la Alemania Federal, el 5 de Mayo de 1818 y muere en Londres el 14 de Marzo de 1883. Pertenecía a una familia de clase media alta de origen judío.

En 1835 se inscribe en la universidad de Bonn para realizar estudios de derecho, al año siguiente, pasa a la de Berlín, donde abandona los estudios de derecho por los filosóficos. Aquí conoce a Hegel y entra en relación con los grupos de jóvenes Hegelianos que representaban en ese tiempo el sector más avanzado de la intelectualidad alemana.

Al joven Marx no le interesaba mucho asistir a la Universidad, pues luego se sintió insatisfecho de la Filosofía Hegeliana y empezó a buscar un modo más práctico de expresar la vida social. Sus biógrafos relatan que de esos años durante ocho semestres sólo se inscribió a siete cursos y en tres semestres no asistió a ninguno. Sin embargo, obtiene un grado de doctor en la Universidad de Jena el 15 de abril de 1841. Cuando admite que es imposible realizar una carrera académica en la situación tan reaccionaria, prevaeciente en Alemania, adopta el periodismo como su forma de actividad política; todas sus investigaciones las encaminó hacia la actividad revolucionaria. "Fue un revolucionario que usó el estudio de la Economía Política como un instrumento de lucha política".

(1) Trabaja durante casi un año en la Gaceta de Rhin (periódico fundado por los burgueses radicales renanos) de la que llega a ser redactor en jefe; esta revista fué clausurada pronto y Marx se ve decidido a emigrar, ya que la clausura es a causa de sus artículos en contra del Estado Prusiano. En Junio de 1843 se casa con Jenny de Westfalia y en Noviembre él y su mujer cambian de residencia a París.

En París conoce a Federico Engels, que provenía de una familia burguesa Renana, establecida en Inglaterra, su padre era fabricante de textiles negocio al que también entró el joven Federico. Fué Engels quién interesó a Marx en el estudio de la economía política pues aunque Federico no tenía ningún grado universitario conocía muy bien la Economía Política Clásica.

La persecución del gobierno prusiano traspasa las fronteras francesas y hace que Marx sea expulsado. "El destierro de Marx en París había durado poco más de un año, pero a pesar de ser tan corto, marca una etapa importante de su vida, en la que abraza las corrientes más radicales del movimiento obrero y del movimiento socialista" (2)

En 1845, a principios, abandona París para ir a Bruselas donde permanece hasta que decide ir de nuevo a Alemania

(1) Roll, Eric. Op. Cit. Pág. 249.

(2) Folletos. Biografía del Genio. Carlos Marx. Publicaciones Cruz O. S. A. México 1979. Pág. 14.

y tomar parte activa en la revolución de 1848. Esta revolución es sofocada violentamente y Marx es desterrado de nuevo a Londres en 1850, en dicho lugar permanece hasta su muerte, y fué aquí donde escribe sus principales obras.

B.- FUENTES Y SURGIMIENTO DEL MARXISMO.

La premisa fundamental para el surgimiento del Marxismo es el grado de desarrollo alcanzado por el sistema capitalista, pues esta doctrina nace a mediados del siglo pasado en la década de los cuarenta; para entonces el capitalismo ya había triunfado completamente sobre el feudalismo en algunos países europeos como Inglaterra y Francia. En Alemania, Rusia y Austria, predominaban las relaciones de tipo feudales pero su desaparición era ya una necesidad.

El marxismo surge como una explicación a las contradicciones del capitalismo; claro es una explicación crítica que muestra el carácter social de la producción y la apropiación privada capitalista de los beneficios. Los primeros movimientos obreros fueron acciones encaminadas en contra de la maquinaria, pero no comprendían que la culpa no la tenía la maquinaria sino las relaciones capitalistas de producción. Todas estas cuestiones hacen que nazca toda una teoría que las explique de una manera científica, esta teoría es el Marxismo.

Lenin señala que tres son las fuentes principales -

del Marxismo (*): primero, la crítica en contra de la filosofía Hegeliana y postHegeliana, con lo cual aportó el método materialista dialéctico; segundo, la crítica en contra del socialismo utópico francés, con lo cual aportó el materialismo histórico y puso los cimientos del socialismo científico y -- tercero, la crítica a la economía política clásica, con lo -- cual aportó la crítica del capitalismo y el descubrimiento de la plusvalía como fuente generadora de explotación capitalista del pueblo trabajador.

Fué la primera fuente la filosofía alemana con sus máximos exponentes Hegel y Feuerbach. El primero era idealista, pero tenía a la dialéctica como método de análisis, en -- cambio Feuerbach era un materialista en lo respectivo a los -- fenómenos naturales pero un idealista en la explicación de -- los fenómenos sociales. Conjugando estas dos escuelas filosóficas, Marx crea el Materialismo Dialéctico que es la filosofía marxista. Dicha concepción nos presenta el universo y la materia como algo eterno y que nunca fué creado por una idea. En lo concerniente a lo dialéctico se refiere al cambio continuo y permanente de los fenómenos y las cosas.

La segunda fuente, el socialismo utópico francés, -- que estuvo representado por Pierre de Saint Simón y Proudhon, quienes fueron los primeros en apuntar que el capitalismo históricamente no es un modo de producción perenne sino transito

(*) Lenin. Tres fuentes y tres interpretaciones del Marxismo. Edit. Progreso. Moscú.

rio. Estos pensadores interpretaban de manera idealista la sociedad, basados principalmente en la filosofía idealista de Hegel, no pudieron descubrir leyes que rigen el sistema ni sus contradicciones inherentes.

De la economía clásica Ingresa, ya se habló en el capítulo anterior, pero cabe recalcar que es Ricardo quien más le interesa a Marx por ser quien más adelantó en la teoría del valor-trabajo.

Podemos resumir que el marxismo es producto de un conjunto de condiciones materiales dadas por el avance del sistema capitalista y además científicamente es producto de las tres teorías principales de su época; La filosofía alemana, el socialismo utópico francés y la economía política inglesa. Como dice Lenin, estas teorías tendrían que venir de los tres países más desarrollados de su tiempo.

C.- OBRAS FUNDAMENTALES.

1845.- La Sagrada Familia. Obra de colaboración de Marx con Federico Engels. Esta obra contiene la ruptura con la filosofía hegeliana y con el Neohegelianismo, la obra también sirve de base para su libro "La ideología Alemana". Aquí se exponen los fundamentos del materialismo dialéctico. Hegel y sus seguidores enfocaban la realidad como un producto de las ideas que existían más allá de la verdadera realidad. Marx contrapone a esta concepción idealista formulando otra materialista, la cual tiene que partir de la realidad el mundo

existente es lo primero y nuestras ideas y conceptos son reflejos de este mundo. De aquí Marx llega a la conclusión de que en toda investigación es necesario partir de la realidad concreta y no de conceptos. Al hacer extensivos todos estos conceptos para las ciencias sociales, crea el Materialismo -- Histórico. La sociedad se desarrolla gracias a la producción de bienes materiales.

1846.- La Ideología Alemana. (También con Engels). Es --- prácticamente una continuación de la anterior. Aquí analiza -- las etapas del desarrollo del capitalismo: la manufactura, la producción mecánica y la función del capital mercantil.

1846.- Miseria de la Filosofía. Obra realizada como res-- puesta al libro de Proudhon "La Filosofía de la Miseria".

1847.- El Manifiesto Comunista. Este opúsculo fué escrito por Marx, junto con Engels a encargo de la Liga de los Comu-- nistas, a la que ellos pertenecían. Aquí expone: La teoría de la lucha de clases y de la histórica misión revolucionaria -- universal del proletariado como creador de una nueva socie--- dad, La Sociedad Comunista.

Por este tiempo, Marx empieza sus incursiones muy - seriamente por el campo de la economía, empieza a escribir -- ahora en cambio, sobre el capital y el trabajo.

1859.- Contribución a la Crítica de la Economía Política. Que es por su contenido la obra antecesora al "Capital".

1867.- El Capital. Tomo I. Este primer tomo del capital - se aboca a la explicación del proceso de la producción de capital. Marx empieza explicando la mercancía, que es el producto del trabajo destinado a satisfacer alguna necesidad del -- hombre y que no se elabora para el consumo de su productor, - sino para el cambio. La mercancía se realiza primero como valor de cambio y luego como valor de uso. En el capitalismo -- también a fuerza de trabajo se convierte en mercancía.

Estudia la transformación de dinero en capital, así como la plusvalía. Plusvalía es el valor que el trabajo no pagado del obrero asalariado crea por encima del valor de su -- fuerza de trabajo; dicho valor no pagado se lo apropia el capitalista, siendo este el origen de la acumulación durante el capitalismo. Se distinguen dos tipos de plusvalía:

a).- Plusvalía Absoluta.- Es la obtenida mediante la prolongación de la jornada de trabajo. Así si la jornada de trabajo es de 8 horas y el obrero se mantiene él y su familia -- con el producto de cuatro horas de trabajo, el capitalista se queda con el valor de las otras cuatro horas (estamos supo--- niendo una tasa de plusvalía de 100% (*). Pero si se mantie-- nen las demás condiciones y se aumenta la jornada a 10 horas, entonces se aumenta la tasa de plusvalía, y el capitalista se

(*) TASA DE PLUSVALIA = $\frac{\text{tiempo de trabajo excedente}}{\text{tiempo de trabajo socialmente necesario}} = \frac{4}{4} = 100\%$

adueña ahora del valor de 6 horas de trabajo. (del valor creado en 6 horas de trabajo).

b).- Plusvalía Relativa.- Es la que surge a causa de disminuir el tiempo del trabajo necesario, ésta se obtiene por un aumento en la productividad del trabajo. Así si se tiene una jornada de 8 horas; 4 horas de trabajo necesario y 4 horas de trabajo excedente, pero se aumenta la productividad del trabajo, de manera que ahora el obrero se mantiene con el valor de 3 horas de trabajo, entonces el capitalista se queda con el valor que crean las otras 5 horas de trabajo.

De aquí que el valor del producto viene dado por $V = c + v + p$, c es el capital constante el cual existe bajo la forma de medios de producción y cuyo valor no cambia de magnitud en el proceso de producción, v es el capital variable que está constituido por lo que el capitalista gasta en fuerza de trabajo, o sea, el salario de los obreros, es el único capital que crea la plusvalía, que en la fórmula está representada por p .

Esta expresión $c + v + p$ constituye la espina dorsal de la teoría económica de Marx. La tasa de plusvalía queda definida por : $\frac{p}{v}$.

Se que es imposible resumir la Teoría Económica Marxista en un trabajo como el presente; es imposible porque hay la necesidad de:

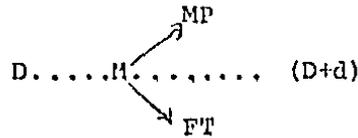
a).- Definir categorías que no son pocas ni fáciles de definir.

b).- Relacionar toda esta gama de categorías, lo que tiene bastante amplitud y dificultad.

Por tales motivos únicamente presentamos las más -- usadas y que constituyen el centro de la Teoría Económica de Marx.

En 1885, cuando ya la muerte había separado a los -- dos amigos, Engels publica el II Tomo de El Capital, el cual se encarga de investigar el proceso de circulación capitalista.

El capital sigue el siguiente ciclo:



Aquí el capitalista posee un dinero D con el cual -- recurre al mercado a comprar mercancías, estas mercancías son medios de producción (Mp) y fuerza de trabajo (Ft), con ellas realiza el proceso productivo y regresa al mercado a vender -- las nuevas mercancías obtenidas, obteniendo de nuevo dinero, -- pero no la misma cantidad de dinero, sino dinero incrementa-- do (D+d).

Esto es lo que se estudia en el Tomo II.

En 1894 se publica el Tomo III de El Capital, su --
preparación corrió también a cargo de Engels. En dicho tomo -
Marx investiga el proceso de la producción capitalista como -
una totalidad concreta. Marx partió de abstracciones hasta --
llegar a la realidad concreta exponiendo todo el proceso de -
producción capitalista. El problema central que analiza en es
ta parte es la distribución de la plusvalía entre las clases
sociales.

Marx escribe algunas otras obras, ya que toda su vi
da la dedicó a escribir, su vida es la de un revolucionario, -
la de un defensor de la clase obrera y es por tal motivo que
los ataques a su obra los encontramos a cada paso, pero Marx
es el científico social más grande que ha dado la humanidad.

CAPITULO III.- CARLOS MARX

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Contestar las siguientes preguntas:

- 1.- Escribir los datos que se te piden acerca de la vida de Carlos Marx.
 - a) Lugar y fecha de nacimiento.
 - b) Estudios realizados.
 - c) Que actividad adopta como su forma de hacer política.
 - d) Lugares de residencia.
 - e) Fecha de su fallecimiento.
- 2.- Marx fué expulsado de Francia y de Alemania. Juzgar las razones de dichas expulsiones.
- 3.- En que década nace la doctrina Marxista.
- 4.- En el Capítulo II de ésta parte se estudiaron algunas doctrinas que se encargan del estudio del Capitalismo. Marx también estudia el Capitalismo. Señalar desde que punto de vista lo hace cada quién.
- 5.- Listar las tres fuentes principales del Marxismo.
- 6.- Explicar cada una de las fuentes del Marxismo y señalar

lar de que países son originarias.

7.- Investigar el significado de las siguientes categorías

- a) Materialismo.
- d) Dialéctica.
- c) Materialismo Dialéctico.
- d) Materialismo Histórico.

8.- Elaborar una ficha bibliográfica de cada una de las si siguientes obras de Marx.

- a) Miseria de la filosofía.
- b) El Capital Tomo I.
- c) El Capital Tomo II
- d) El Capital Tomo III.

9.- Investigar las siguientes categorías y elaborar un ejem plo de cada una de ellas.

- a) Plusvalía.
- b) Plusvalía absoluta.
- c) Plusvalía relativa.

10.- Señalar que se encarga de estudiar cada una de las --- obras de Marx.

- a) El Capital Tomo I.
- b) El Capital Tomo II.
- c) El Capital Tomo III.
- d) El Manifiesto Comunista.

e) La Ideología Alemana.

f) Miseria de la Filosofía.

BIBLIOGRAFIA

- 1.- Ferguson, J.M. Historia de las Doctrinas Económicas. ---
Edit. Fondo de Cultura Económica. México.
- 2.- Karataev, Ryndina y Otros. Historia de las Doctrinas Económicas. Edit. Grijalbo, México.
- 3.- Lenin. Marx-Engels y El Marxismo. Edit. Progreso. Moscú.
- 4.- Mehring, Franz. Karl Marx. Edit. Grijalbo. México.
- 5.- Roll, Eric. Historia de las Doctrinas Económicas. Edit. -
Fondo de Cultura Económica. México.

COMO INTRODUCCION AL CAPITAL SE PUEDE LEER

- 1.- Althusser, Louis y Balibar, Etienne. Para leer el Capital.
Edit. Siglo XXI. México.
- 2.- Dobb, Maurice, Et all. Estudios sobre el Capital, Edit. Si-
glo XXI.
- 3.- Mandel, Ernest. La Formación Económica de Marx. Edit. Si-
glo XXI México.

SEGUNDA PARTE
MACROECONOMIA

OBJETIVOS TERMINALES DE LA SEGUNDA PARTE

Al terminar esta parte el lector:

- 1.- Describirá el sistema económico, sus componentes y los procesos de producción y circulación que en él se realizan.
- 2.- Será capaz de hacer una diferenciación entre las distintas teorías sobre la participación del Estado en la Economía.
- 3.- Será capaz de hacer un análisis crítico sobre las distintas actividades con que participa el Estado en la Economía.
- 4.- Justificará la importancia del Comercio Internacional y la necesidad de contar con una Balanza de Pagos.
- 5.- Describirá la devaluación y sus efectos.
- 6.- Hará una descripción sobre el origen y evolución de uso -- del dinero.
- 7.- Explicará los siguientes conceptos: el crédito, la liqui--dez, el mercado de colocaciones y la inversión.
- 8.- Explicará la importancia, teorías y ⁴factores del consumo.
- 9.- Estructurará una matriz de insumo-producto y definirá los conceptos que en ella intervienen.
- 10.- Definirá algunas identidades contables.

11.- Hará una generalización de la matriz de insumo-producto -
como modelo contable.

CAPITULO I.- EL SISTEMA ECONOMICO

OBJETIVOS TERMINALES DEL CAPITULO

Al terminar el presente Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá las relaciones que se establecen al interior del sistema económico.
- 2.- Entenderá las componentes principales del sistema económico.
- 3.- Conocerá una clasificación de los bienes y servicios con respecto a su uso.
- 4.- Conocerá una clasificación de los sectores productivos de acuerdo a las actividades que en cada sector se realizan.
- 5.- Conocerá una manera de calcular el Producto Nacional Bruto
- 6.- Conocerá un esquema que representa la forma en que se realiza la circulación en el sistema económico.
- 7.- Entenderá una clasificación de los consumidores tomando en cuenta sus ingresos.
- 8.- Entenderá el papel que cumplen los precios en las relaciones de circulación del sistema económico.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El alumno será capaz de:

- 1.- Formular un ejemplo parecido al del lápiz presentado en el Capítulo, en donde se muestran las interrelaciones del sistema económico.
- 2.- Definir de una manera clara el concepto de "Macroeconomía"
- 3.- Listar los tres componentes principales del sistema económico.
- 4.- Definir el sector productivo y el sector dependiente de la población.
- 5.- Definir las categorías de población económicamente activa, población ocupada, tasa de ocupación.
- 6.- Definir trabajo calificado y no calificado.
- 7.- Enumerar cinco recursos naturales que puede tener el sistema económico.
- 8.- Enumerar cinco factores de capital.
- 9.- Definir las categorías de bienes de consumo, intermedios y de capital.
- 10.- Apuntar cinco actividades económicas que se encuentren dentro del sector primario.

- 11.- Enunciar que actividades comprende el sector secundario.
- 12.- Enmarcar los siguientes aspectos de la economía a un nivel de agregación: la pesca en la República Mexicana, PEMEX, ISSSTE, el sector industrial.
- 13.- Enumerar cinco actividades comprendidas dentro del sector terciario.
- 14.- Definir el concepto de Producto Nacional Bruto.
- 15.- Formular un ejemplo como el presentado para el cálculo -- del PNB.
- 16.- Explicar el porqué se da la siguiente igualdad:
Valor Agregado (VA)=Producto (P)=Ingreso (Y)
- 17.- Mencionar los cuatro sectores que hacen gastos en el sistema económico.
- 18.- Presentar un diagrama en donde se muestre el flujo real y nominal que se establece entre las familias y las empresas.
- 19.- Formular una clasificación de las clases sociales de ---- acuerdo a sus ingresos.
- 20.- Señalar las dos partes de donde puede provenir los ahorros del sistema.
- 21.- Definir los conceptos de inversión líquida, inversión por reposición e inversión bruta.

22.- Explicar de manera clara el papel que cumplen los precios en un sistema económico con economía de mercado.

CAPITULO I.- EL SISTEMA ECONOMICO

A.- LA PRODUCCION EN EL SISTEMA ECONOMICO.

En el Capítulo I de la primera parte se hallan explicadas las categorías de fuerzas productivas y relaciones de producción, estas categorías no son mas que partes de un todo llamado "Sistema Económico".

En el sistema económico, los hombres se encuentran unidos por productos y servicios. Tomando el ejemplo de un lápiz citado por Milton Friedman, tenemos:

"Primero, se obtiene la madera del árbol, un cedro, de fibra recta que crece en el norte de California y Oregon, cortar el árbol y transportar los troncos hasta la vía muerta del ferrocarril, requiere de sierras, camiones y sogas (...) muchos otros pertrechos. En su fabricación toman parte muchas personas y un sin número de técnicas: en la extracción de mineral, la obtención de acero y su conversión en sierras, ejes, motores; el cultivo de cáñamo y su paso por todas las etapas hasta llegar a la sogá pesada y resistente; los campamentos de los obreros con sus camas y comedores (...). Incalculables miles de personas han intervenido en cada taza de café que beben los leñadores" (1).

(1) Friedman, Milton y Rose. Libertad de Elegir. Edit. Grijalvo. España 1980. Primera Edición. Pág. 28-29.

Todo lo anterior es únicamente para obtener la madera, faltaría la goma de borrar y la mina de grafito, el latón que se usa para fijar la goma de borrar, la pintura. Con todo esto se tendrían listos los insumos a los cuales habría de --- agregarle fuerza de trabajo para poder obtener un bien de consumo.

En el ejemplo anterior se ve claramente como un solo producto relaciona a miles de hombres, pero ellos no tienen -- conciencia de esta relación. Si nos ponemos a hacer este ejercicio con todos los productos vemos que ésto se cumple para to dos, así podemos apuntar que los hombres están relacionados en la sociedad mediante los productos que elaboran y los servi--- cios que prestan. Todos estos elementos que están participando en la vida económica de una nación así como las conexiones que tienen entre si, las reuniones en un todo llamado sistema económico.

La parte de la economía que se encarga del estudio - del comportamiento del sistema económico a nivel general se le llama "Macroeconomía", también se llama economía agregada.

En nuestro ejemplo estamos considerando un sistema - económico cerrado y sin gobierno, es decir, no hay relaciones con otros sistemas y no hay impuestos.

En todo sistema económico se consideran como elementos de éste; en primer lugar sus hombres, después sus recursos naturales y los factores de capital.

Los hombres son los conductores y armadores del sistema, son los ejecutores de la producción con su capacidad de trabajo.

Si tomamos únicamente la población de un sistema económico, se distinguen el llamado sector productivo y el sector dependiente de dicha población. En la primera categoría, queda contenido todo aquel contingente en edad de trabajar, que en nuestro país va de los 16 a los 60 años. En la segunda categoría se insertan todas las personas que aún no están en edad de trabajar y las que ya se retiraron del mercado de trabajo.

Si a la población en edad de trabajar se le restan los estudiantes y las personas que realizan labores domésticas (no remuneradas) se llega así al concepto de "población económicamente activa", es la población que realmente se encuentra en el mercado de trabajo.

Tenemos otro concepto que es el de población ocupada éste es, todos los individuos que ejercen una actividad remunerada o sin remuneración directa cuando se trata de auxiliares de personas de la misma familia. Este concepto excluye a los desempleados. El cociente dado por la población ocupada y el total de habitantes se denomina "Tasa de Ocupación".

La fuerza de trabajo que se encuentra en el mercado de trabajo es calificada y no calificada. Un trabajador calificado es aquel que ha tenido un aprendizaje previo para realizar su trabajo.

Un segundo componente del sistema económico, como se puede ver en el ejemplo del lápiz, lo constituyen los recursos naturales o sea, las riquezas y la fuerza de la naturaleza como el suelo cultivable, los bosques, los yacimientos minerales los recursos hidrológicos, la energía solar, etc. Se debe tomar muy en cuenta que solo son recursos naturales aquellos elementos a los cuales las actividades económicas tienen acceso, dependiendo de la capacidad tecnológica del sistema.

Un tercer componente del sistema lo constituyen los factores de capital, aquí quedan incluidos todos los elementos resultantes del esfuerzo del hombre en épocas pesadas, en el ejemplo al que nos hemos venido refiriendo, los factores de capital lo constituyen las instalaciones industriales, medios de transporte, escuelas, hospitales, equipo de todo orden, etc. No es necesario recalcar el carácter cambiante de estos medios de producción, puesto que ya se hizo la primera parte.

Ya teniendo los factores de la producción pasan a las unidades productoras, y es en el seno de estas unidades donde se articulan los factores surgiendo así la producción de bienes y servicios, que como se dijo en la primera parte, van a satisfacer las necesidades económicas de la comunidad.

Estos bienes y servicios pueden ser:

a).- De consumo.- Los que satisfacen directamente las necesidades humanas; como la ropa, los alimentos y las diversiones.

b).- De capital.- Son los que se destinan a multiplicar la eficiencia del trabajo. Herramientas de trabajo, máquinas, carreteras, etc.

c).- Bienes Intermedios.- Bienes que entran al proceso como insumos, o sea que, sufrirán nuevas transformaciones.

Así como clasificamos los bienes en el sistema económico, así se clasifican también las actividades que en él se realizan.

Esta clasificación se hace en tres sectores productivos.

a).- El sector primario que comprende las actividades que se ejercen próximas a los recursos naturales y son: -- agricultura, ganadería, minería, silvicultura, caza, pesca, -- etc.

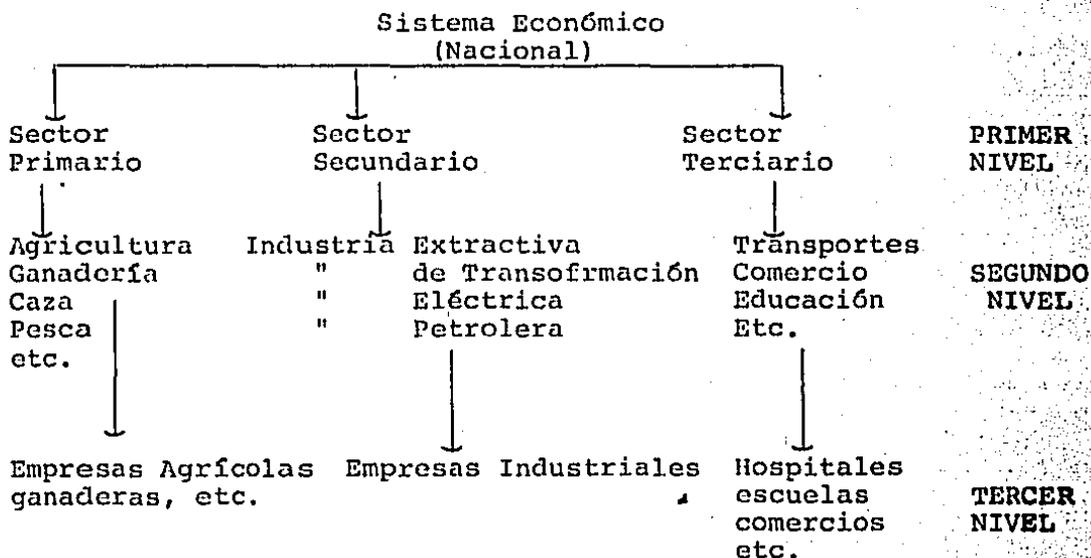
b).- El sector secundario, que son las actividades industriales.

c).- El sector terciario o de servicios que lo comprenden transportes, educación, justicia, defensa nacional, diversiónes, etc.

El grado de importancia relativa que tiene cada sector varía con los distintos sistemas económicos, o sea, varían de país a país, así en los países desarrollados cabe a las actividades industriales una gran importancia en la generación -

del producto nacional. Es difícil caracterizar a un país o hacer una clasificación de los países tomando como referencia el porcentaje de población ubicada en cada uno de los sectores. - Una de las principales dificultades es la cantidad de población empleada en el sector terciario, porque en los países subdesarrollados este sector es un sumidero donde van a parar todos los contingentes del campo a formar los cinturones de miseria en las grandes ciudades.

En el sistema económico se habla de distintos niveles de agregación, según se vaya desmenuzando el sistema en subsistemas. El siguiente esquema nos ayudará a comprender mejor esta idea.



Así, en el primer nivel de agregación tenemos la economía a escala nacional y englobando todas las actividades eco

nómicas. En el siguiente nivel sería el estudio sectorial, en este caso sería el estudio de una actividad aunque se haga a nivel nacional. En el último nivel situamos a todas las empresas cuando nos ubicamos en el estudio de una de ellas en particular.

Es de suma importancia saber distinguir en que nivel de agregación nos estamos situando, ya que, siempre que se nos plantee un problema de sistemas, lo primero que tenemos que hacer es tratarlo de ubicar dentro del sistema económico en su respectivo nivel de agregación.

La producción en el sistema económico se lleva a cabo dentro de las unidades productoras, es allí, donde se mezclan la fuerza de trabajo, los recursos naturales, y los bienes de capital para que se realice el proceso productivo.

Toda la actividad productiva del sistema se mide periódicamente, esta medición se hace generalmente cada año, la medida que nos indica la producción del sistema se llama Producto Nacional Bruto (PNB).

"El producto nacional bruto, durante un año, es una medida estadística de la actividad productiva total de un país, tanto en el interior como en el exterior, cuyo resultado es producto de artículos y servicios. Representa, pues, el valor de la producción total a los precios corrientes dentro del país, excluyendo los pagos por las importaciones e incluyendo

los ingresos percibidos del exterior" (2).

"PNB es el valor total a precios de mercado del flujo de bienes y servicios disponibles durante un período, normalmente de un año, para el consumo o acumulación de los ciudadanos o empresas de un país, se encuentren donde se encuentren" (3).

Se conocen tres maneras diferentes de calcular el PNB, es este trabajo únicamente se da idea de una de ellas a fin de comprender mejor el concepto, ya que, el cálculo cae dentro del campo de la contabilidad nacional.

AGRICULTURA

Compra de insumos		25
Semillas	5	
Abonos	10	
Servicios	10	
Valor Agregado		75
Salarios	40	
Intereses	5	
Renta de la tierra	15	
Ganancias	15	

(2) Robinson, Joan y Eatwell, John. Introducción a la Economía Moderna. Edit. F C E. México 1976. Primera Edición en Español. Pág. 260.

(3) Seldon, Arthur y Pennance, F. G. Diccionario de Economía. Alahambra Mexicana. México 1980. Pág. 450.

VALOR BRUTO DE LA PRODUCCION 100

INDUSTRIA

Compra de insumos 80

Materias primas agrícolas 30

Insumos industriales 40

Servicios 10

Valor agregado 70

Salarios 40

Intereses 5

Rentas 5

Ganancias 20

VALOR BRUTO DE LA PRODUCCION 150

SERVICIOS

Compra de insumos 10

Insumos industriales 5

Servicios 5

Valor Agregado 130

Salarios 75

Intereses 10

Rentas 5

Ganancias 40

VALOR BRUTO DE LA PRODUCCION 140

Ejemplo tomado de: Barros de Castro, Antonio y Lessa, Carlos -
Francisco. Introducción a la Economía. Edit. Siglo XXI. 29a. -
Edición. México 1979. Pág. 30.

Como se puede ver, el valor agregado del sistema está constituido por salarios, intereses, rentas y ganancias. -- Así en la agricultura el valor agregado es 75, que es el resultado del valor bruto de la producción menos los insumos; así se obtiene el valor agregado para cada uno de los sectores. El valor agregado total en el ejemplo es de 275 y se obtiene de la misma manera que para los sectores, o sea, el valor bruto de la producción del total del sistema (390) se le resta el total de insumos empleados en el sistema (115).

La producción que se lleva a cabo en cada uno de los sectores a fin de surtir insumos a todas las actividades del sistema, recibe el nombre de producción intermediaria. Un ejemplo típico de producción intermediaria es el siguiente:

"El agricultor (organizador de la producción), empleando factores productivos (trabajo, tierra y capital) y ciertas insumos (semilla, abonos, etc.) provenientes de otras unidades productoras (agrícolas, industriales, comerciales), al final de un ciclo productivo cosecha determinada cantidad de trigo. El producto es adquirido por otra unidad productora, el molino, la cual considera al trigo como su materia prima. La dirección del molino utilizando sus propios recursos productivos y otros insumos (tales como transporte y energía), produce harina. Esta a su vez, es vendida a otro tipo de unidad económica, la panadería, para la cual constituye materia prima. El panadero somete este insumo a nuevas transformaciones, utilizando sus recursos productivos, así como otros insumos (ener

gía, agua, sal, etc) y obtiene un bien final: el pan. Este --- bien, capaz de satisfacer directamente una necesidad humana, - desaparece en el consumo" (4) .

El valor agregado de una economía es igual al producto y es igual al ingreso, esto es:

$$\text{Valor Agregado (VA)} = \text{Producto (P)} = \text{Ingreso (Y)}$$

Esto quiere decir que el valor del producto total de una economía tiene que ser igual al ingreso que reciben los -- dueños de los factores de la producción, estos ingresos son en forma de salarios, intereses, rentas, ganancias, etc. Estos ingresos llegan a los dueños de los factores de la producción a través del proceso de la circulación, que a continuación se estudia.

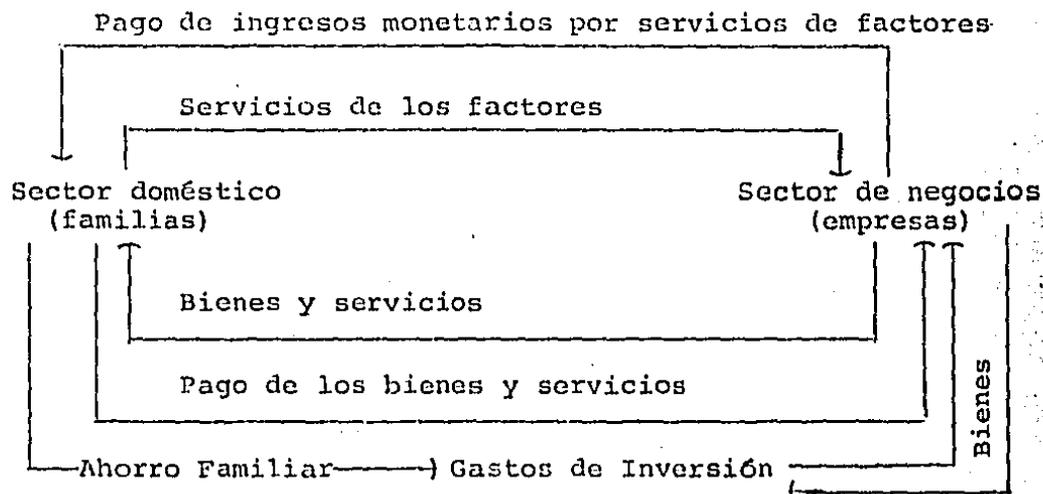
B.- LA CIRCULACION EN EL SISTEMA ECONOMICO.

En el inciso anterior se tiene que las unidades pro- ductoras del sistema económico se encuentran, de acuerdo al tipo de actividad, comprendidas en tres sectores de la economía; primario, industrial y de servicios. Debemos recalcar que para hacer esta división se toma en cuenta las actividades.

En esta parte consideraremos el sistema económico dividido en cuatro sectores, que son los que hacen gastos: las - empresas, las familias, el gobierno e internacional. En este -

(4) Barros de Castro, Antonio y Lessa, Carlos Francisco. Op. Cit. Pág. 28.

trabajo estamos haciendo el supuesto de un sistema cerrado y - sin gobierno, por lo cual, únicamente consideraremos los prime ros dos. Para comprender mejor lo que es la circulación, vea-- mos el siguiente esquema.



Aquí estamos dando por terminado el proceso productivo, quiere decir con ello, que el sector de los negocios ya -- cuenta con los bienes y servicios que ofrecerá y las familias ya cuentan con los ingresos en forma de salarios, intereses, - rentas, ganancias, etc. Entonces, los dos flujos que represen-- tan las dos primeras flechas de arriba ya se dieron y únicamen te los incluyo para tener una visión más completa de las inte-- rrelaciones entre los sectores.

Cuando las familias cuentan ya con los ingresos, en cualquier forma (moneda corriente, depósitos bancarios, etc.) se dirigen al mercado, en el cual, se encuentra toda la gama -

de bienes y servicios de consumo que las unidades productoras están ofreciendo a distintos precios.

Aquí en este mercado se encuentran los dos flujos -- del sistema; uno el flujo nominal, constituido por todos los -- ingresos de las personas, y el otro, el flujo real, constituido por todos los bienes y servicios que ofrecen las empresas. Al primero se le conoce con el nombre de demanda y al segundo con el de oferta. Estos dos flujos están representados en el -- esquema por las dos primeras flechas de la parte de abajo. Los gastos de consumo los hacen las familias tomando en cuenta sus necesidades, así empiezan a satisfacer primero las necesidades de alimentación, las del vestido, salud, etc. De esta manera -- se van satisfaciendo las necesidades que gradualmente van necesitando satisfactores cada vez más complicados, hay consumidores que tienen acceso al mercado de refrigeradores, estufas, -- cocinas integrales, coches, etc., y hay algunos otros que tienen acceso a bienes de consumo muy refinados. Esto depende de la productividad del sistema y de la distribución del ingreso entre las familias.

Tomando en cuenta los grados de consumo, el consumidor se puede dividir en tres clases.

i).- Clase de bajos recursos.- Su ingreso les permite únicamente consumir bienes de primera necesidad.

ii).- La clase media.- Su ingreso les permite que un porcentaje, después de haber satisfecha las necesidades prima-

rias, lo dediquen al consumo de bienes de tipo medios. Además también son consumidores de algunos bienes de lujo.

iii).- La clase de altos ingresos.- El ingreso de esta clase en su mayor porcentaje lo dedican al consumo de bienes de lujo.

En el esquema planteado arriba, nos faltaría por explicar el último flujo, que es el ahorro familiar, con esto, se tiene que no todos los ingresos son gastados en bienes de consumo por las familias, sino que parte de ellos se destinan al ahorro.

Los ahorros totales del sistema pueden venir de dos partes, la primera ya se mencionó; los ingresos de las familias no gastados en el consumo. La otra fuente de ahorros es la ganancia de las empresas no distribuidas a sus propietarios o ganancias retenidas. El sistema económico cuenta con un aparato financiero que se encarga de manejar estos ahorros.

Los ahorros, tanto del sector doméstico como de las empresas se destina a gastos de inversión, o sea, a la compra de bienes de capital, cuando estos bienes de capital se destinan a substituir las piezas o equipo deteriorado se llama inversión de reposición, y, cuando estos bienes de capital van a aumentar el aparato productivo del sistema, entonces, es una inversión líquida. La inversión líquida o neta más la inversión para reposición forman la inversión bruta del sistema.

En los párrafos anteriores se tiene implícito que el ahorro es igual a la inversión, de donde, podemos establecer las siguientes relaciones.

a).- $P=C+I$ El producto del sistema es igual al consumo más la inversión.

b).- $Y=C+S$ El ingreso es igual al consumo más el ahorro.

Hasta aquí nos hemos estado refiriendo a los dos flujos, pero, nos hemos olvidado de un elemento que los está regulando, que son los precios.

"La demanda dirigida al mercado se expresa a través de las cantidades monetarias entregadas a cambio de bienes y servicios. La relación que determina la cantidad de unidades monetarias que se debe entregar para la obtención de unidades de determinado producto se denomina precio. Vistos bajo el prisma del análisis circulatorio, los precios son, pues, coeficientes individuales de conversión de un flujo nominal, genérico, a otro real, específico" (5).

En el sistema económico los precios son de bastante importancia porque es el eslabón que une a los dos flujos. Como se señala a continuación.

"A los precios cabe, justamente, hacer compatibles las corrientes reales y nominales (de oferta y demanda), refe-

(5) Ibid. Pág. 51.

rentes a cada artículo traído al mercado. Un sistema económico que pretendiera prescindir de los precios tendría que racionar la entrega de todos los productos (exceptuándose los que fueran generados en tal cantidad que se transformaran en bienes - libres) a la comunidad, a través de un complejo sistema de cuotas" (6).

La formación de precios puede ser de distinta manera, algunos artículos, su precio se forma tomando en cuenta -- los costos de producción y, algunos otros siguen la ley de la oferta y la demanda. También la formación de precios depende -- del poder económico de la unidad productora, que tiene la capacidad para imponer precios en el mercado.

Un tratado sobre la formación de precios corresponde a un curso de economía más avanzado, por tanto, cae fuera de -- los objetivos de este modesto trabajo.

(6) Loc. Cit.

CAPITULO I.- EL SISTEMA ECONOMICO

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- Formular un ejemplo en donde se muestren las interrelaciones del sistema económico.
- 2.- ¿Qué es el sistema económico?
- 3.- Definir con tus propias palabras el concepto de Macroeconomía.
- 4.- ¿Cuales son los tres principales componentes del sistema económico?
- 5.- Definir con tus propias palabras lo que viene a ser el sector productivo y el sector dependiente de la población.
- 6.- De que manera llegamos al concepto de "población económicamente activa".
- 7.- De que manera obtenemos la categoría de "población ocupada".
- 8.- Escribir la relación que nos da la tasa de ocupación y explicarla.

- 9.- Definir lo que es trabajo calificado y no calificado, y citar tres ejemplos de cada uno de ellos.
- 10.- Escribir cinco ejemplos de los recursos del sistema.
- 11.- Enumerar cinco factores del capital.
- 12.- Definir las categorías de: bienes de consumo, bienes intermedios y bienes de capital. Escribir tres ejemplos de cada uno.
- 13.- Decir a que nivel de agregación se encuentran las siguientes actividades: la pesca en la República Mexicana, PEMEX, ISSSTE, el sector industrial, Cementos Toluca.
- 14.- Enumerar cinco actividades que se encuentren dentro del sector terciario.
- 15.- Definir el concepto de PNB.
- 16.- ¿Cuales son los cuatro sectores que hacen gastos en el sistema?
- 17.- Mediante un esquema representar los flujos que se establecen entre los sectores familiares y empresas.
- 18.- ¿Que crees que pasa cuando estos flujos no se igualan?
- 19.- Se ha hecho una clasificación de las clases sociales de acuerdo a sus ingresos. Mencionela y explique las características de cada una de éstas clases.

20.- El sistema económico para poder aumentar su actividad debe tener ahorros que serán las inversiones del futuro. --
¿De donde pueden venir los ahorros del sistema?

21.- Los ahorros del sistema se convierten en inversión, ésta puede ser: líquida, inversión por reposición e inversión bruta. Defina cada una de ellas, dé ejemplos.

22.- Usando de nuevo el esquema de flujos entre empresas y familias. Aclare el papel que cumplen los precios en el sistema económico.

23.- Para la formación de precios en los productos agrícolas cuenta más la ley de la oferta y la demanda que para la formación de precios en los productos industriales. El enunciado anterior es falso o verdadero y porque.

II.- Coloque en los paréntesis el número 1 si la actividad ---
anunciada corresponde al sector primario de actividades, -
y el 2 si corresponde al sector industrial, y 3 a los ser
vicios.

() Siembra de cártamo.

() Venta de semillas mejoradas.

() Fabricación de calzado.

() Trillado de sorgo.

() Tostado y empaquetado de cacahuete.

() Venta de calzado.

() Transportación de productos agrícolas.

- () La cátedra de un Profesor Universitario.
- () La venta de fertilizantes.
- () Transporte escolar.
- () La fabricación de coches.

III.- Dadas las siguientes transacciones entre sectores, contes
tar lo que se te pide.

1.- Transportes pagados por el sector I	200
2.- Salarios pagados por el sector I	150
3.- Salarios pagados por el sector II	300
4.- Ganancias obtenidas por el sector III	150
5.- Intereses pagados por el sector II.	100
6.- Ganancias del sector I	400
7.- Ganancias del sector II	500
8.- Salarios pagados por el sector III.	250
9.- Compra de abonos por el sector I	75
10.- Compra de semillas por el sector II	100
11.- Insumos industriales pagados por el sector II .	50
12.- Rentas pagadas por el sector II	120
13.- Transporte pagado por el sector II	90
14.- Intereses pagados por el sector III	150

- a) Encontrar el VPB.
- b) Encontrar el PIB.
- c) Encontrar el PIB de cada uno de los sectores.
- d) Sumar los tres PIB.
- e) Que otros nombres recibe el PIB.

f) Porque decimos que:

Valor agregado (VA) = Producto (P) = Ingreso (Y)

CAPITULO II.- EL SECTOR PUBLICO

OBJETIVOS TERMINALES

Al terminal el presente Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá el pensamiento clásico con respecto a la intervención del Estado en la Economía.
- 2.- Conocerá la Teoría Keynesiana sobre el papel del Estado en la Economía.
- 3.- Entenderá el porqué de la participación del Estado en las actividades económicas.
- 4.- Conocerá que es la tributación.
- 5.- Comprenderá las distintas opiniones que existen en torno a la deuda nacional.
- 6.- Conocerá las distintas interpretaciones de los procesos inflacionarios.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

Al estudiar este Capítulo el lector será capaz de:

- 1.- Explicar en que consiste el "Liberalismo Económico".

- 2.- Explicar las funciones del Estado, según Smith.
- 3.- Explicar la cuarta función que tiene el Estado, aparte de las señaladas por Smith.
- 4.- Según Keynes se debe aumentar el gasto público, para qué sería éste aumento.
- 5.- Explicar el pensamiento de Keynes respecto a la intervención del Estado en las actividades económicas.
- 6.- Hacer una contrastación entre el pensamiento Clásico y -- Keynesiano con respecto a la intervención del Estado en - la economía.
- 7.- Señalar las dos fuentes a que debe recurrir el Estado para financiar el Gasto Público.
- 8.- Escribir cuando menos tres razones por las que se incre-- menta la participación del Estado en la economía a partir de 1930.
- 9.- Señalar el papel que ha cumplido el Estado en los países subdesarrollados en la búsqueda del desarrollo económico.
- 10.- Definir el significado de gastos directos y pagos por --- transferencia.
- 11.- Escribir cuando menos una característica que debe tener - la tributación.
- 12.- Escribir los dos tipos de impuestos que se consideran en

- un sistema de tributación.
- 13.- Explicar el porqué es más beneficioso para el sistema con traer deuda interna que externa.
 - 14.- Enunciar una razón del porqué la deuda nacional no es vis ta con buenos ojos.
 - 15.- Explicar porqué en la actualidad no se tiene tanto temor a la política de emitir deuda nacional.
 - 16.- Definir los conceptos de inflación de demanda e inflación de costos.
 - 17.- Criticar los dos conceptos anteriores.
 - 18.- Escribir cuando menos dos caminos por los que llega la in flación importada.
 - 19.- Señalar cuando menos tres grupos económicos que salen ga- nando con los procesos inflacionarios.
 - 20.- Señala cuando menos dos grupos económicos que resultan -- perjudicados con los procesos inflacionarios.

CAPITULO II.- EL SECTOR PUBLICO

Ahora vamos a introducir en nuestro sistema, un nuevo sector que hace gastos y ese sector es el Estado. La participación de este en la economía es rechazada por algunas corrientes del pensamiento económico y vista con buenos ojos por otras. Lo cierto es que en la actualidad está participando en el sistema económico con varias funciones. En este Capítulo, nos proponemos analizar las dos corrientes de pensamiento y las funciones que tiene el Estado en la economía.

A.- TEORIA DEL ESTADO.

1.- El pensamiento Clásico y Neoclásico sobre el papel del Estado en la Economía.

El pensamiento de los Clásicos, principalmente Smith, se caracteriza por el "liberalismo económico", o sea, la no intervención del Estado en la economía. Smith pensaba que todo estaba regido por un orden natural y que una mano invisible regulaba el sistema económico, dicho sistema, por sí solo encontraba su punto de equilibrio si se les dejaba actuar libremente. Esta creencia en el equilibrio natural llevó a Smith a asegurar que, al buscar su propio provecho, "cada ciudadano es conducido por una mano invisible a un fin que no entorpece en su propósito"⁽¹⁾. Para entender mejor esta cuestión,

(1) Smith, Adam. La riqueza de las Naciones. Vol. II. Pág. 456. Citado por Eric Roll. Historia de las Doctrinas Económicas. FCE. México 1978. Pág. 148.

veamos lo siguiente:

"Por consiguiente al quedar proscritos todos los sistemas, lo mismo los que otorgan preferencias que los que imponen restricciones, se establece de una manera espontánea el sistema claro y sencillo de la libertad natural. Se deja a todos, mientras no violen las leyes de la justicia, en libertad perfecta para buscar la consecución de sus propios intereses a su propia manera, y entrar con su actividad y su capital en competencia con la actividad y el capital de los demás hombres o categorías sociales. El soberano queda completamente exento de toda obligación de tratar de llevar a cabo lo que por fuerza tendrá siempre que estar expuesto a innumerables ideas falsas, para cuya realización adecuada no habrá jamás sabiduría ni conocimientos bastantes, a saber: la obligación de dirigir las actividades de los particulares y de encaminarlas hacia las ocupaciones que más convienen al interés de la sociedad. De acuerdo con este sistema de libertad natural, el soberano sólo tiene que atender a tres obligaciones, que son, sin duda, de grandísima importancia, pero que se hallan al alcance y a la comprensión de una inteligencia corriente: primera, la obligación de proteger a la sociedad de la violencia y de la invasión de otras sociedades independientes; segunda, la obligación de proteger, hasta donde ésto es posible, a cada uno de los miembros de la sociedad, de la justicia y de la opresión que pueden recibir de otros miembros de la misma, es decir, la obligación de establecer una exacta administración de la just

cia; y tercera, la obligación de realizar y conservar determinadas obras públicas y determinadas instituciones públicas, cuya realización y mantenimiento no pueden ser nunca interés para un individuo particular o para un pequeño número de individuos, porque el beneficio de las mismas no podría nunca reembolsar de su gasto a ningún individuo particular o a ningún pequeño grupo de individuos, aunque con frecuencia reembolsan -- con gran exceso a una gran sociedad" (2).

En la cita anterior se ve claramente cuales deberían ser las funciones del Estado, según Smith. A continuación las resumimos para dar una mayor claridad a este punto.

a) La obligación de proteger a la sociedad, de la -- violencia y la invasión de otras sociedades independientes. -- Smith aboga por tener un ejército y policía bien entrenados y equipados, a fin de que sean fuertes para defender el reino y sus ciudadanos*.

b) La obligación de proteger hasta donde sea posi--- ble, a cada uno de los miembros de la sociedad, de la injusticia y de la opresión que puedan recibir de otros miembros de -- la misma, es decir, la obligación de establecer una exacta ad- ministración de la justicia.

c) La obligación de realizar y conservar determina--

(2) Adam Smith. Op. Cit. Vol II. Pág. 601. Citado por: Friedman, Milton y Rose. Op. Cit. Pág. 49.

* Vid. La riqueza de las naciones. Libro V. Capítulo I.

das obras públicas y determinadas instituciones públicas, cuya realización y mantenimiento no puede ser nunca de interés para un individuo en particular o para un pequeño número de individuos. Un ejemplo de ello sería la construcción de carreteras, que no pueden ser nunca de interés para un ciudadano en particular.

La corriente de pensamiento neoclásico y más particularmente los monetaristas, representados por Milton Friedman*, toma el pensamiento liberalista y le da otra obligación al Estado para con sus ciudadanos.

"Un cuarto deber del gobierno que Adam Smith no mencionó explícitamente, es el de proteger a los miembros de la comunidad que no pueden considerarse como individuos responsables. Lo mismo que el tercer deber de Adam Smith, el cuarto."

* Milton Friedman. Nació el 31 de julio de 1912, en Brooklyn, N. Y. En 1932 se graduó en la Universidad de Rutgers. Al principio, todos sus estudios estuvieron encaminados hacia las matemáticas. En ese mismo año pasa a la Universidad de Chicago, donde se abre un amplio campo intelectual. Allí conoce a Rose Director, con quién se casa, ella ha sido su compañera en casi todas sus investigaciones. En 1941-43 trabaja en el Departamento de Tesoro de Estado Unidos, ocupado en el estudio de política fiscal en tiempos de guerra, y de 1943 a 1945 pasa a la Universidad de Columbia, como estadígrafo matemático sobre problemas de diseño de armas, técnicas militares y experimentos metalúrgicos. En 1946, pasa como profesor de teoría económica a la Universidad de Chicago, donde permanece hasta 1977. Vive jubilado en la población de Vermont, de donde es rescatado para ser Consejero de Ronald Reagan.

Todos sus estudios se encuentran dentro de la teoría monetaria, su obra económica recibe el premio nóbel en 1976; por sus realizaciones en los campos del análisis del consumo, la historia y teoría monetarias, y por su demostración de la complejidad de la política de estabilización.

puede también dar lugar a grandes abusos. Con todo, no se le puede dejar de lado" (3).

Estos individuos no responsables de los que habla -- Friedman, se consideran los niños, los locos, inválidos, etc.

2.- La Teoría Keynesiana sobre el papel del Estado en la Economía.

El anterior pensamiento, como vemos, limita la intervención del Estado en la economía, pero este pensamiento no supo explicar las crisis capitalistas, principalmente la de los años treinta, es a partir de entonces, cuando entra al campo del pensamiento económico, una nueva teoría: El Keynesianismo, su fundador; John Maynard Keynes*.

Keynes aboga por un mayor gasto público, no para ---

(3) Friedman, Milton y Rose. Op. Cit. Pág. 54.

* Keynes nació el 5 de junio de 1883 en Cambridge, Inglaterra, y murió el 21 de abril de 1946. Su obra no solo hizo contribuciones fundamentales al campo de la teoría -- que aún si---guen discutiéndose acaloradamente -- sino que dejó una profunda huella en la práctica cotidiana de la política económica en los países occidentales.

La intensa actividad de Keynes como hombre de finanzas lo -- llevó a ser integrante de la Comisión Mc Millan para la ha--cienda y la industria en 1929-30 y llegó a la dirección del Banco de Inglaterra en 1940. Antes de terminar la segunda -- guerra mundial, Keynes participó como representante de Ingla--terra a la Conferencia Bretton Wood que sirvió para reestruc--turar el sistema financiero y monetario mundial. Desempeñó -- un papel de primordial importancia en las negociaciones in--ternacionales que concluyen con la creación de Fondo Moneta--rio Internacional y el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), también conocido como Banco Mundial. En -- éstas negociaciones Keynes propuso la creación de una moneda de uso internacional, administrada por un Banco con las mis--mas características.

aumentar la oferta de bienes y servicios, sino para aumentar el volumen de demanda efectiva. Como se vió ya, el gasto del sistema constaba solo de dos elementos: el gasto privado para el consumo y el gasto privado para la inversión. Afirma que es necesario añadir un nuevo componente del gasto, y este es el gasto público.

En el Capítulo primero de ésta parte, se dijo que el sistema tiene dos flujos; uno de bienes y servicios y el otro, monetario, la corriente liberalista supone que éstos dos flujos se igualan por una ley natural, cosa que Keynes no acepta. Para poder que se dé ésta igualdad es necesario que el Estado estimule la demanda efectiva por medio de una política de gasto público, como se ve, el pensamiento Keynesiano incluye una profunda modificación con respecto a la política clásica.

Aquí, en ésta teoría, se confía al Estado un papel muy importante, aparte de los señalados por los clásicos, que es el de asegurar un cierto volumen de renta nacional.

Claro está, que si el Estado, ahora, es concebido como un elemento determinante para asegurar un cierto nivel de renta y de ocupación, entonces el Estado está incluido entre las fuerzas económicamente decisivas que componen el sistema social.

Para que quede más claro éste punto, citamos a Napoleoni.

"Lo que realmente importa es que mediante el gasto público se origina una demanda adicional. Que ésto produzca a través de la realización de obras públicas o con una política de subvenciones a una cierta clase de ciudadanos no tiene, para este problema, ninguna importancia. El gasto en otras palabras, podría también ser del todo inútil, es decir, podría también concretarse a cosas que no tienen una utilidad propia y, sin embargo, estas cosas podrían igualmente ejercer su acción sobre el nivel de renta nacional. Se debe tener en cuenta que los efectos en cuestión no están ligados a la creación de una capacidad productiva, sino a la creación de una demanda adicional que ponga en marcha una capacidad productiva ya existente y no completamente utilizada. En otras palabras, si el problema de la desocupación es un problema de deficiente demanda --- efectiva y no un problema de deficiencia de capacidad productiva, entonces lo que importa, en el gasto público es solamente su volumen y no su composición" (4).

Claro está que si se va a realizar gasto público, es importante realizarlo en aquellas obras que reeditarían un mayor provecho a la sociedad.

Pero, a qué debe recurrir el Estado para emitir este gasto público, una de las fuentes de este gasto es el endeudamiento, y la otra es echar a andar sus máquinas de hacer dinero.

(4) Napoleoni, Claudio. El Pensamiento Económico en el Siglo - XX. Edit. Oikos. Barcelona, España, 1968. Pág. 91.

Puede ser que no se haya entendido la política de -- gasto público de Keynes, pero debemos tomar en cuenta que la -- propone en una época de crisis, pero no una crisis de falta de bienes y servicios, sino en una crisis de sobreproducción. Es decir, la productividad del sistema es alta, de tal manera que las personas no tienen ingresos para consumirla, y por tanto, -- varias empresas se ven obligadas a cerrar y a despedir obre--
ros, con lo que viene la desocupación, y la paralización de algunos sectores de la economía. Aquí es donde aparece el Estado creando empleos para dar poder de compra a las familias, y éstas, consumen artículos que se encuentran almacenados y de ésta manera se reactiva la economía.

B.- LAS ACTIVIDADES DEL ESTADO.

1.- ¿Porqué participa el Estado en la Economía?

En la actualidad se han complementado el sector privado y el sector público para lograr un mejor funcionamiento -- del sistema. Ha surgido una nueva actividad que requiere de -- una mayor participación decidida del Estado en la economía, me -- jor que una participación, se debe decir una participación más consciente. Esta actividad es la planeación. La presencia del Estado se puede ver en el mayor porcentaje del gasto público -- en el PNB. Veamos el siguiente cuadro:

AÑO	PORCENTAJE
1880	2.5
1900	2.9
1914	2.2
1924	3.5
1934	10.4
1944	44.3
1953-54	23.0

Fuente: Barros de Castro, Antonio Lessa, Carlos Francisco. Op.
Cit. Pág. 79.

Los datos pertenecen a los Estados Unidos.

Aquí se ve claramente, que es a partir de los treinta cuando empieza a crecer la participación del gasto público en el PNB. De 1934 a 1944 se va aumentando grandemente, esto se debe a la segunda guerra mundial.

Esta participación del Estado en la economía se debe a las siguientes razones*.

- a).- La presentación de crisis económicas mundiales.
- b).- Las guerras, que han hecho que se mecanicen y tecnifiquen los ejércitos.
- c).- El avance de la legislación social y por tanto,

* Vid. Castro y Lessa. Op. Cit. Cap. V.

un mayor desarrollo de las instituciones de seguridad social - (desempleados, jubilados, educación, salud, etc.).

d).- La modernización de los medios de transporte.

En los países subdesarrollados, el Estado ha tratado de financiar el desarrollo económico, asumiendo las actividades mencionadas arriba, pero además, ha implantado auténticas unidades productoras bajo el mando estatal.

2.- La tributación.

El método de producir mercancías y servicios y ofrecerlas a través del mercado es sólo una parte del sistema como se vió ya. Una parte - que es el objeto de estudio de este Capítulo - del sistema está regido por el Estado, que mediante la tributación, recauda dinero y lo dedica a diversos fines, - tomando en cuenta consideraciones de tipo político más que de tipo comerciales. Estos gastos que hace la administración pública pueden dividirse en:

i) Gastos directos.- Que comprende todas las compras de bienes y servicios para el uso de la administración.

ii) Pagos por transferencia.- Pagos de interés de la deuda, sueldos a empleados de confianza, de la administración, seguro de desempleo, etc.

Una de las principales preocupaciones del Estado ha sido la forma de hacerse llegar fondos. Esta preocupación la -

vemos desde la época de Smith.

"Dos objetos son los que presenta la economía política, considerada como una de las ramas de la ciencia de un legislador y que debe cultivar un estadista: el primero, suministrar al pueblo o nación, respectivamente, abundante subsistencia, o hablando con más propiedad, habilitar a sus individuos y ponerlos en estado de poder surtirse por si mismos de todo lo necesario; y el segundo, proveer al Estado de República de las rentas suficientes para los servicios públicos y las expensas o gastos comunes, dirigiéndose en ambos objetos a enriquecer al soberano y al pueblo como tales" (5).

Para un Estado no es fácil establecer una política tributaria, ya que, se deben considerar muchos factores aparte del económico. Generalmente se ha establecido el principio de que la tributación debe ser progresiva, es decir, pagarán una tasa mayor aquellas personas que tienen mayores ingresos e imponiendo mayores tasas sobre los artículos de lujo que sobre los de primera necesidad. Esto es para buscar una mejor distribución del ingreso. También el Estado ha gravado con tasas mayores a aquellos artículos que se consideran que crean hábito como: cigarrillos, todo tipo de bebidas embriagantes, etc.

En el sistema de tributación se consideran dos tipos de impuestos:

i) Impuestos directos. - Son los fijados sobre los in

(5) Smith, Adam. La riqueza de las Naciones. Edit. Cruz O. S. A. México, 1979. Pág. 1 Tomo II. Libro IV.

gresos y sobre la riqueza.

ii) Impuestos indirectos.- Exigidos sobre la producción y venta de bienes y servicios (se llaman indirectos porque se transfieren al consumidor.

3.- La Deuda Nacional.

Los gastos del gobierno tienen que cubrirse mediante la tributación o mediante la deuda nacional (interna o externa). Claro está que es más beneficioso para el sistema contraer deuda interna que externa, porque en el caso de la primera, son los ciudadanos del sistema quienes prestan al Estado, éste para pagar tiene que recurrir a los mismos ciudadanos del sistema, y entonces, es dinero del sistema el que se ve involucrado en tal proceso.

En el pensamiento clásico -Smith- no era vista con buenos ojos la deuda nacional. Este pensamiento comparaba la economía nacional con la economía de una familia donde los gastos no debían de exceder de los ingresos. Así cuando había necesidad de gastos extras por parte del Estado se tenía que recurrir al único camino que se tenía para obtener ingreso: la tributación. Así la tributación se veía aumentada en tiempos de guerra o para la construcción de una obra grandiosa, etc. Cuando no pasaba ninguna de estas cosas, se sostenía que estas políticas imponían cargas innecesarias al pueblo. Se sostenía que cuando se gastaba más de lo que se recibía, se estaba haciendo una administración incorrecta y estaba transmitiendo a

generaciones futuras la carga de la deuda, es decir, éstas tendrían que pagar un dinero que no les reportó ningún beneficio.

Sin embargo, en la actualidad estas ideas han cambiado y hoy se dice lo siguiente:

"...Cuando una economía sufre de desempleo y de beneficios bajos, el gasto público financiado por deuda pública incrementa el ingreso real a través del efecto multiplicador*, -- aunque los objetos del gasto no sean útiles en si mismos, y -- que, cuando son útiles, no pueden ser una carga para futuras generaciones que se les faciliten más casas, más capacidad productiva, o más facilidades de transporte de las que tendrían de otro modo" (6).

Claro que no estamos diciendo que sea del todo saludable para el sistema, contraer deuda pública, pero es preferible a padecer tasas de desocupación altas, carecer de dinero para financiar ciertos proyectos que traerían el desarrollo para determinadas regiones, no tener fondos para explotar los recursos naturales, etc.

Cerramos el tema con la siguiente cita:

"De todos modos la existencia de una deuda nacional

* Término desarrollado por Keynes, empleado para definir el -- aumento último de la renta nacional que resulta de un aumento dado del gasto. Así, si un aumento del gasto de inversión por un valor de 100 da lugar a un aumento de la renta por valor de 500 pesos, el multiplicador es 5.

elevada constituye un grave perjuicio. Todas las contribuciones originan anomalías y descontentos, y muchas de ellas tienen efectos secundarios no deseados. Cuando mayor sea el valor total de los ingresos que han de cobrarse, peores serán, probablemente, esos efectos. Cuando un gobierno se entrega a un flujo de impuestos sólo para pagar intereses, más difícil es recaudar contribuciones para fines deseables. Además, por muy progresivo que sobre el papel pueda ser el sistema tributario, el pago de intereses de la deuda nacional tiene que implicar, en alguna medida, el gravamen de los pobres para pagar a los ricos, y el gravamen de los activos para pagar a los ociosos" (7)

4.- La inflación.

En la actualidad una de las palabras más usadas en la sociedad es el término; inflación, que ha dejado de ser --- prácticamente una categoría particular de la teoría económica para convertirse al habla común de todas las personas.

La inflación es un aumento de los precios o que es lo mismo una baja del valor del dinero debido a una alza de -- precios. Todas las personas han de pensar que un fenómeno tan común y que todos conocemos debe ser fácil de medir, interpretar y corregir, pero no hay nada más lejos de ello. Constantemente se nos están dando índices de inflación, los cuales no son muy apegados a la realidad, porque estos índices en ningún momento están considerando el mercado negro de algunos artícu-

(7) Ibid. Pág. 266.

los. Este mercado negro es originado porque el gobierno buscando amainar los procesos inflacionarios, le pone precios tope a algunos artículos y entonces, los productores y distribuidores guardan dichos artículos o los venden de contrabando a precios mucho más altos que los autorizados, en fin, es un problema de complejidad.

Algunos teóricos consideran que hay inflación de demanda e inflación de costos:

a) Inflación de demanda.- Es cuando la demanda agregada es mayor que la oferta o más bien la cantidad de dinero existente en el sistema supera al valor de todos los bienes y servicios disponibles en el mercado para su venta. Entonces, este tipo de inflación se combate con una mayor productividad del sistema o con la reducción de la cantidad de circulación, esto va de acuerdo a las condiciones de la economía.

b) Inflación de costos.- Este tipo de inflación se debe al aumento de los costos de los insumos tanto importados como nacionales, a la subida de los precios de los bienes de capital, salarios, impuestos, en fin, todo lo que interviene en el proceso productivo.

Si una economía es abierta se debe tomar muy en cuenta cambios en los precios internacionales para el desatamiento de procesos internacionales. Como se señala:

"Si la economía es abierta deben, obviamente, consi-

derarse los precios externos como parte de los costos; pero -- también su influencia a través de la demanda. Si la economía -- es pequeña y las empresas locales no tienen ninguna protección la importancia de los precios externos será preponderantemente a través de la demanda. Si la economía está suficientemente -- protegida y las empresas locales prevén casi exclusivamente el mercado interno, la influencia de los precios externos será -- principalmente a través de los costos" (8) .

Los precios de importación tanto de insumos como de bienes finales constituyen lo que se llama inflación importada.

"En la inflación se hallan presente una variedad de factores. A través de las importaciones, del crédito externo y del flujo de capital se filtra en nuestra economía la elevación de precios que viene del exterior. Adentro, provoca alza de precios, los cuellos de botella, prácticas viciadas del sistema de comercialización, la insuficiente respuesta de la producción agrícola e industrial ante el acelerado crecimiento de la demanda y hasta los elementos psicológicos que intervienen -- en el comportamiento de los productores y consumidores" (9) .

Algunos grupos obtienen ventajas de la inflación, los grupos son los que tienen un amplio poder de negociación; -- como el Estado y el sector bancario y los grandes grupos indus

(8) Clavijo, Fernando. "Reflexiones en torno a la inflación mexicana". En Trimestre Económico número 180. Edit. FCE. México 1980. Pág. 1023.

(9) Vega Domínguez, Jorge de la. Discurso ante la Cámara. Revista Económica número 79. Pág. 15.

derarse los precios externos como parte de los costos; pero -- también su influencia a través de la demanda. Si la economía -- es pequeña y las empresas locales no tienen ninguna protección la importancia de los precios externos será preponderantemente a través de la demanda. Si la economía está suficientemente -- protegida y las empresas locales prevén casi exclusivamente el mercado interno, la influencia de los precios externos será -- principalmente a través de los costos" (8).

Los precios de importación tanto de insumos como de bienes finales constituyen lo que se llama inflación importada.

"En la inflación se hallan presente una variedad de factores. A través de las importaciones, del crédito externo y del flujo de capital se filtra en nuestra economía la eleva--- ción de precios que viene del exterior. Adentro, provoca alza de precios, los cuellos de botella, prácticas viciadas del sig tema de comercialización, la insuficiente respuesta de la pro ducción agrícola e industrial ante el acelerado crecimiento de la demanda y hasta los elementos psicológicos que intervienen -- en el comportamiento de los productores y consumidores" (9).

Algunos grupos obtienen ventajas de la inflación, es tos grupos son los que tienen un amplio poder de negociación; -- como el Estado y el sector bancario y los grandes grupos indus

(8) Clavijo, Fernando. "Reflexiones en torno a la inflación me xicana". En Trimestre Económico número 180. Edit. FCE. Mé- xico 1980. Pág. 1023.

(9) Vega Domínguez, Jorge de la. Discurso ante la Cámara. Re- vista Económica número 79. Pág. 15.

triales y comerciales que tienen más fácil acceso al crédito. Estos grupos nunca pierden, los que pierden son aquellos que no tienen poder de negociación, los que tienen salarios fijos, los de salarios mínimos, etc.

"Se ha dicho que la inflación es la revuelta de los ricos contra los pobres. Mucho hay de eso en la realidad. La economía de todos los países ha llegado al punto en que si alguien obtiene más, otro recibe menos. Cuando los trabajadores reciben mayor salario, gracias a su organización, el empleador encuentra a menudo que sus ganancias se reducen y trata de evitarlo, no por el saludable camino de la productividad, sino -- por el fácil expediente de aumentar los precios" (10).

Como se ve el tema de la inflación es bastante escabroso y no tan sencillo como la gente supone.

(10) Loc. Cit.

CAPITULO II.- EL SECTOR PUBLICO

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Conteste las preguntas siguientes:

- 1.- Explique en que consiste el Liberalismo Económico.
- 2.- Según Smith ¿Como estaba regulado el sistema económico?
- 3.- Explicar las funciones que debe cumplir el Estado en el sistema económico, según Smith.
- 4.- Milton Friedman agrega en la actualidad una cuarta función del Estado. Explíquela.
- 5.- La teoría Keynesiana se preocupa grandemente por aumentar la demanda efectiva del sistema. Mediante que variable se debe aumentar esta demanda.
- 6.- Keynes señalaba que el gasto del sistema estaba compuesto por el gasto privado para el consumo y el gasto privado para la inversión. ¿Qué otro tipo de gasto recomendó que se hiciera en el sistema y con que finalidad?
- 7.- Explicar el pensamiento de Keynes sobre el papel que debe cumplir el Estado en la economía.
- 8.- Hacer una contrastación entre el pensamiento liberalista y el Keynesiano con respecto al papel que debe cum-

plir el Estado en la economía.

- 9.- A que debe recurrir el Estado para el financiamiento - del gasto público.
- 10.- ¿Porque Keynes propone todo este tipo de medidas?
- 11.- Señalar tres razones por las cuales el Estado ha aumen tado su participación en la economía.
- 12.- En los países subdesarrollados el Estado ha implantado verdaderas unidades productoras. ¿Con que finalidad se han implantado dichas unidades?
- 13.- El Estado recauda dinero y lo dedica a distintos fines Estos gastos que hace la administración pública se di- viden en gastos directos y pagos por transferencia. Ex plique en que consisten cada uno de ellos.
- 14.- Cuando se dice que la tributación debe ser progresiva. ¿A que nos estamos refiriendo?
- 15.- ¿Que tipos de artículos deben tener mayores cargas im- positivas y porque?
- 16.- En un sistema de tributación se consideran dos tipos - de impuestos: directos e indirectos. Explique cada uno de ellos y dé algunos ejemplos.
- 17.- El Estado contrae deuda pública tanto interna como ex- terna, ¿cual crees que es más beneficiosa para el sis-

tema y porque?

- 18.- Enunciar el porque la deuda nacional no es vista con buenos ojos tanto en los tiempos de Smith como en la actualidad.
- 19.- Sin embargo, en la actualidad no es tan criticable que el Estado emita deuda externa o interna. Explique porque.
- 20.- Algunos teóricos consideran que hay inflación de demanda e inflación de costos, explique cada una de ellas y critique dichos conceptos.
- 21.- La inflación también se importa. Señale a través de -- que.
- 22.- ¿Que grupos económicos salen ganando con los procesos inflacionarios y cuales salen perdiendo?

CAPITULO III.- COMERCIO INTERNACIONAL

OBJETIVOS TERMINALES

Al terminar el Capítulo el lector:

- 1.- Entenderá las ventajas absolutas y comparativas del comercio internacional.
- 2.- Conocerá las dos corrientes económicas actuales existentes sobre el comercio internacional.
- 3.- Entenderá que un país tiene forzosamente la necesidad de comerciar con el resto del mundo.
- 4.- Conocerá el concepto de Balanza de Pagos.
- 5.- Distinguirá los movimientos armoniosos y disonantes de la Balanza de Pagos.
- 6.- Conocerá el concepto de causas de la devaluación.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Explicar mediante un ejemplo la ley de las ventajas absolutas del comercio internacional.

- 2.- Explicar mediante un ejemplo la ley de las ventajas comparativas del comercio internacional.
- 3.- Caracterizar de manera breve el pensamiento Neoclásico -- con respecto al comercio internacional.
- 4.- Enunciar cuando menos cinco justificaciones para establecer medidas de tipo arancelario.
- 5.- Describir las características respectivas de tres países en cuanto a su desarrollo; el primero, importador de bienes de capital; el segundo, de insumos, y; el tercero de manufacturas.
- 6.- Explicar que representa para un país una entrada o una salida de capitales.
- 7.- Describir las dos formas principales que asume el Capital al entrar a un país.
- 8.- Definir en que consiste la entrada líquida de capitales.
- 9.- Definir el concepto de Balanza de Pagos.
- 10.- Describir los tipos de movimientos armoniosos de una Balanza de Pagos.
- 11.- Describir cuando menos tres movimientos disonantes.
- 12.- Escribir el concepto de devaluación y sus efectos más inmediatos.

13.- Explicar cuando menos una razón que existe para tomar la devaluación como una medida de política económica.

CAPITULO III.- EL COMERCIO INTERNACIONAL

En los Capítulos anteriores, hemos tratado el sistema económico, pero no lo hemos relacionado con otros sistemas. Este Capítulo tiene esa finalidad.

A.- TEORIA Y SIGNIFICADO DEL COMERCIO INTERNACIONAL.

El cuarto sector que interviene en el sistema haciendo gastos, es el Sector Internacional o Sector Resto del Mundo. Aquí lo llamaremos Internacional.

La idea del comercio con otros sistemas es muy antigua, cabe recordar a los Fenicios como grandes comerciantes, pero claro está, antes que ellos las tribus ya realizaban intercambios unas con otras. Una teoría del comercio no la encontramos hasta en la época del mercantilismo* que fué cuando se le empieza a dar importancia al comercio entre naciones. Los teóricos del mercantilismo pensaban en el comercio internacio-

* Filosofía económica de los mercaderes y hombres de Estado en los siglos XVI y XVII. Su marco fué la revolución comercial de ésta época: la transición de las economías locales a las economías nacionales, del Feudalismo al Capitalismo Mercantil, del comercio exterior rudimentario al comercio internacional extensivo. Los descubrimientos de ultramar a finales del siglo XV, y la apertura de las minas de plata americanas durante el siglo XVI, no solamente estimularon el comercio exterior, sino que también provocaron abundante flujo de metal susceptible de utilizarse como moneda que alentó el desarrollo de una economía basada en el dinero y los precios.

nal como la principal actividad generadora de riquezas para -- una nación.

La doctrina clásica introdujo al comercio internacio--
nal dos principios que se conocen como:

- a).- Ley de la ventaja absoluta.
- b).- Ley de las ventajas comparativas.

Para explicar mejor estas leyes, tomemos el siguien--
te cuadro:

PRODUCCION DE UN HOMBRE EN UNA SEMANA

PRODUCTO	EN ESTADOS UNIDOS	EN EL REINO UNIDO
Trigo	6 Busheles	2 Busheles
Paño	2 Yardas	6 Yardas

Aquí se ve claramente que Estados Unidos tiene la --
ventaja absoluta en la producción de trigo, luego entonces, a
este país le conviene dedicar todos sus recursos productivos a
la producción de éste cereal para comprar el paño a Inglaterra.
En cambio este último país tiene la ventaja absoluta en la pro
ducción de paño, entonces se especializará en esta producción
y le comprará el trigo a Estados Unidos. Esta justificación --
del comercio internacional fué presentada por Smith.

Pero puede suceder que Estados Unidos tenga la venta--
ja absoluta en la producción de los dos bienes, y sin embargo

le conviene realizar el comercio. Veamos.

PRODUCCION DE UN HOMBRE EN UNA SEMANA

PRODUCTO	EN ESTADOS UNIDOS	EN EL REINO UNIDO
Trigo	6 Busheles	2 Busheles
Paño	10 Yardas	6 Yardas

Como se ve, aquí el comercio internacional no puede justificarse con la ley de la ventaja absoluta, pero si con la ley de la ventaja comparativa enunciada por Ricardo* hace 150 años.

El razonamiento de el porqué a Estados Unidos le conviene comerciar, se puede demostrar aritméticamente. Si compra el paño en su propio sistema económico tendría que pagar 6 busheles de trigo por 10 yardas de paño, pero si el trigo lo vende a Inglaterra, por paño, con 6 busheles de trigo obtiene 18 yardas de paño, estando aquí la ventaja comparativa. Lo mismo le pasa a Inglaterra con el paño.

* (1772-1823) Economista Inglés de origen Judío; fué uno de -- los miembros más importantes de la Escuela Clásica de Economía Política. Finalizó su educación formal a los 14 años, pero su capacidad para los negocios lo convirtieron en un acomodado agente de bolsa. Sus obras poseen una profunda visión analítica que pronto le valieron de líder entre los economistas. En su obra principal --Principios de Economía Política y Tributación-- señala que los tres sectores de la producción son: tierra, trabajo y capital y como ingreso a la tierra le corresponde la renta, al trabajo los salarios y al capital la ganancia.

En la actualidad existen dos pensamientos con respecto al comercio internacional. Se presentará en forma resumida.

La primera representada por la corriente Neoclásica, la cual señala que se debe dejar en libertad el comercio internacional, suprimiendo todo tipo de aranceles, este pensamiento está basado en la doctrina clásica del liberalismo económico - de Smith, la cual señala que el sistema económico, por si solo, encuentra su punto de equilibrio. Según los Neoclásicos, - esto es también aplicable para las relaciones comerciales entre los distintos sistemas económicos y cada sistema debe especializarse en la producción de algún bien. Como se vió anteriormente, esta doctrina limita la participación del Estado en el campo de la economía. Aquí la limita una vez más. Como veremos.

"Se dice que otra fuente de competencia desleal, son las subvenciones que los gobiernos extranjeros conceden a sus industriales, lo cual les permite vender más baratos sus productos en los Estados Unidos. Suponga que un gobierno concede dichas subvenciones, como sin duda hacen algunos. ¿Quién resulta perjudicado y a quién beneficia?. Para pagar las subvenciones el gobierno extranjero debe gravar, con impuestos a sus ciudadanos. Estos son los que pagan las subvenciones, de que se benefician los consumidores estadounidenses" (1).

Se observa claramente la tendencia a que los gobier-

(1) Friedman, Milton y Rose. Op. Cit. Pág. 72.

nos dejen en libertad a los exportadores, o más bien, al subvencionarlos a quién están perjudicando es a los ciudadanos de un país. Lo que deben hacer los gobiernos es eliminar todas las barreras de tipo proteccionistas y dejar que circulen libremente los productos hacia el interior como hacia el exterior del país.

Por otro lado, existen también, los teóricos de la economía que están en favor de los aranceles proteccionistas, y dan las siguientes justificaciones:

- 1.- Proteger la mano de obra doméstica frente a una mano de obra extranjera más barata,
- 2.- Hacer el costo del bien importado igual al costo del bien producido al interior del sistema, (a este arancel se le llama "científico"), de manera que sea posible para los productores del sistema enfrentarse a la competencia extranjera, en el interior del sistema.
- 3.- Reducir el desempleo del sistema (produciendo al interior algunos bienes que antes eran importados). A esto se llama sustitución de importaciones.
- 4.- Subsanan un déficit en la balanza de pagos de un país, es decir, eliminar el exceso de gastos en el exterior frente a sus ingresos externos.
- 5.- Mejorar los términos de intercambio y el bienestar del país.

6.- Proteger a los consumidores domésticos contra un "dumping" (vender en el mercado externo a precios menores que los que se cobran internamente).

7.- Permitirles a los industriales domésticos que se establezcan y que crezcan hasta que se hagan eficientes (esto es para los países donde la industrialización es joven).

8.- Proteger industrias que son importantes para la defensa nacional.

Como se ve, los dos pensamientos son totalmente diferentes. Se deja al lector que piense y obtenga conclusiones ya que la economía es una ciencia en la que es difícil dar recetas.

Si analizan el flujo de exportaciones e importaciones que realiza el sistema, se pueden obtener conclusiones respecto al grado de desarrollo del sistema.

10.- Si un sistema es importador de insumos, los cuales se distribuyen en distintas actividades económicas, esto lo podemos ver mejor en una matriz de insumo producto, donde los insumos van sembrándose en cada actividad de la economía observándose el grado de dependencia con respecto al extranjero.

20.- Si el sistema es importador de bienes manufacturados y exportador de bienes de consumo de tipo primario, este sistema tiene un grado de desarrollo atrasado que cambia pro--

ductos primarios por bienes manufacturados.

3o.- Si el sistema importa bienes de capital, quiere decir con ello que se encuentra en vías de desarrollo, que tiene una industria de bienes livianos, pero no han consolidado su industria de bienes de capital (máquinas para hacer máquinas).

Hasta aquí nos hemos referido a las transacciones con bienes y servicios, ahora nos referimos a las de capitales (no confundir capitales con bienes de capital).

Una entrada de capitales, significa una obligación del sistema receptor con respecto a los demás sistemas. Esta operación da como resultado una disminución en los haberes del sistema para con el resto del mundo. Por el contrario, una salida de capitales significa un aumento de los haberes en el resto del mundo, o sea, un aumento de las obligaciones del resto del mundo para con el sistema.

La entrada o salida de capitales se hace de varias formas pero las dos principales son:

i).- En forma de riesgo.- Se llama así a las inversiones extranjeras directas, o sea, el capital de las empresas extranjeras que se establecen al interior del sistema. En este caso el sistema anfitrión está perdiendo parte del control de su economía que está quedando cada vez más en manos extranjeras y las empresas así establecidas están enviando a su país -

de origen las regalías que obtienen, estas regalías también se llaman royalties.

ii).- Capitales en préstamo.- Es más conveniente para un sistema que no tiene cómo financiar su economía, recurrir a los capitales en préstamo. En la actualidad hay muchos organismos internacionales y bancos que se dedican a financiar a los países.

Un país al emitir deuda externa se compromete a pagar el principal más una tasa de interés.

"Al echar mano de préstamos externos, el sistema se compromete a pagar una cierta tasa de interés y aún parcialmente devolver el principal. Así, si computáramos los préstamos otorgados y restáramos la cancelación por amortizaciones, tendríamos la entrada líquida de capitales de préstamo en un período dado -sobre la cual la nación deberá pagar intereses en períodos subsecuentes-. El monto acumulado de los préstamos obtenidos y no amortizados determina, en cierto momento, la deuda externa de una nación. El ingreso líquido de capitales en riesgo (entradas menos salidas) sumados a la obtención líquida de capitales de préstamo en el exterior (obtención de nuevos préstamos menos amortizaciones de las deudas existentes, a su vez indica el monto de capitales de procedencia externa absorbidos por una nación, en un período dado" (2).

(2) Barros de Castro, Antonio y Lessa, Carlos Francisco.- Op. Cit. Pág. 62.

B.- BALANZA DE PAGOS

1.- Concepto de Balanza de Pagos.

"La Balanza de Pagos de un país es un registro sistemático de todas las transacciones económicas entre los residentes del país en cuestión y los residentes de los países extranjeros durante un determinado período de tiempo... El objetivo principal de llevar a cabo estas anotaciones es el de informar a las autoridades gubernamentales sobre la posición internacional del país, ayudarles a tomar decisiones en materia de política monetaria y fiscal, por una parte, y en cuestiones de comercio y de pagos por otra" (3).

La definición de Balanza de Pagos parece bastante sencilla, sin embargo, cuando se menciona la palabra residentes algunos países entienden de manera diferente este último, pero se ha generalizado que a los turistas, diplomáticos, personal militar, trabajadores emigrantes temporales y filiales de compañías nacionales son considerados residentes del país de donde proceden, y no del país donde se encuentran.

Al decir Balanza de Pagos, estamos abarcando la balanza de cuenta corriente, la de capitales y la de transferencias militares. El formato de la balanza de pagos varía un poco en los distintos países.

(3) Kilderberger, Charles P. Economía Internacional. Edit. Aguilar. España 1972. Pág. 453.

2.- Movimientos armoniosos*

Algunos movimientos de la balanza de pagos se pueden considerar como armoniosos.

i).- Un superávit corriente una salida neta de préstamos a largo plazo, sin originar un déficit en la balanza de pagos. Es claramente beneficioso para los rentistas poder colocar su riqueza en ultramar, y para las firmas lo es también invertir allí según les plazca, y, si tienen éxito, incrementar el ingreso exterior neto del país para el futuro.

ii).- Un déficit corriente, compensado con empréstitos, también puede ser aceptable, en ciertos casos. El ejemplo más elocuente es el de un país con recursos naturales potencialmente ricos, que no tiene capacidad para el ahorro ni para la organización financiera necesaria para desarrollarlos. En este caso lo que se debe hacer es emitir bonos y venderlos al exterior.

3.- Movimientos disonantes.

i).- Cuando por mala administración, un país ha perdido sus antiguas ventajas competitivas, o ha sufrido un gran descenso en su ingreso exterior neto, de modo que está experimentando continuamente un déficit corriente, no es atractivo para los prestamistas extranjeros.

ii).- Un país con un déficit corriente enjugado por --

* Ver Robinson, Joan y Eatwell, John. Op. Cit. Pág. 322-324.

una entrada de fondos dedicados a la inversión -- no con las -- perspectivas de futuras exportaciones, sino simplemente, para obtener ventas en el mercado interior -- está contrayendo obligaciones en el exterior que tienden a aumentar el déficit corriente. Está avanzando a una bancarrota nacional.

iii).- Un país que tiene un grande y continuado superávit corriente que no está contrapesado por el préstamo, impone un déficit en la balanza de pagos del resto del mundo. Tarde o temprano el resto del mundo tratará de defenderse,

iv).- Un país cuya moneda es muy utilizada como dinero internacional puede experimentar un déficit general en su balanza de pagos, en la medida en que el resto del mundo está aumentando las existencias de moneda de este país. Para que no se dé este déficit el país tiene que ser políticamente dominante y ocupe una posición poderosa en el mercado mundial.

C.- LA DEVALUACION

Una devaluación en la moneda de un país es la reducción en el valor de la moneda nacional en términos de una moneda extranjera o algunas monedas extranjeras, el efecto más inmediato de una devaluación es el abaratamiento de las mercancías del país devaluador con respecto a los otros países y una revaluación significa un encarecimiento de las mercancías con respecto al resto del mundo. La devaluación puede ser una medida de política económica cuando se emplea para aumentar la de-

manda de mercancías producidas en el país devaluador por el --
resto del mundo y entonces, un encarecimiento de las importa--
ciones del país devaluante en términos de su propia moneda, lo
cual, teóricamente, debería hacer que las importaciones del --
país disminuyeran y buscar una substitución de bienes importa--
dos. En muchos casos las devaluaciones no surten estos efectos
ya que los sistemas devaluantes no cuentan con un aparato pro--
ductivo flexible que haga posible un aumento de la oferta de --
bienes y servicios producidos al interior del sistema y tampo--
co ese mismo aparato es capaz de elaborar bienes y servicios --
de exportación y aprovechar así las ventajas de precios que en
ese momento tiene en el mercado internacional. Cuando, por me--
dio de una devaluación, no es capaz de convertirse en un expor--
tador, aprovechando la demanda adicional que dicha medida pro--
voca, entonces, lo que se produce es el desencadenamiento de --
un proceso inflacionario; se produce este porque la economía --
está dependiendo de insumos y bienes de capital del extranje--
ro, los cuales resultan encarecidos al interior del país, este
encarecimiento repercute en los costos de producción dándose --
el proceso inflacionario vía costos. Una devaluación es favora--
ble para el país que tiene un aparato productivo bastante fle--
xible, tiene desocupación y además una capacidad instalada que
no está trabajando a su nivel más alto, entonces devalúa su mo--
neda y aumenta la demanda de sus productos en el resto del mun--
do y el país tiene que aprovechar al máximo su capacidad pro--
ductiva para satisfacer dicha demanda.

Cuando los habitantes de un país están aumentando -- las compras de bienes y servicios en el extranjero o se ve --- grandemente incrementado el contrabando, también se acostumbra devaluar para encarecer las mercancías extranjeras y trasladar esa demanda hacia los bienes producidos internamente.

En muchas ocasiones la devaluación es una medida que empeora la situación, porque si no se devalúa en el porcentaje que la opinión financiera esperaba, entonces se queda esperando otra devaluación y se da un desquiciamiento de la economía, es mucho peor que si nunca se hubiera devaluado.

CAPITULO III.- COMERCIO INTERNACIONAL

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- Explicar el porque el sistema realiza transacciones -- con el exterior.
- 2.- Una de las preocupaciones de los teóricos de la economía es justificar de la mejor manera la existencia del comercio internacional, así Smith elabora la "Ley de las ventajas absolutas" del comercio exterior y Ricardo elabora la "Ley de las ventajas comparativas". Explique cada una de ellas y exponga un ejemplo de cada una.
- 3.- A lo largo de este trabajo se han venido manejando distintos paradigmas de la economía. Que nos dicen los -- Clásicos y Neoclásicos con respecto al comercio exterior.
- 4.- Existen otros pensamientos que favorecen la existencia de aranceles proteccionistas para lo cual exponen ciertas justificaciones, señale por lo menos cinco de ---- ellas.
- 5.- Que grado de desarrollo y que características tendrá -

un país que es importador de bienes de capital.

- 6.- Que se puede decir de un país importador de insumos.
- 7.- ¿Que se puede decir de un país importador de manufacturas y exportador de bienes primarios?
- 8.- ¿Que significa para un país una entrada de capitales y que una salida?
- 9.- Al entrar un país los capitales lo hacen de dos formas principales: capitales en riesgo y capitales en préstamo. Explique estas dos formas y señale cual es más conveniente para el sistema receptor y porque.
- 10.- Explicar los conceptos siguientes:
 - a) Amortizaciones.
 - b) Entrada líquida de capitales en préstamo.
 - c) Deuda externa.
 - d) Monto de capitales de procedencia extranjera.
- 11.- Defina con sus propias palabras el concepto de "Balanza de pagos".
- 12.- ¿Cuales son los movimientos armoniosos de una balanza de pagos?
- 13.- ¿Cuales son los movimientos disonantes de una balanza de pagos?
- 14.- ¿Que es una devaluación?

15.- Explique cuando menos una razón para tomar esta medida de política económica.

16.- El Estado Mexicano ha realizado a últimas fechas algunas devaluaciones de su moneda. ¿Cuales han sido las justificaciones que ha dado en la toma de esta medida?

CAPITULO IV.- FINANCIACION

OBJETIVOS TERMINALES

Al término del capítulo el lector:

- 1.- Conocerá los aspectos básicos de la teoría cuantitativa -- del dinero.
- 2.- Conocerá el pensamiento de Keynes con respecto al dinero.
- 3.- Explicará el origen y evolución del dinero.
- 4.- Conocerá aspectos esenciales del crédito.
- 5.- Conocerá el concepto de preferencia por la liquidez y los tres motivos a los que está ligado.
- 6.- Conocerá los distintos tipos de acciones de bolsa.
- 7.- Conocerá el concepto de inversión.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Escribir la fórmula en que se basa la teoría cuantitativa del dinero.
- 2.- Explicar dicha fórmula y cada una de las variables que la

componen.

- 3.- Describir una medida de política económica derivada de dicha teoría.
- 4.- Describir dos formas de intercambio que ha utilizado la humanidad y el porqué de su utilización.
- 5.- Explicar el origen de los billetes de banco.
- 6.- Describir cuando menos tres funciones de los bancos.
- 7.- Explicar el porqué es importante para el sistema el contar con un buen aparato financiero.
- 8.- Definir los términos de encaje legal, liquidez y preferencia por la liquidez.
- 9.- Explicar los tres motivos a los que está ligada la preferencia por la liquidez.
- 10.- Señalar cuando menos dos diferencias que existen entre acciones financieras y bonos.
- 11.- Explicar en qué consiste las acciones ordinarias, preferentes, nominativas y al portador.
- 12.- Escribir cuando menos cinco gastos considerados como inversión.

CAPITULO IV.- FINANCIACION

En los Capítulos anteriores nos hemos referido a los sectores que hacen gastos en el sistema económico, ahora veremos cual es el origen de ese dinero que se gasta o más bien como se mueve el dinero al interior del sistema económico.

A.- TEORIA MONETARIA.

1.- La teoría cuantitativa del dinero.

Esta teoría pone bastante énfasis en la cantidad de dinero que circula en el sistema, veamos.

Siendo:

M = Monto o cantidad de dinero en circulación.

V = Velocidad de circulación del dinero para transacciones, expresada en el número de veces por año u otro período.

P = El nivel promedio de precios de todas las tran--sacciones.

T = El volúmen físico de las transacciones ocurridas durante el período (igual período que para V).

Con las variables anteriores se forma la siguiente -identidad que es sobre la cual descansa la teoría.

$$MV = PT$$

Aquí V es una constante y entonces MV es proporcional a M , esto es en el primer miembro. En el segundo, P también se toma como una constante, que se encuentra a su nivel máximo permitido por la tecnología y la disposición de trabajar de la población. De aquí se deduce que P también es proporcional a M . Un aumento en M produce un aumento en los precios y al disminuir M provoca una disminución en los precios. Entonces, los precios es una variable que está dependiendo de la cantidad de dinero que circula en la economía.

En elaboraciones posteriores de esta teoría se parte de que si se mantienen los precios rígidos a su nivel más alto, debe ser obvio, entonces, que un aumento en la cantidad de dinero elevaría la producción, y no los precios, ya que, éstos se encontraban a su nivel más alto. En ésta teoría tienen sus raíces las teorías monetaristas actuales.

Se pensaba que el sistema económico se encontraba dividido en dos departamentos bien definidos (en este trabajo los hemos llamado flujos). Lo cierto es que el sistema económico es un todo. Como se señala en la siguiente cita:

"Keynes empezó como economista monetario, pero en su teoría general, destruyó la división entre los departamentos de la economía; demostró que las llamadas perturbaciones monetarias tienen sus raíces en el comportamiento real de una eco-

nomfa de empresa privada" (1).

Lo que quiero decir que para descubrir cuales son -- las causas de las fallas de un sistema económico se debe hacer un estudio totalizador, es decir, un estudio tomando precisa-- mente en cuenta un enfoque sistémico.

"Se señala que M es una variable estratégica para re-- gular el sistema, por algún hecho, las autoridades tratan de -- que M no aumente. Pero en la realidad no pueden hacerlo, como los depositantes tienen derecho a sacar billetes y monedas --- cuando quieran, el total del dinero oficial en circulación es-- tá determinado por lo que el público requiere. Si el total del dinero bancario fuese limitado, se idearían otras formas de -- crédito entre la comunidad comercial y financiera: (por lo que se ve que lo más importante es el producto del sistema y es el que mueve a M y no M al sistema)" (2).

Kaynes viene a introducir otra variable que son las tasas de interés, y señala que si como política económica las autoridades tienden a buscar que no se incremente M, entonces da como resultado una elevación de las tasas de interés, lo -- que impulsa que algunos ciertos dineros que se encontraban --- ociosos se conviertan en activos. Luego, la tasa de interés es una variable que también mueve a la cantidad de dinero en cir-- culación.

(1) Robinson, Joan y Eatwell, Jhon. Op. Cit. Pág. 290.

(2) Ibid. Pág. 291.

2.- Como surge la moneda.

El origen de la moneda -- según Smith -- viene aparejado con la división del trabajo, porque el producto directo de éste ya no puede suministrar al hombre tantas cosas que necesita, por lo que, para satisfacer sus necesidades tiene que permutar o cambiar los productos que exceden de su consumo por -- otros que el no puede producir. Así tenemos que la primera forma de intercambio es el trueque, donde se cambian productos -- por productos, los hombres que eran más capaces para la pesca intercambiaban con los que eran más aptos para la caza.

Con el avance de la sociedad se tuvo que recurrir a la forma moneda-mercancia, en algunos pueblos estas funciones la cumplieron productos como: el cacao, la sal, el ganado vacuno, etc. Pero la sociedad se encontró con la necesidad de tener una moneda que sea divisible fácilmente, que sea homogénea fácil de transportarse, difícil de falsificarse, escasa, etc., y es cuando se recurre a los metales preciosos y con ello se -- ingresa a la economía monetaria, propiamente dicha.

Con la aparición de los primeros bancos se hace que se vaya despegando la moneda del metalismo y vaya apareciendo el uso del papel moneda, esto es por la siguiente razón:

Como era peligroso tener guardado el dinero metálico en casa, los ricos lo entregaban a los orfebres para que lo -- guardaran en sus cajas fuertes, éstos entregaban a cambio un -- recibo que representaba el oro guardado. Los individuos empeza

ron a hacer transacciones con estos recibos, pasando de mano en mano, el orfebre tomaba nota del cambio de la propiedad del oro. El siguiente paso fué la impresión de billetes en lugar de recibos; naciendo así el principio bancario. Los bancos emitían billetes por una cantidad de oro que tenían guardado, éstos billetes podían ser convertidos en oro en el momento en -- que se quisiera, pero nadie se preocupaba por convertirlos, lo que dió lugar a que los bancos emitieran cantidades mucho mayores de billetes que el oro que tenían guardado. Cuando se sospechaba que algún banco no contaba con el oro suficiente para cubrir todos los billetes que había emitido se producía una -- carrera a cambiar dichos billetes antes que los demás clien---tes, dándose la quiebra del banco y los billetes perdían su -- valor. Este fué uno de los motivos por los que fué creado el -- Banco Central.

"Actualmente, en la mayoría de los países, la provisión de billetes en circulación ha sido asumida por la administración, y los billetes son dinero oficial, pues se les ha dado la condición de moneda legal, lo que quiere decir que no -- pueden ser rechazados como pago de una deuda, de modo que cuentan con la general aceptabilidad. La idea de que el oro respalda esos billetes ha ido desvaneciéndose gradualmente. Son dinero porque son dinero. (son aceptables mientras el Estado mantenga su poder legal y político. Si este desaparece, el sistema monetario nacional, tal como lo conocemos, se derrumbaría). Ahora, los bancos tienen reserva en moneda oficial en lugar de

oro, pero se aplica el mismo principio bancario. Depósitos que pueden retirarse a voluntad (firmando cheques), o a corto plazo, constituyen un conveniente medio de intercambio, y los bancos (como los orfebres) pueden utilizarlos como fuentes de utilidades" (3).

B.- DINERO Y FINANCIACION.

1.- El Crédito.

El sistema económico debe contar con un buen aparato financiero, y esto depende de la reputación que tengan los bancos para servir como acreedores dignos de confianza. En un sistema económico el aparato financiero puede convertirse en "cuellos de botella" para alcanzar el desarrollo económico. En otros tiempos los bancos prestaban impunemente trayendo consigo la quiebra, en la actualidad los países cuentan con una estructura legal moderna y de autoridades bancarias que se encargan de vigilar que el aparato financiero funcione de la mejor manera posible. Todos los bancos están obligados a mantener un porcentaje de sus captaciones en el Banco Central, a éste porcentaje se le denomina; Encaje Legal.

Uno de los papeles de los bancos es hacer préstamos, así, a las familias les hace préstamos para la compra de bienes de consumo duraderos como automóviles y casas. A las empresas les hace préstamos para que financien sus actividades. Este

(3) Robinson, Joan y Eatwell, John. Op. Cit. Pág. 277.

dinero que es prestado, el banco a su vez lo debe a los ahorradores o como capital social, el banco con lo que gana es con los intereses que cobra a los prestatarios, de allí la inquietud del banco de mantener en caja únicamente lo exigido por -- las leyes, si la caja se mantiene alta el banco está perdiendo

2.- La liquidez.

La liquidez es un término que se usa para indicar la facilidad que tiene un capital financiero para convertirse en dinero.

Para Keynes... "la liquidez explica la preferencia -- que unos individuos o instituciones pueden tener por un medio de conservar la riqueza que puede cambiarse en dinero en cualquier momento futuro, a un precio previsto" (4).

Keynes acuña el término "preferencia por la liqui---dez" que no viene a ser más que la demanda de dinero, ésta depende de las tasas de interés que están ofreciendo los bancos.

Hay una determinada tasa en que se prefiere conser--var la riqueza en forma de dinero, en lugar de hacer depósitos bancarios.

La preferencia por la liquidez -- según Keynes -- está ligada a tres motivos:

i).- El motivo transacción gobierna la demanda de di

(4) Ibid. Pág. 279.

nero para financiar las transacciones corrientes de los consumidores y de los negocios. La cantidad de dinero necesaria dependerá del valor global de las transacciones. Si la actividad económica y, por lo tanto, la renta nacional, se encuentra a niveles altos, el valor global de las transacciones será superior que en el caso de niveles bajos de la actividad económica. En donde la preferencia por la liquidez depende, en parte, de las tasas de interés y también del volumen de renta nacional.

ii).- El motivo especulación está ligado a la tasa de interés, cuando ésta aumenta disminuye la preferencia por la liquidez, y viceversa al disminuir dicha tasa de interés se ve aumentada la preferencia por la liquidez.

iii).- El motivo precaución gobierna la cantidad de dinero que se conserva para necesidades futuras, contingencias imprevistas y adquisiciones ocasionales ventajosas.

C.- EL MERCADO DE COLOCACIONES

Aparte de los préstamos bancarios, existen otras formas que las empresas utilizan para financiarse, la más conocida de todas es la emisión de obligaciones, una obligación es la promesa de hacer un determinado pago al futuro, estas obligaciones son las acciones y los bonos. Así como las empresas particulares emiten acciones, la administración pública emite bonos.

Cuando una empresa mercantil decide recurrir al mer-

cado de valores en busca de financiamiento, emite acciones ---
 -- claro que la empresa tiene que estar inscrita en la bolsa de
 valores --. Las acciones dan a su propietario un derecho sobre
 los beneficios de la empresa y además participa en la propie--
 dad de ella.

Hay distintas clases de acciones, pero todas se en--
 cierran en dos clases principales: preferentes y ordinarias.

i).- Acciones preferentes.- Estas tienen prioridad -
 en el pago sobre las ordinarias, pero en los años malos en que
 no hay beneficios, estas acciones no tienen derecho alguno so-
 bre la sociedad o empresa. Los accionistas de éste tipo no tie-
 nen voto en la elección de directores de la compañía.

ii).- Acciones ordinarias.- Las acciones ordinarias -
 toman parte en todas las decisiones de la compañía, pero no re-
 reciben una cantidad determinada de beneficios, sino lo que res-
 ta después de haber pagado las acciones preferentes. Debido a
 que los accionistas ordinarios asumen un mayor riesgo que los
 preferentes, poseen el derecho de elegir a los directores de -
 la compañía.

También las acciones pueden ser Nominativas y Al Por-
 tador.

i).- Nominativas.- Es cuando se emiten a nombre de -
 una persona, el cual aparece en la acción, con su nacionalidad
 y domicilio. Cuando estas acciones cambian de propietario, se

endosan y también se les cambia el nombre en el libro de registro de accionistas.

ii).- Al Portador.- Como su nombre lo indica no están expedidas a favor de una persona en particular, no se necesita una posesión legal sino la posesión física de ellas.

Los bonos son certificados emitidos por la Administración Pública, que representa un reconocimiento de la deuda y encierra una promesa a pagar cierta suma de dinero por período. Cuando una Administración es muy sólida, los bonos se llaman de "canto dorado" por la seguridad de la inversión.

En México, últimamente han aparecido los Petrobonos y los CETES (Certificados de Tesorería). En el caso de los Petrobonos tienen constituida una garantía sobre la base de un determinado número de barriles de petróleo al precio que se cotea en el mercado internacional a la fecha en que el bono se venza.

D.- LA INVERSION

Debemos distinguir como inversión todos aquellos gastos que se hacen en la construcción residencial, compra de nuevas máquinas, cambios netos en los inventarios de los negocios, y no como la compra de bonos u otras obligaciones o depósitos de dinero en los bancos, estas no son inversiones hechas por las personas que compran dichos bonos o que ahorren en los bancos, sino las inversiones son hechas por las personas o em-

presas que aprovechan ese dinero en un nuevo proyecto o lo utilizan para aumentar sus empresas o negocios.

Un país debe dedicar cierta parte del PIB a la inversión si quiere seguir creciendo económicamente. Se debe tener presente que la inversión para toda la sociedad o inversión agregada consiste en la compra de nuevos bienes físicos - que se usarán en la producción, ejemplo: edificios, maquinaria nuevos inventarios, etc.

En el sistema económico se han creado los intermediarios financieros como bancos, compañías de seguros, asociaciones de ahorros y préstamos, etc. Estos intermediarios tienen la finalidad de convertir los ahorros de la sociedad en bienes de inversión.

CAPITULO IV.- FINANCIACION

ACTIVIDADES A REALIZAR

- 1.- La teoría Cuantitativa del dinero corresponde al pensamiento :
a) Marxista b) Keynesiano c) Monetarista
Subraye lo que crea correcto y justifique la respuesta.
- 2.- Escribir la ecuación en que se basa la Teoría Cuantitativa del dinero, y explique cada una de las variables.
- 3.- ¿Cuál es la variable estratégica de ésta identidad?
- 4.- Como consecuencia de tener una variable estratégica. ¿Qué medidas de política económica se implementan basadas en esta teoría?
- 5.- Con el avance de la sociedad han cambiado también las formas de intercambio. Señale dos formas de intercambio y -- describalas.
- 6.- Explique el mecanismo del inicio del uso de los billetes de banco.
- 7.- Investigar tres funciones para las que fueron creados los bancos.

- 8.- ¿Porque es importante para el sistema económico contar -- con una buena estructura financiera?
- 9.- Definir las siguientes categorías:
 - a) Encaje legal.
 - b) Liquidez.
 - c) Preferencia por la liquidez.
 - d) Tasa de interés.
- 10.- La preferencia por la liquidez está ligada a tres motivos -- según Keynes -- señálelos y descríbalos.
- 11.- Señalar las diferencias existentes entre acciones finan-- cieras y bonos.
- 12.- Explicar en que consisten cada una de las siguientes ac-- ciones financieras:
 - a) Ordinarias.
 - b) Preferentes
 - c) Nominativas.
 - d) Al portador.
- 13.- ¿Que bonos ha lanzado al mercado, últimamente, la Adminis-- tración Pública en México?
- 14.- ¿Que preferirías comprar un bono o una acción?
- 15.- ¿Que es la inversión?
- 16.- Escribir cuando menos cinco gastos considerados como in--

versión.

CAPITULO V.- EL CONSUMO

OBJETIVOS TERMINALES

Al término del Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá el papel que cumple el consumo en la elaboración de políticas económicas.
- 2.- Explicará los factores objetivos y subjetivos que determinan el consumo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Explicar la "Ley de Say", exponiendo dos ejemplos.
- 2.- Formular un esquema en el cual se represente que el consumo es una variable del nivel de ingreso.
- 3.- Explicar la categoría "propensión marginal a consumir" y porque es importante esta categoría.
- 4.- Describir tres factores subjetivos que influyen en el consumo.
- 5.- Describir tres factores objetivos que influyen en el consumo.

mo.

CAPITULO V.- EL CONSUMO

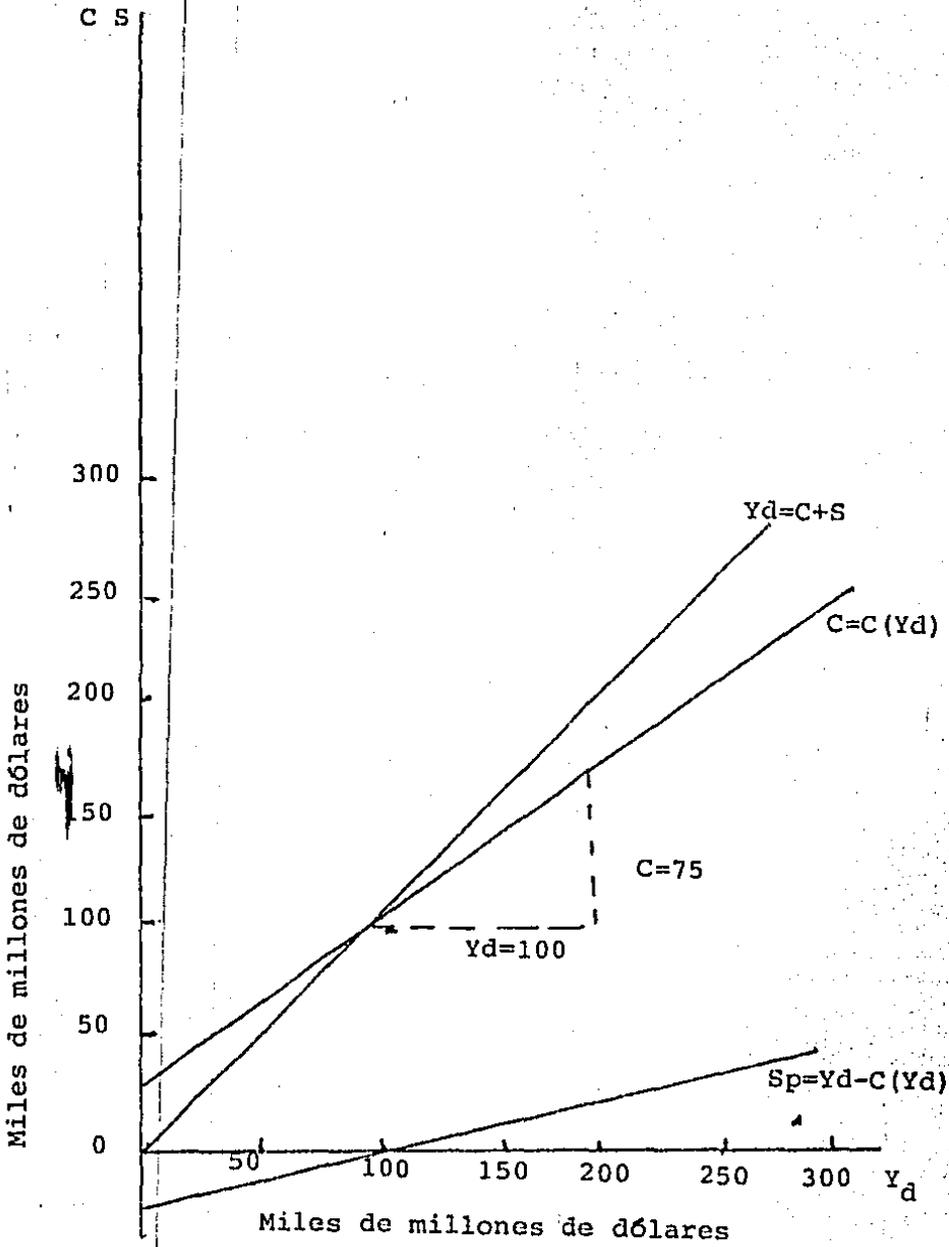
En las teorías económicas modernas, el estudio del consumo ocupa un lugar muy especial, es una preocupación constante de parte de los encargados de implementar la política económica, conocer los márgenes de consumo de la sociedad.

A.- LA TEORIA DE KEYNES SOBRE EL CONSUMO.

Keynes fué el primer economista que se dedicó a estudiar el papel del consumo en la sociedad, antes que él, se pensaba que toda la producción del sistema era consumida, esto se anunciaba en la famosa "Ley de Say" que se resume así: "Toda oferta crea su propia demanda", como vemos, tomando en cuenta esto, el consumo era una variable que no tenía objeto estudiar.

1.- El consumo y el ingreso disponibles.

Keynes sostiene que el nivel de consumo de todo el sistema o consumo agregado es función del nivel de ingreso o renta agregada. Esto se explica gráficamente como sigue:



Como se puede ver en el esquema, la función de consumo parte de un nivel más elevado que la función de ingreso, esto se debe a la existencia de un cierto consumo autónomo que no depende del ingreso. Como Keynes sostiene que el cambio en el consumo es menor que el cambio en el ingreso, entonces llega el momento en que la línea de ingreso y la línea de consumo se cruzan, como la línea de ingreso tiene una pendiente igual a la unidad; la pendiente de la línea de consumo será menor -- que 1, en nuestro caso es de 0.75, esto es lo que se llama la "propensión marginal a consumir", o sea $\frac{C}{Y}$. Entonces, la función consumo en el caso del esquema quedaría $C=a + 0.75(Y)$. -- Donde a es el consumo autónomo y el otro término nos dice que el 75% del ingreso se dedicará a ser consumido.

Cuando se da a conocer ésta teoría se vislumbra la esperanza de que se ha descubierto por fin una base firme para pronosticar el consumo de la sociedad, sin embargo, los pronósticos que se hicieron en Estados Unidos después de la segunda guerra mundial, acerca de la función consumo, fueron totalmente distintos a la realidad. Estos pronósticos fallaron porque no se tomaron en cuenta muchos factores de los cuales depende el consumo de la sociedad, además del factor nivel de renta.

Pero nos preguntaremos. ¿Porque es importante conocer la "propensión marginal a consumir?

"La importancia de éste concepto para la teoría de Keynes sobre el empleo y la producción global de la comunidad

reside en que, por tanto, el empleo y la renta al nuevo nivel, al menos que el gasto por otros conceptos diferentes al consumo aumenten simultáneamente para llenar la brecha, debido a -- que la parte de la renta aumentada se ahorra y no se gasta en consumo. Esta brecha demuestra la importancia de los gastos de inversión en la determinación del nivel de producción, del empleo y de la renta. Por la misma razón, un aumento autónomo -- del empleo y de la renta, que, por medio de la propensión marginal al consumo, aumentarán los gastos de consumo y, por tanto, la nueva renta y el empleo, y, de ésta forma, seguirá en forma de cadena" (1).

Debemos pensar que Keynes enunció su teoría para -- una economía de tipo capitalista desarrollada, y además, en -- época de crisis, donde es bien importante una propensión marginal al consumo alta. Es más, se debe buscar tener una propensión alta a consumir, porque las crisis de las economías capitalistas desarrolladas generalmente son crisis de sobreproducción.

2.- Factores subjetivos que determinan el consumo.

Además del nivel de renta, hay factores de tipo psicológico que intervienen en el consumo, entre ellos el ego, -- mantener cierta manera de vestir, para no ser menos que otras personas. Además en las actividades de consumo influyen también la publicidad, la moda, lo atractivo del producto, la po-

(1) Seldon, Arthur y Pennance F.G. Op. Cit. Pág. 453.

sible disponibilidad de ingresos futuros, etc.

3.- Factores objetivos que determinan el consumo.

i).- Distribución del ingreso.- Claro está que los cambios en la distribución del ingreso repercute en la propensión marginal a consumir, así, si se tiene una mejor distribución del ingreso hay clases sociales que tienen acceso a nuevos bienes de consumo que antes no podían comprar. Las familias de altos ingresos tienen una menor propensión marginal a consumir que las de bajos ingresos.

ii).- Crédito para consumo a plazos.- Un endeudamiento de todos los consumidores y pagarlo a plazos viene a aumentar la propensión marginal a consumir y también viene a significar un desplazamiento de la función de consumo hacia arriba.

iii).- Existencia de activos.- Las familias mediante flujos anuales de ahorros posibilitan aún más el consumo, cuando dichos ahorros se desplazan hacia la compra de algunos bienes que muchas veces fueron el objetivo del ahorro.

iv).- El tipo de interés.- Antes de la teoría de Keynes se creía que el tipo de interés era la única variable que determinaba el ahorro y por tanto el consumo. Hoy no se deja de creer que es una variable significativa pero no la única, se sabe que aparte de la tasa de interés existen otros factores que modifican la propensión marginal a ahorrar.

En la actualidad en casi todos los países existe --

gran preocupación por el estudio del consumo, en particular, -
en México se han levantado las encuestas sobre el gasto de las
familias, dicha actividad la ha realizado la SSP

CAPITULO V.- EL CONSUMO

ACTIVIDADES A REALIZAR

- 1.- En la teoría económica moderna ha llegado a ser importante la variable "consumo". ¿Porqué crees que es importante dicha variable?
- 2.- Keynes fué el primer economista que se preocupó por la variable consumo. ¿Qué relación tiene ésta con la demanda -- efectiva?
- 3.- Enuncie y critique la "Ley de Say" con respecto al consumo.
- 4.- El consumo depende principalmente del nivel de ingreso. Utilizando un esquema explique el anterior enunciado.
- 5.- Para una sociedad capitalista desarrollada es muy importante conocer "La propensión marginal a consumir". Explique -- ésta categoría y el porque es importante conocerla.
- 6.- Señale y comente al menos tres factores subjetivos que influyan el consumo.
- 7.- Señale y comente tres factores objetivos que influyen en -- el consumo.

BIBLIOGRAFIA DE LA SEGUNDA PARTE

CAPITULOS I AL V

BIBLIOGRAFIA FUNDAMENTAL.

- 1.- Ackley, Garder. Teoría Mecroeconómica, Edit. UTHEA.
- 2.- Barros de Castro, Antonio y Lessa, Carlos Francisco. Introducción a la Economía. Edit. Siglo XXI. México 1979.
- 3.- Derburg, Tomas F. y Duncan M., Mcdougall. Macroeconomía. - Edit. Diana.
- 4.- Robinson, Joan y Eatwell, John. Introducción a la Economía Moderna. Edit. Fondo de Cultura Económica.

BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA.

- 1.- Allen, R. D. G. Economía Matemática. Edit. Aguilar.
- 2.- Branson, William y Litvack, James M. Macroeconomía, Edit. Harla.
- 3.- Diulio, Eugene. Macroeconomía. Serie Schaum.
- 4.- Escudero Albuerne, Adolfo. La Bolsa de Valores. Edit. --- Trillas.

- 5.- Kildebergerm Charles P. Economía Internacional. Edit. ---
Aguilar.
- 6.- Lovell, Michael G. Fundamentos de Macroeconomía. Edit. ---
Limusa.
- 7.- Mackena, Joseph. Análisis Macroeconómico. Edit. Interamerii
cana.
- 8.- Seldon, Arthur y Pennance F. G. Diccionario de Economía. -
Colección "Oikos-Tau". Edit. Alhambra Mexicana.
- 9.- Sirkin, Gerald. Introducción a la Teoría Económica. Edit.
FCE.

APENDICE.- UN MODELO DE CONTABILIDAD NACIONAL: LA MATRIZ DE IN
SUMO PRODUCTO

OBJETIVOS TERMINALES

Al término de éste Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá las técnicas de registro para la matriz de insumo producto.
- 2.- Conocerá las principales categorías que entran en su composición.
- 3.- Conocerá algunas identidades contables.
- 4.- Conocerá las hipótesis que se hacen para estructurar éste modelo.
- 5.- Expondrá la matriz de coeficientes técnicos.
- 6.- Conocerá las aplicaciones principales del modelo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Exponer tres razones de porque es importante para el sistema, contar con una matriz de insumo producto bien estructurada.

- 2.- Dadas unas cantidades con sus subíndices y sus supraíndices, estructurar una matriz de insumo-producto.
- 3.- Definir las categorías siguientes: Valor Bruto de la Producción, Producto Interno Bruto, Ingreso Nacional Disponible, Formación Bruta de Capital y Superávit Bruto de Explotación.
- 4.- Explicar las siguientes identidades:

$$M = M^{II} + M^C + M^{IB}$$

$$PBI_{pm} = C + Cg + IB + (X-M)$$

$$PBI + M = C + Cg + IB + X$$

- 5.- Explicar las dos hipótesis en que se basa el modelo.
- 6.- Exponer algebraicamente la matriz de Leontief.
- 7.- Escribir los pasos para la construcción del modelo.
- 8.- Explicar las dos clases de relaciones de las que depende el modelo.

APENDICE.- UN MODELO DE CONTABILIDAD NACIONAL: LA MATRIZ DE IN-
SUMO PRODUCTO

A.- ESTRUCTURA Y CONCEPTOS.

Se tomó este modelo de contabilidad nacional, ya que para la planeación de la Economía Nacional es un auxiliar muy importante porque nos muestra las relaciones que existen entre los distintos sectores de la economía. Podemos conocer la estructura de compras de insumos así como la venta de los mismos. También nos presenta la demanda final de los sectores que hacen gastos.

A continuación los pasos o definiciones previas para poder adoptar cualquier modelo de contabilidad nacional.

1.- Establecer los objetivos del registro.- El objetivo esencial de casi todo registro es describir el proceso de producción y circulación de bienes.

2.- Escoger el marco teórico a manejar para realizar la descripción.- En el caso de la contabilidad de México el marco teórico es el Neoclásico-Keynesiano, porque todas las categorías manejadas en los modelos usados para el registro de las actividades económicas son de dichas teorías.

3.- Cobertura del Registro.- Aquí se debe tratar lo

relacionado a:

i).- Cobertura Geográfica.- En el caso de la contabilidad nacional; es el país.

ii).- Cobertura temporal.- Generalmente es un año.

4.- Establecer un criterio de valoración.- Los criterios generalmente aceptados es a precio de mercado o a costo de factores.

5.- Técnicas de Registro.- Se deben establecer reglas para hacer las anotaciones en el sistema de cuentas.

A continuación se ven algunos conceptos esenciales y la forma que tiene la Matriz Insumo-Producto. Esta forma presentada aquí puede tener algunas variantes.

Para la notación de la transacción se usa un subíndice y un supraíndice; el supraíndice indica si se trata de un bien intermedio o un bien de consumo final y el subíndice indica el sector de venta y el sector de compra.

Ejemplos:

- 1) V_{AA}^{II} Venta de insumos de la agricultura a la agricultura.
- 2) V_{AI}^{II} Venta de insumos de la agricultura a la industria.
- 3) V_{SA}^{II} Venta de insumos de los servicios a la agricultura.
- 4) V_{IG}^{II} Venta de insumos de la industria al gobierno.

- 5) V_{II}^K Venta de bienes de capital de la industria a la industria.
- 6) V_{AP}^C Venta de bienes de consumo de la agricultura para el consumo privado.

También los subíndices se hacen notar con números, en el caso de México, en la matriz actual se enumeran desde uno hasta 72.

En el esquema VI.1, en lo que concierne al valor agregado en algunas matrices se desagrega en los siguientes renglones:

- i) Salarios.
- ii) Pagos al IMSS-ISSSTE.
- iii) (Ti-S) Impuestos indirectos menos subsidios.
- iv) Depreciaciones.
- v) Utilidades distribuídas.
- vi) Ahorro neto de empresas.

A continuación se dan algunas definiciones de categorías incluídas en el modelo (*).

1.- Valor Bruto de la Producción (VBP).- Representa la suma de bienes y servicios producidos por una sociedad durante un período, sin descontar la producción intermedia.

2.- Producto Interno Bruto (PIB).- Es la suma en VA

(*) VID. EL ABC de las Cuentas Nacionales. Secretaría de Programación y Presupuesto. México 1981.

lores monetarios de los bienes y servicios producidos por país en un año, descontando los insumos intermedios. También se conoce con el nombre de "Valor Agregado", por ser la suma de los valores agregados por la sociedad.

3.- Valor Agregado.- Es uno de los indicadores más importantes para evaluar la actividad económica de un país. Para calcularlo al VBP se le restan los bienes y servicios de consumo intermedio. También puede calcularse sumando los pagos a los factores de la producción; es decir la remuneración a los empleados, el consumo de capital fijo, el excedente de explotación (pagos a la mano de obra no salariable; los intereses; regalías y utilidades y remuneraciones a los empresarios) y los impuestos indirectos deducidos los subsidios que concede el gobierno.

4.- Gasto Interno Bruto.- El Gasto Interno Bruto representa la suma de las erogaciones efectuadas por la administración pública, en todos los niveles de gobierno, para adquirir bienes y servicios, incluyendo la retribución de sus asalariados; los gastos de consumo final realizados por las unidades familiares; la variación de existencias o sea, los cambios registrados durante el año en el nivel de inventarios de las empresas; las adiciones de maquinaria y equipo, construcciones y ganado para reproducción, y las ventas de mercancías y servicios al exterior, deduciendo a esa suma las cantidades correspondientes a las importaciones del país.

5.- Ingreso Nacional Disponible.- Este concepto representa el flujo de ingresos que reciben los obreros y los empleados, los pagos a la propiedad como son los intereses, regalías, rentas, dividendos y similares y las transferencias corrientes tales como donativos y ayudas.

Adicionalmente, se considera la parte de los ingresos que se transfieren al Estado en la forma de impuestos a la producción y al comercio, los que comúnmente se denominan impuestos indirectos, menos los subsidios.

Para calcular este concepto se excluyen los pagos a los factores producidos considerados no nacionales, tales como los intereses pagados al extranjero. Por otra parte, se incluyen dentro del ingreso nacional las percepciones de las instituciones o de personas nacionales provenientes de otros países

6.- Demanda Global.- Es el valor de las compras realizadas por las empresas, las familias y el gobierno, de los bienes y servicios por la economía en un período determinado. La demanda global se divide en Intermedia y Final. También dentro de la demanda global están incluidas las exportaciones.

7.- Oferta Global.- Está constituida por la producción interna bruta de bienes y servicios de todos los sectores — primario, secundario y terciario — más las importaciones.

8.- Formación Bruta de Capital.- Este concepto comprende dos aspectos importantes. Por una parte, el aumento de inventarios de materiales y suministros, productos y bienes --

acabados en poder de las industrias y los productores, que en conjunto representan las llamadas existencias. Por otra parte, la formación bruta de capital fijo que se refiere al incremento de los activos fijos o capital fijo durante un período determinado, que generalmente es un año.

9.- Superávit Bruto de Explotación o Excedente de Explotación.- Este concepto comprende los pagos a la propiedad (intereses, regalías y utilidades) y las remuneraciones a los empresarios, así como los pagos a la mano de obra no asalariada. Se obtiene de restar al Producto Interno Bruto, la remuneración de asalariados, el consumo de capital fijo y los impuestos indirectos (deducidos los subsidios).

B.- ALGUNAS IDENTIDADES CONTABLES.

$$1.- M = M^{II} + M^C + M^{IB}$$

M = Importaciones, M^{II} = Importaciones de insumos, M^C = De bienes de consumo y M^{IB} = Importaciones de Inversiones.

$$2.- PBI_{pm} = C + C_g + IB + (X-M)$$

PBI_{pm} = Producto Interno Bruto a precios de mercado, C = Consumo general, C_g = Consumo del gobierno, $(X-M)$ = Exportaciones menos importaciones. Si pasamos la M al primer miembro nos da otra identidad.

$$3.- PBI_{pm} - M = C + C_g + IB + X$$

$PBI_{pm} + M =$ Oferta global del sistema

$C + C_g + IB + X =$ Demanda Global del sistema.

Pasando la X al primer miembro.

$$4.- PBI_{pm} + M - X = C + C_g + IB$$

$PBI_{pm} + M - X =$ Disponibilidad interna de bienes
y servicios.

$C + C_g + IB =$ Demanda final interna.

$$5.- YBI_{pm} = VAB_{pm} = PIB_{pm} = R^T + R^K + ANe + D + (Ti-S)$$

$YBI_{pm} =$ Ingreso Bruto Interno a precios de mercado.

$R^T =$ Remuneraciones al factor trabajo.

$R^K =$ Remuneraciones al factor capital.

$ANe =$ Ahorro Neto de empresas.

$D =$ Depreciación.

$(Ti-S) =$ Impuestos menos subsidios.

C.- GENERALIZACION DEL MODELO.

La Matriz de insumo-producto es un registro de todas las transacciones efectuadas en una economía durante un cierto período. Es un modelo de contabilidad nacional en el cual las filas representan las ventas de cada sector de la economía y en las columnas se representa las compras.

Cada elemento x_{ij} representa las ventas del sector i al sector j, o también, las compras del sector j hechas al sector i. La demanda final de productos provenientes del sector i

se representa por Y_i . X_i es el valor bruto de la producción -- del sector i . Esto se aprecia en el cuadro siguiente:

COMPRAS VENTAS	TABLA DE INSUMO PRODUCTO			TOTAL VENTAS	DEMANDA FINAL	PRODUCCION BRUTA
	SECTOR 1	SECTOR 2	SECTOR 3			
SECTOR 1	x_{11}	x_{12}	x_{13}	V_1	Y_1	X_1
SECTOR 2	x_{21}	x_{22}	x_{23}	V_2	Y_2	X_2
SECTOR 3	x_{31}	x_{32}	x_{33}	V_3	Y_3	X_3
TOTAL DE INSUMOS	C_1	C_2	C_3			
VALOR AGREGADO	VA_1	VA_2	VA_3			
PRODUCCION BRUTA	X_1	X_2	X_3			

C_i = Total de compras del sector i

VA_i = Valor Agregado del sector i

$$V_1 = X_{1j}$$

$$C_2 = X_{i2}$$

$$V_2 = X_{2j}$$

$$C_3 = X_{i3}$$

$$V_3 = X_{3j}$$

$$Y_i = X_i - V_i$$

$$C_1 = X_{i1}$$

$$VA_i = X_i - C_i$$

$$VA_1 + VA_2 + VA_3 = Y_1 + Y_2 + Y_3$$

Este modelo se basa en dos hipótesis fundamentales:

H1) Durante el período productivo considerado no ocurren cambios tecnológicos que alteran la estructura productiva de los sectores.

H2) Es lineal la relación funcional entre las compras x_{ij} al sector j y la producción bruta X_j . O bien,

$$x_{ij} = a_{ij} X_j$$

$$a_{ij} = \frac{x_{ij}}{X_j}$$

Donde a_{ij} es una constante llamada coeficiente técnico, el que representa la compra de productos intermedios del sector j al sector i , para producir una unidad del producto bruto del sector j .

Con este tipo de coeficientes se construye la matriz llamada de "Coeficientes Técnicos", que viene a representar la estructura de costos intersectorial. Como se presenta a continuación.

MATRIZ DE COEFICIENTES TECNICOS

	SECTOR 1	SECTOR 2	SECTOR 3
SECTOR 1	$a_{11} = \frac{x_{11}}{X_1}$	$a_{12} = \frac{x_{12}}{X_2}$	$a_{13} = \frac{x_{13}}{X_3}$
SECTOR 2	$a_{21} = \frac{x_{21}}{X_1}$	$a_{22} = \frac{x_{22}}{X_2}$	$a_{23} = \frac{x_{23}}{X_3}$
SECTOR 3	$a_{31} = \frac{x_{31}}{X_1}$	$a_{32} = \frac{x_{32}}{X_2}$	$a_{33} = \frac{x_{33}}{X_3}$

El valor bruto de la producción en cada sector será:

$$X_1 = a_{11}X_1 + a_{12}X_2 + a_{13}X_3 + Y_1$$

$$X_2 = a_{21}X_1 + a_{22}X_2 + a_{23}X_3 + Y_2$$

$$X_3 = a_{31}X_1 + a_{32}X_2 + a_{33}X_3 + Y_3$$

$$X = AX + Y$$

$$Y = X - AX$$

$$Y = (1 - A) X$$

$$(1 - A)^{-1} = (1 - A)^{-1} (1 - A) X$$

$$X = (1 - A)^{-1} Y$$

La matriz $1 - A$ se conoce como la matriz de Leontief

Como ejemplo tenemos:

	SECTOR 1	SECTOR 2	SECTOR 3	DEMANDA FINAL	VALOR BRUTO DE LA PRODUCCION
SECTOR 1	500	350	200	150	1 200
SECTOR 2	320	360	125	120	925
SECTOR 3	250	275	300	80	905

En donde la Matriz de Coeficientes Técnicos es:

$$A = \begin{bmatrix} \frac{500}{1\ 200} & \frac{350}{925} & \frac{200}{905} \\ \frac{320}{1\ 200} & \frac{360}{925} & \frac{125}{905} \\ \frac{250}{1\ 200} & \frac{275}{925} & \frac{80}{905} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} 0.41666 & 0.37837 & 0.22099 \\ 0.2666 & 0.38918 & 0.13812 \\ 0.20833 & 0.29729 & 0.3314917 \end{bmatrix}$$

El valor bruto de la producción será

$$X = \begin{bmatrix} 1\ 200 \\ 925 \\ 905 \end{bmatrix}$$

El Vector de demanda final será

$$Y = \begin{bmatrix} 150 \\ 120 \\ 80 \end{bmatrix}$$

$$(1 - A) = \begin{bmatrix} 1 & 0 & 0 \\ 0 & 1 & 0 \\ 0 & 0 & 1 \end{bmatrix} - \begin{bmatrix} 0.41666 & 0.37837 & 0.22099 \\ 0.2666 & 0.38918 & 0.13812 \\ 0.20837 & 0.29729 & 0.3314917 \end{bmatrix}$$

$$(I - A) = \begin{bmatrix} 0.58334 & -0.37837 & -0.22099 \\ -0.2666 & 0.61082 & -0.13812 \\ -0.20833 & -0.29729 & 0.6685 \end{bmatrix}$$

$$(I - A)^{-1} = \begin{bmatrix} 4.0678099 & 3.5291456 & 2.073554 \\ 2.2926386 & 3.809226 & 1.5449011 \\ 2.28722 & 2.7937887 & 2.82918 \end{bmatrix}$$

A esta matriz se le conoce con el nombre de "La inversa de Leontief", con ella, podemos estimar el valor bruto de la producción teniendo la demanda final de la economía.

$$\text{Si la demanda final cambia de } Y = \begin{bmatrix} 150 \\ 120 \\ 80 \end{bmatrix} \text{ a } Y = \begin{bmatrix} 187 \\ 150 \\ 100 \end{bmatrix}$$

El nuevo valor bruto de la producción será:

$$X = \begin{bmatrix} 4.0678099 & 3.5291456 & 2.073554 \\ 2.2926386 & 3.809226 & 1.5449011 \\ 2.28722 & 2.7937887 & 2.82918 \end{bmatrix} \begin{bmatrix} 187 \\ 150 \\ 100 \end{bmatrix}$$

$$X = \begin{bmatrix} 1500 \\ 1154 \\ 1129 \end{bmatrix}$$

APENDICE.- UN MODELO DE CONTABILIDAD NACIONAL. LA MATRIZ DE IN
SUMO-PRODUCTO.

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario.

- 1.- Explicar en que consiste la matriz de Insumo-Producto.
- 2.- Exponer algunas razones por las que es importante para un país contar con una matriz de Insumo-Producto.
- 3.- ¿Cual es el objetivo fundamental de todo modelo de Contabilidad Nacional?
- 4.- A que nos estamos refiriendo cuando decimos que un registro debe tener cobertura geográfica y cobertura temporal.
- 5.- Los dos criterios de valoración en todo modelo de Contabilidad Nacional son: a precios de mercado y a costos de factores. Explique cada uno de ellos.
- 6.- Definir las categorías siguientes:
 - a) Valor bruto de la producción.
 - b) Producto interno bruto.
 - c) Ingreso Nacional disponible.

- d) Formación bruta de capital.
- e) Superavit bruto de explotación.

II.- Presentar un esquema en el que se encuentren incluidas todas las partes de la matriz de Insumo-Producto.

III.- Dadas las siguientes identidades contables. Identificar cada una de las variables y explicar cada una de las identidades.

$$1.- M = M^{II} + M^C + M^{IB}$$

$$2.- PIB_{pm} = C + C_g + IB + (X-M)$$

$$3.- PIB + M-X = C + C_g + IB$$

$$4.- PIB_{pm} - M = C + C_g + IB + X$$

$$5.- YBI_{pm} = VAB_{pm} = PIB_{pm} + R^t + R^k + ANe + D + (Ti-S)$$

IV.- Dada la siguiente matriz de Insumo-Producto, contestar lo que se te pide.

- 1.- Valor agregado del sector primario.
- 2.- Valor agregado del sector industrial.
- 3.- Valor agregado del sector servicios.
- 4.- Total de insumos comprados por la agricultura.
- 5.- Total de insumos comprados por la industria.
- 6.- Total de insumos comprados por los servicios.
- 7.- Total de insumos vendidos por:
 - La agricultura _____
 - La industria _____
 - Los servicios _____
- 8.- Total del consumo privado.
- 9.- Total del consumo colectivo.
- 10.- Total de bienes de inversión bruta.
- 11.- Total de incrementos en los stocks
- 12.- Total de exportaciones.
- 13.- Total de importaciones.
- 14.- Anotar el valor de la siguientes transacciones.
 - a) V_{AA}^{II} _____
 - b) V_{AI}^{II} _____

S	U	M	O	F	I	N	A	L
BIENES DE INV. BRUTA	INCREMENTO	EXPORTACIONES X	SUB TOTAL	TOTAL				
200	100	800	5,100	6,600				
900	300	500	6,700	8,100				
-	50	200	2,250	3,050				
-	-	-	3,700	3,200				
300	-	-	900	2,900				
1,400	450	1,500	18,600	24,350				

	I	N	S	U	M	O	S
	AGRICULTURA	INDUSTRIA	SERVICIOS	GOBIERNO	SUB-TOTAL		
AGRICULTURA	500	800	200	-	1,500		
INDUSTRIA	400	600	200	200	1,400		
SERVICIOS	100	300	300	100	800		
GOBIERNO	-	-	-	-	-		
IMPORTACIONES	200	1,000	500	300	2,000		
SUB-TOTAL	1,200	2,700	1,200	600	5,700		
SALARIOS	3,000	4,000	1,000	2,500	10,500		
IMSS-ISSSTE	600	800	200	500	2,100		
Ti - s	100	200	50	-	350		
D	50	20	50	100	220		
UTILIDADES DISTRIBUIDAS	1,000	1,500	500	-	3,000		
AHORRO NETO DE EMPRESAS	650	-1,120	50	-	-420		
V B P	6,600	8,100	3,050	3,700	21,450		

CATEGORIAS	M O S		S		C O N S U M O		M O		F	
	GOBIERNO	SUB-TOTAL	SUB-TOTAL	SUB-TOTAL	CONSUMO PRIVADO	CONSUMO COLECTIVO	BIENES DE INV. BRUTA	INCREMENTO	EXPORTACION	
	-	1,500	1,500	1,500	4,000	-	200	100	800	
	200	1,400	1,400	1,400	5,000	-	900	300	500	
	100	800	800	800	2,000	-	-	50	200	
	-	-	-	-	-	3,700	-	-	-	
	300	2,000	2,000	2,000	600	-	300	-	-	
	600	-5,700	5,700	5,700	11,600	3,700	1,400	450	1,500	
	2,500	10,500	10,500	10,500						
	500	2,100	2,100	2,100						
	-	350	350	350						
	100	220	220	220						
	-	3,000	3,000	3,000						
	-	-420	-420	-420						
	3,700	-	-	-						

N	S	U	M	O	F	I	N	A	L
CONSUMO COLECTIVO	BIENES DE INV. BRUTA	INCREMENTO	EXPORTACIONES X	SUB TOTAL	TOTAL				
-	200	100	800	5,100	6,600				
-	900	300	500	6,700	8,100				
-	-	50	200	2,250	3,050				
3,700	-	-	-	3,700	3,200				
-	300	-	-	900	2,900				
3,700	1,400	450	1,500	18,600	24,350				

c) V_{AS}^{II} _____

d) V_{AP}^C _____

e) V_{AA}^K _____

f) V_{AX}^K _____

V.- Con los valores de la matriz anterior, estructurar la siguiente:

VENTAS \ COMPRAS	TOTAL DE INSUMO			TOTAL VENTAS	DEMANDA FINAL	PRODUCCION BRUTA
	SECTOR I	SECTOR II	SECTOR III			
SECTOR I	X_{11}	X_{12}	X_{13}	V_1	Y_1	X_1
SECTOR II	X_{21}	X_{22}	X_{23}	V_2	Y_2	X_2
SECTOR III	X_{31}	X_{32}	X_{33}	V_3	Y_3	X_3
TOTAL DE INSUMOS	C_1	C_2	C_3			
VALOR AGREGADO	VA_1	VA_2	VA_3			
PRODUCCION BRUTA	X_1	X_2	X_3			

1.- Encontrar la matriz de coeficientes técnicos.

2.- Encontrar:

$$X = AX + Y$$

$$Y = (I-A) X$$

$$X = (I-A)^{-1} Y$$

3.- Cambie el vector de demanda final Y a $Y = \begin{bmatrix} 7 & 000 \\ 6 & 500 \\ 6 & 000 \end{bmatrix}$

y encuentre los nuevos valores de X .

BIBLIOGRAFIA PARA CONTABILIDAD NACIONAL

- 1.- Chenery, Hollis B. y Clark, Paul G. Economía Interindus---
trial. Edit. Fondo de Cultura Económica.
- 2.- Un Sistema de Cuentas Nacionales. Nuevo York 1970.
- 3.- Leontief, W. Análisis Económico, Input-Output. Edit. -----
Ariel.
- 4.- SPP. El ABC de las Cuentas Nacionales.
- 5.- SPP. Las Matrices de Insumo Producto de México 1950, 1960
y 1970.
- 6.- Villegas de Plaza, María Cristina y Plaza Mancera, Ramón.
Contabilidad Social. Facultad de Economía. UNAM.
- 7.- Vuskovich, Pedro. Contabilidad Nacional CEPAL 1965.

TERCERA PARTE
MICROECONOMIA

OBJETIVOS TERMINALES DE LA TERCERA PARTE.

Al término de esta parte el lector:

- 1.- Conocerá los supuestos de la conducta del consumidor, -- las curvas de indiferencia y la tasa marginal de sustitución técnica.
- 2.- Entenderá la teoría moderna de la conducta del consumidor.
- 3.- Captará el significado de la demanda individual y la demanda del mercado.
- 4.- Explicará la teoría de la producción con un insumo y con dos insumos variables.
- 5.- Expondrá la teoría de los costos, tanto en el corto como en el largo plazo.
- 6.- Caracterizará una empresa bajo competencia perfecta y bajo monopolio puro.
- 7.- Enunciará la teoría del precio en un mercado de competencia perfecta y bajo monopolio puro.⁴
- 8.- Definirá el oligopolio.
- 9.- Diferenciará las distintas soluciones que se le han dado al oligopolio.

CAPITULO I.- TEORIA DE LA DEMANDA DEL CONSUMIDOR

OBJETIVOS TERMINALES DEL CAPITULO

Al terminar el Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá los supuestos de la conducta del consumidor.
- 2.- Interpretará las curvas de indiferencia.
- 3.- Escribirá las propiedades de las curvas de indiferencia.
- 4.- Interpretará el concepto de tasa marginal de sustitución técnica.
- 5.- Conocerá la línea de restricción presupuestaria.
- 6.- Entenderá el concepto de equilibrio del consumidor.
- 7.- Conocerá las curvas de ingreso-consumo y curvas de Engel
- 8.- Conocerá la curva de precio consumo y la curva de demanda del consumidor.
- 9.- Diferenciará el efecto sustitución y el efecto ingreso.
- 10.- Entenderá cuales son los bienes sustitutos y complementarios.
- 11.- Conocerá como se determina la demanda del mercado de un bien.

- 12.- Conocerá el concepto de elasticidad precio de la demanda y la clasificación que se hace de los bienes de acuerdo al valor de ésta.
- 13.- Conocerá los factores principales que determinan la elasticidad precio de la demanda.
- 14.- Interpretará las funciones de ingreso total, ingreso medio e ingreso marginal.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Enumerar cuando menos tres elementos que supone la teoría microeconómica que conoce el consumidor al tomar las decisiones con respecto al consumo.
- 2.- Definir en un renglón la categoría de utilidad.
- 3.- Explicar, usando un diagrama, lo que representan las curvas de indiferencia.
- 4.- Explicar las cuatro características que tienen las curvas de indiferencia.
- 5.- Explicar mediante un esquema la tasa marginal de sustitución técnica.
- 6.- Ayudado por el mismo esquema, escribir la fórmula de la tasa marginal de sustitución técnica.

- 7.- Explicar de manera verbal que representa la línea del -- presupuesto.
- 8.- Explicar, ayudado de esquemas, los dos cambios que puede sufrir la línea del presupuesto.
- 9.- Explicar mediante un esquema donde y como se encuentra - el punto de equilibrio de un consumidor.
- 10.- Enlistar cinco ejemplos de bienes normales.
- 11.- Explicar mediante una gráfica, la línea de ingreso-consu- mo.
- 12.- Analizar los tres tipos de curvas de Engel, utilizando - una figura.
- 13.- Explicar las curvas de precio-consumo utilizando una grá- fica.
- 14.- Derivar la curva de demanda a partir de la curva de pre- cio-consumo.
- 15.- Utilizando la figura 1.11, explicar el efecto total.
- 16.- Definir, utilizando la fórmula respectiva el concepto de elasticidad cruzada.
- 17.- Dar dos ejemplos de bienes sustitutos.
- 18.- Dar dos ejemplos de bienes complementarios.
- 19.- Explicar las componentes de la demanda del consumidor.

- 20.- Explicar, mediante un ejemplo, como se determina la demanda del mercado.
- 21.- Definir en forma breve el concepto de elasticidad precio de la demanda del mercado.
- 22.- Formular un ejemplo donde se aplique la fórmula de la elasticidad precio de la demanda del mercado en un punto.
- 23.- Explicar en que consisten los conceptos de demanda elástica, inelástica y unitaria.
- 24.- Enunciar en que consiste el concepto de la elasticidad ingreso de la demanda.
- 25.- Escribir la fórmula de la elasticidad ingreso de la demanda.
- 26.- Explicar, mediante un esquema, los siguientes conceptos: ingreso total, ingreso marginal e ingreso medio.
- 27.- Explicar el significado que tiene que el ingreso marginal valga cero.

CAPITULO I.- TEORIA DE LA DEMANDA DEL CONSUMIDOR

A.- TEORIA DE LA UTILIDAD Y LA PREFERENCIA.

1.- Supuestos de la conducta del consumidor:

En teoría microeconómica se supone que cada consumidor posee un buen conocimiento del mercado donde se encuen---

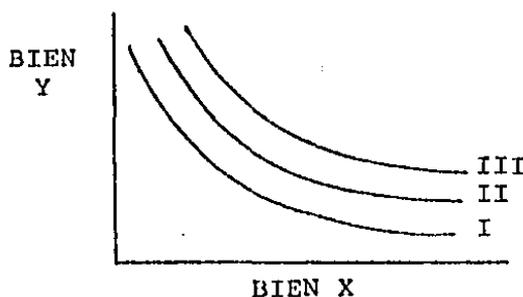
tra, o mejor dicho, un conocimiento de toda la información necesaria para tomar las decisiones de consumo: un conocimiento de todos los bienes y servicios disponibles, la capacidad t \acute{e} cnicamente para satisfacer sus deseos, de los precios del mercado, y de su ingreso.

Todos los consumidores tienen su funci3n de preferencia y saben establecer combinaciones de bienes a fin de lograr su m \acute{a} xima satisfacci3n. Esto lo hace tomando en cuenta la utilidad que le proporciona cada bien, as3 como la preferencia que pueda tener por determinados bienes.

La utilidad es la cualidad que vuelve deseable un bien.

2.- Las curvas de indiferencia.

Las curvas de indiferencia muestran las diversas combinaciones que de un bien X (carne) se hacen con otro bien Y (papas) para obtener el mismo nivel de utilidad o grado de satisfacci3n para el consumidor. Ejemplo: si dos kilogramos de carne y tres de papas producen la misma utilidad, entonces; 3stos dos puntos estar3n en la misma curva de indiferencia del consumidor y le ser3 indiferente cualquiera de las combinaciones. Ve3mos la gr3fica siguiente:



Un consumidor situado en la curva I le será indifereⁿte encontrarse en cualquier punto de ella, ya que cual^{quier} combinación de los bienes X y Y le proporciona la misma satisfacción. La curva II proporciona más utilidad que la I, y la curva III más que la II y la I. Entre más arriba se encuentra una curva, más satisfacción proporciona.

Las curvas de indiferencia tienen las siguientes características.

a).- Toda curva de indiferencia tiene pendiente negativa. Esto es, claro debido a sustituibilidad de bienes.

b).- Las curvas que están más arriba representan mas utilidad y por tanto, un mayor grado de preferencia y además, alguna curva de indiferencia pasa por cada uno de los puntos del espacio de combinación de bienes.

c).- Las curvas de indiferencia nunca se cortan.

d).- Son cóncavas vistas desde arriba.

3.- La tasa marginal de sustitución técnica.

Esta es una medida que nos dice la cantidad que de un bien está dispuesto a sacrificar un consumidor, para la obtención de otro bien. La tasa marginal de sustitución técnica de carne por papas, se refiere a la X de carne que el consumidor está dispuesto a sacrificar con el objeto de obtener una unidad adicional de papas. La tasa marginal de sustitución se

mide de la siguiente manera:

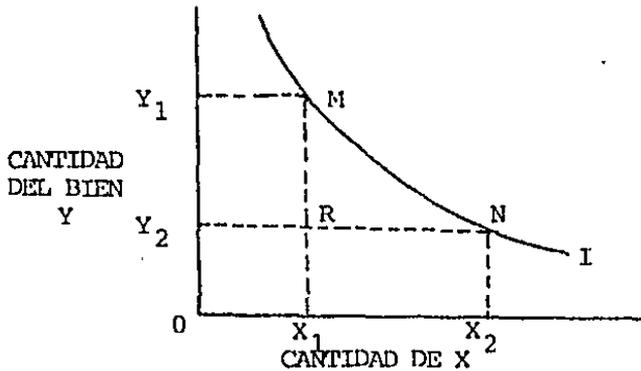


Figura 1.2

I es una curva de indiferencia. Al consumidor le es indiferente consumir M; que tiene la combinación OX_1 del bien X y OY_1 del bien Y, o bien, consumir N que tiene OX_2 del bien X y OY_2 del bien Y. La tasa a la que está dispuesto a cambiar Y por X es:

$$\frac{OY_1 - OY_2}{OX_1 - OX_2} = \frac{MR}{NR}$$

B.- TEORIA MODERNA DE LA CONDUCTA DEL CONSUMIDOR.

1.- La línea de restricción presupuestaria o línea del presupuesto.

La teoría de la conducta del consumidor supone por sobre todas las cosas, que el consumidor tiene un ingreso limitado y trata de distribuirlo de la mejor manera posible para obtener la mayor cantidad de bienes y servicios, a fin de obtener la máxima satisfacción. La línea de restricción presupuestaria nos muestra todas las posibles combinaciones, que de cantidades compradas de dos bienes, puede hacer el consumi

dor, gastando todo su ingreso y siempre que los precios de dichos bienes permanezcan constantes.

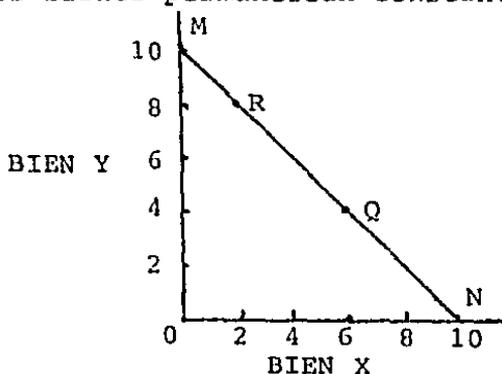


Figura 1.3

En la figura 1.3, la línea MN es la del presupuesto, en nuestro caso dicho presupuesto es de 10 unidades, así en el punto M se gasta todo el presupuesto en el bien Y y en el punto N se gasta todo en el bien X, siguiendo el trayecto de la línea, podemos establecer todas las combinaciones posibles de bien en las cuales se gasta todo el presupuesto; en R se gastan 8 unidades de Y y 2 de X, en Q se gastan 4 unidades de Y y 6 de X y así sucesivamente. Estamos suponiendo que $P_x = P_y = 1$ (precio de X=precio de Y=1).

Los cambios que operan en la línea de presupuesto son los siguientes:

a).- Cuando hay un cambio en el ingreso y los precios siguen constantes, entonces la línea de presupuesto se traslada en forma paralela hacia la derecha si el ingreso aumenta, y hacia la izquierda si el ingreso disminuye. Como se ve en la figura 1.4. En dicha figura, la línea de presupuesto se traslada de AB a A'B' por un aumento en el ingreso.

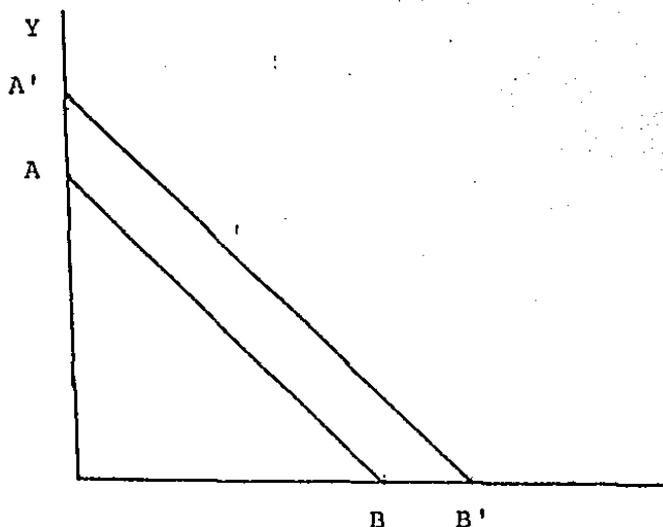


Figura 1.4

b).- Si se produce un cambio en el precio del artículo X, cuando el precio del bien Y y el ingreso permanecen constantes, entonces la línea del presupuesto gira en torno al eje de las ordenadas; hacia la izquierda para un aumento de precios (se reducen las compras de X) y hacia la derecha para una disminución de precios (se aumentan las compras de Y). La misma conclusión la podemos establecer para cambios en precio de Y, la línea gira en torno a las abscisas. En la figura 1.5 se explican cambios de precios de X.

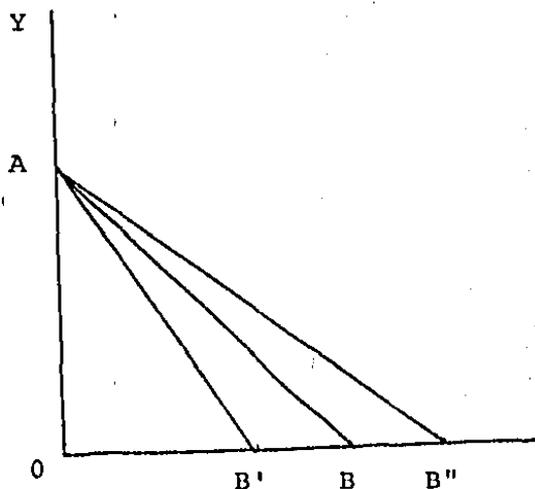


Figura 1.5

2.- El equilibrio del consumidor.

Un consumidor con su presupuesto se enfrenta a un mapa de curvas de indiferencia, pero únicamente son asequibles a él, aquellas que se encuentran dentro de su línea de presupuesto. Veamos la figura 1.6.

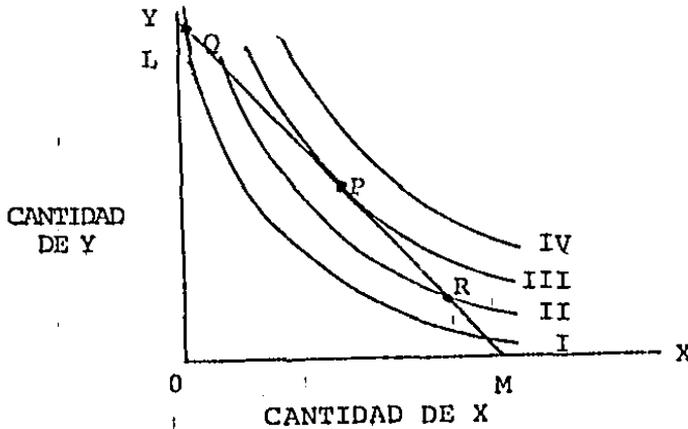


Figura 1.6

La curva IV no es posible para el consumidor, puesto que queda fuera de su línea de presupuesto. Las curvas I y II quedan dentro de su presupuesto, pero debemos recordar que una curva que está a la derecha de otra, presenta más utilidad. Así el punto R le dará más utilidad que el punto Q, pero el consumidor con su presupuesto alcanza la curva III, la cual es tangente a la línea del presupuesto y es aquí donde el consumidor alcanza su máximo nivel de satisfacción (punto P).

Regresando a la figura 1.3, donde la pendiente de la línea MN es

$$-\frac{OM}{ON} = -\frac{\frac{M}{PV}}{\frac{N}{PX}} = -\frac{PX}{PY} \quad M = N$$

$-\frac{P_x}{P_y}$ Es la negativa de la razón de precios o pendiente de la línea del presupuesto.

El punto de equilibrio del consumidor es el lugar donde la tasa marginal de sustitución técnica es igual a la razón de precios.

3.- La curva de ingreso-consumo y la curva de Engel.

Ya se mencionó anteriormente que si cambia el ingreso y permanecen los precios constantes, la línea del presupuesto se mueve paralelamente a la línea original, esto sucede con los bienes llamados "normales", que son aquellos los que al producirse un aumento en el ingreso, también se produce un aumento en su consumo y si disminuye el ingreso, disminuye su consumo.

Claro está que en cada nueva línea de ingreso el consumidor tendrá un nuevo punto de equilibrio, es decir, existirá una curva de indiferencia que sea tangente a la línea de ingreso. Figura 1.7

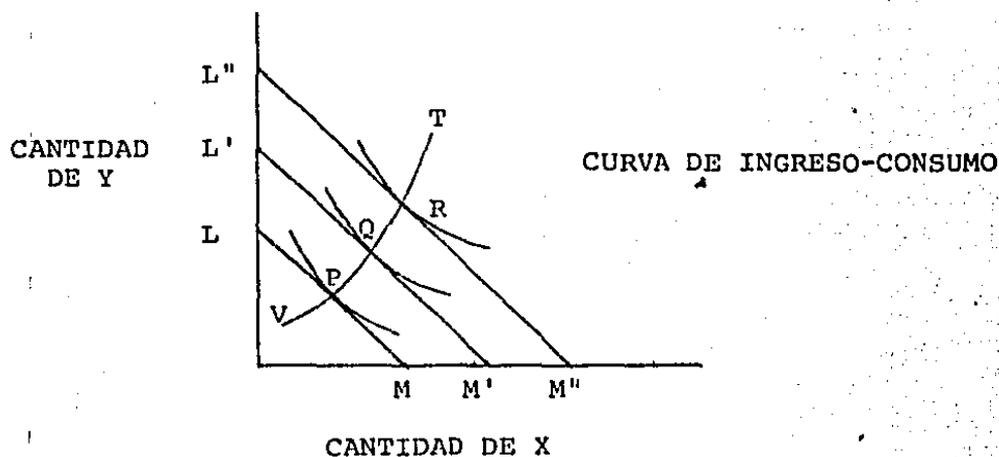


Figura 1.7

En la figura anterior, la curva TV recibe el nombre de curva ingreso-consumo y es el lugar geométrico que une todos los puntos de equilibrio del consumidor cuando se produce una variación en el ingreso permaneciendo los precios constantes. Esta curva tiene una pendiente positiva en toda su extensión para los bienes normales.

Las curvas de Engel (*).- Una curva de Engel es aquella función que nos relaciona la cantidad que se compra de un bien con el nivel de ingreso, cuando se logra el equilibrio. Se dan tres tipos de curvas de Engel.

a).- Cóncavas vistas desde arriba (fig. 1.8a).- Su elasticidad ingreso de la demanda es mayor que la unidad, su pendiente es pronunciada e indica que la cantidad comprada cambia marcadamente con el ingreso. Este tipo de curvas corresponde a los bienes de lujo.

b).- Cóncavas vistas desde abajo.- (fig. 1.8b).- Su elasticidad ingreso de la demanda, es menor que la unidad pero positiva, tienen una pendiente suave, lo que indica que la cantidad comprada no cambia rápidamente al realizarse cambios en el ingreso. Este tipo de curvas se asocian con los bienes "necesarios".

Los bienes necesarios son los que tienen bajas elasticidades ingreso (0.4e41) y los bienes de lujo tienen elasti-

(*) Llamada así en honor al estadístico alemán, Christian Lorenz Ernest Engel.

ciudades altas (e71).

c).- Líneas rectas (fig. 1.8c).- Su elasticidad ingreso de la demanda es igual a la unidad, lo que quiere decir, que si el ingreso sufre un cambio porcentual, la cantidad comprada del bien sufrirá el mismo cambio porcentual.

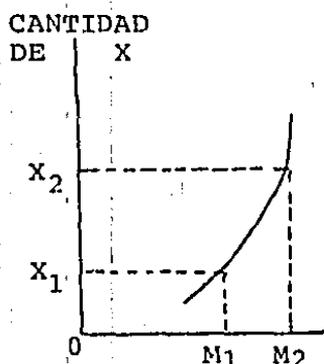


Figura 1.8a

$$\frac{X_2 - X_1}{M_2 - M_1} < 1$$

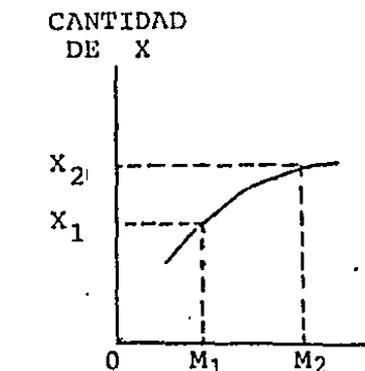


Figura 1.8b

$$\frac{X_2 - X_1}{M_2 - M_1} > 1$$

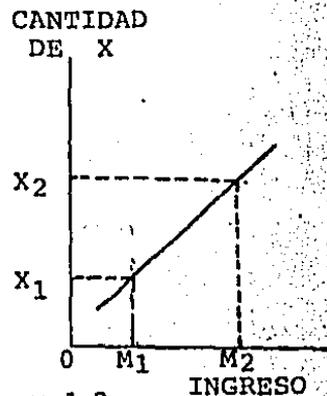


Figura 1.8c

$$\frac{X_2 - X_1}{M_2 - M_1} = 1$$

Cuando las curvas de Engel tienen elasticidades ingreso menores que cero, se trata de un bien "inferior", o sea que, al aumentar el ingreso, disminuye su consumo y cuando la elasticidad es mayor que cero, se trata de un bien "normal" - sus cambios en el consumo varían en el mismo sentido que el ingreso.

4.- La curva de precios consumo y la curva de demanda del consumidor.

Veremos ahora que repercusiones tienen los cambios de precios en el bien X permaneciendo constantes el precio de

Y, y el ingreso. Suponemos que el precio de X disminuya. Al darse esta disminución aumenta la cantidad comprada. Al desplazarse la curva de ingreso girando alrededor de las ordenadas da lugar a otras líneas de presupuesto para el consumidor, el cual tendrá nuevos puntos de equilibrio, al lugar geométrico que dichos puntos de equilibrio se le llama curva de precio y consumo. Figura 1.9

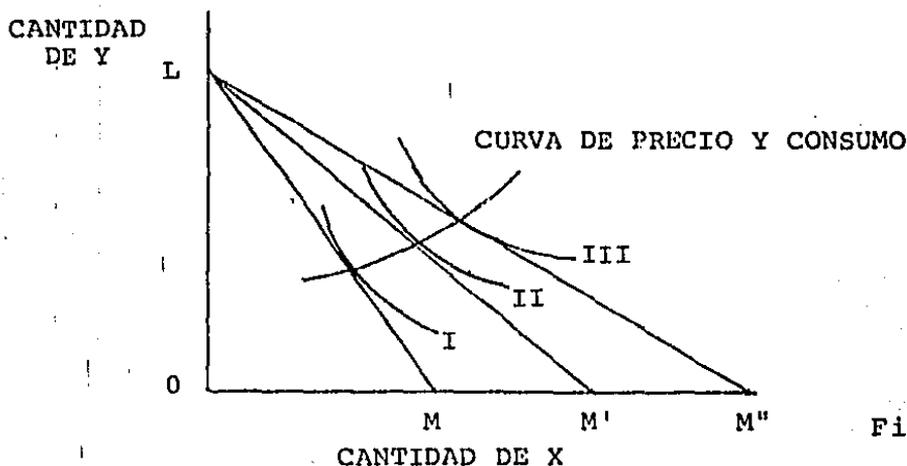


Figura 1.9

LM, LM' y LM'', son las curvas de presupuesto. I, II y III son las curvas de indiferencia. Dichas curvas al ser tangentes a las líneas de presupuesto dan el punto de equilibrio para el consumidor. La unión de dichos puntos de equilibrio forman la curva de precio y consumo.

La curva de demanda se deriva de la curva de precio y consumo, siendo la pendiente la línea de presupuesto equivalente a los precios en la curva de demanda. Así podemos graficar la curva de demanda, a menor pendiente de la línea de presupuesto, quiere decir menores precios del bien X y por tanto mayor será la demanda de éste bien. Figura 1.10.

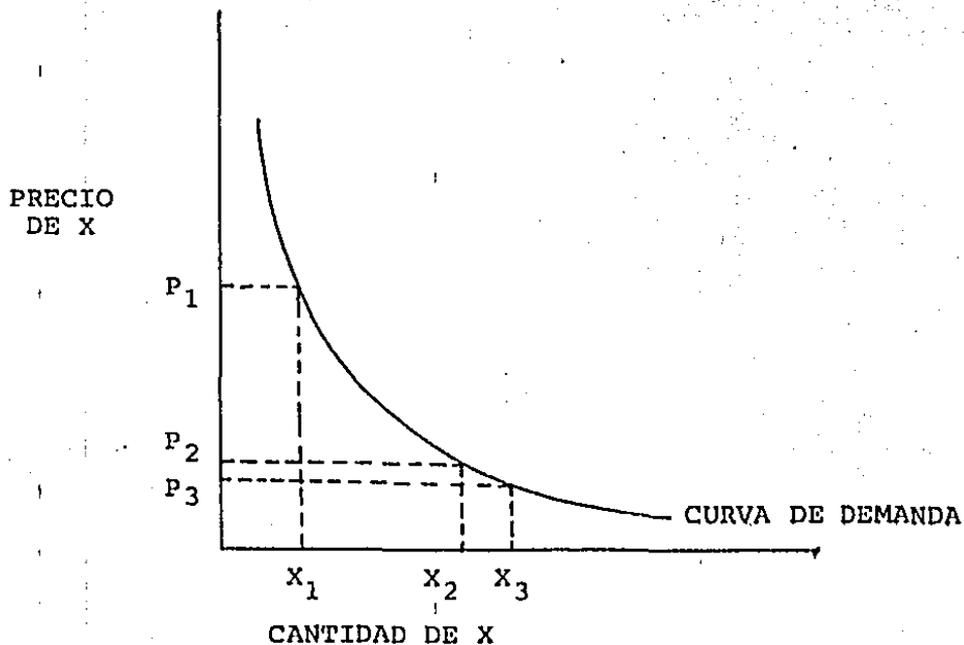


Figura 1.10

Al precio OP_1 se demanda la cantidad OX_1 , si baja el precio a OP_2 aumenta la demanda a OX_2 , lo mismo si baja el precio de OP_3 , la cantidad demandada es OX_3 . La elasticidad - precio de la demanda la estudiaremos en otro Capítulo.

C.- LA DEMANDA DEL CONSUMIDOR.

En el apartado B de éste Capítulo llegamos a establecer la función de demanda para un consumidor individual, - esta sección será dedicada precisamente a ella.

1.- Efecto sustitución, y efecto ingreso.

Se vió anteriormente como un cambio de precios en el bien X, tiene efecto sobre la cantidad demandada. Estos --

efectos son de dos tipos.

a).- Efecto sustitución.- Este efecto se lleva a cabo en la medida en que un consumidor puede trasladar la demanda de un bien a otro.

Tratará de sustituir en su consumo los bienes más caros por otros más baratos.

b).- Efecto ingreso.- Un cambio en el precio de un bien (permaneciendo constante el ingreso nominal), produce un cambio en el ingreso real, o sea, en la cantidad de bienes y servicios que puede adquirir el consumidor.

Al cambio que producen los dos efectos anteriores - al hacer pasar el consumidor de un punto de equilibrio a otro, se llama efecto total. Lo tratamos de explicar ayudados por la figura 1.11.

CANTIDAD Y

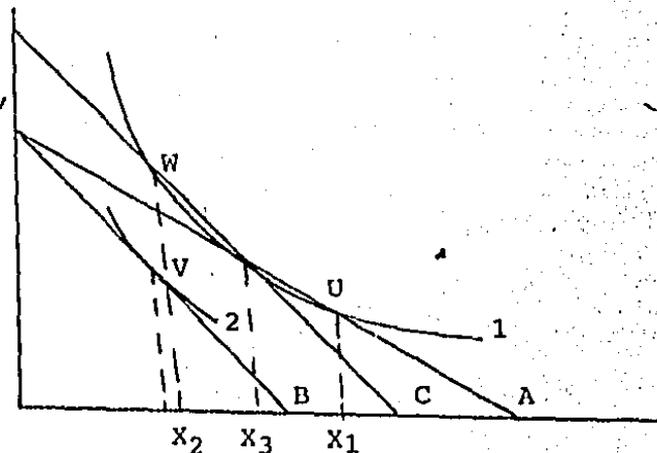


Figura 1.11

El precio original está dado por la pendiente de la línea de presupuesto A. Dado este precio, el consumidor escoge el punto U que es donde la curva de indiferencia 1 es tangente a la línea de presupuesto A, aquí consume Ox_1 del bien X. Ahora suponemos que el precio del bien X es incrementado; con este nuevo precio, el consumidor tiene otra nueva línea de presupuesto que es B, donde se tiene otro nuevo punto de equilibrio V, en la curva de indiferencia 2 y consume Ox_2 unidades del bien X. El efecto total, en la cantidad demandada de X debido al cambio en el precio queda dado por $Ox_1 - Ox_2$ unidades del bien X.

El efecto total por un cambio de precio, se divide en dos partes; el efecto sustitución, y el efecto ingreso. -- Primero consideramos el efecto sustitución; en la figura 1.11 cuando el precio del bien X aumenta, entonces ocurre que decrece el nivel de satisfacción del consumidor o el ingreso real, trasladándose de la curva de indiferencia 1 a la curva 2. Suponemos que tenemos un nivel de ingreso hipotético dado por la línea C. El efecto sustitución es definido por como el movimiento desde el punto de equilibrio U al punto de equilibrio imaginario W. En términos de cantidad, el efecto sustitución está dado por $x_1 - x_3$ del bien X.

Ahora consideremos el efecto ingreso. El movimiento del punto de equilibrio imaginario W al punto V es el efecto ingreso. En general, el efecto ingreso, es definido como el cambio en la cantidad demandada del bien X debido a un cambio

en el ingreso real. En la figura 1.11 es la cantidad $x_3 - x_2$ unidades del bien X. El efecto total de un cambio en el precio es, obviamente la suma del efecto ingreso y el efecto sustitución.

Hasta ahora hemos trabajado con bienes normales, un bien normal es aquel para el cual el efecto ingreso es positivo. Al aumentar el ingreso real, aumenta la demanda del bien, y al disminuir el ingreso real disminuye la demanda del bien. El efecto sustitución es negativo, para este tipo de bienes, al aumentar el precio disminuye la cantidad demandada y si -- disminuye el precio, aumenta la cantidad demandada.

Pero también existen los bienes llamados inferiores, para los cuales el efecto ingreso es negativo, o sea, al aumentar el ingreso del consumidor, disminuye la demanda.

Existen algunos bienes inferiores cuya cantidad demandada varía directamente con el precio, estos bienes pertenecen a la paradoja de Giffen o bienes Giffen. Todos los bienes de ésta clase son bienes inferiores, pero no todos los -- bienes inferiores son de ésta clase. Los bienes a los cuales se les aplica la paradoja Giffe, constituyen la única excepción a la ley de la demanda.

2.- Bienes sustitutos y complementarios.

Cuando se construyó la curva de demanda para un individuo, se hizo variar únicamente el precio, manteniéndose -- constantes sus preferencias, su ingreso nominal y los precios

de los bienes relacionados. Aquí veremos que la cantidad demandada del bien en cuestión, únicamente depende de su propio precio, sino también del precio de los bienes relacionados. La medida de ésta variación se conoce con el nombre de elasticidad cruzada que se define de la siguiente manera:

$$e_{xy} = \frac{\Delta q_x}{q_x} \div \frac{\Delta p_y}{p_y}$$

O sea que la elasticidad cruzada de la demanda de un bien X, es el cambio porcentual en la cantidad demandada de dicho bien, dado un cambio porcentual en el precio de un bien relacionado Y.

"De acuerdo con la clasificación de las elasticidades cruzadas, los bienes X y Y serán sustitutos o complementarios según que dicha elasticidad sea positiva o negativa. Consideremos los siguientes ejemplos comunes: un aumento en el precio de la carne de puerco, cuando el precio de la carne de res permanece constante, tenderá a aumentar la cantidad demandada de carne de res; e_{xy} es positiva y afirmamos que la carne de res y la carne de puerco son bienes sustitutos. En cambio, un aumento en el precio de ésta última, permanece constante; en este caso e_{xy} es negativa y afirmamos que el café y el azúcar son bienes complementarios" (1).

3.- Resumen de la demanda individual.

(1) Ferguson. C.E. Teoría Microeconómica. FCE. Primera edición. México 1969. Pág. 62-63.

Los determinantes de la demanda de un consumidor ha
cia un artículo, tiene cuatro componentes principales:

a).- El precio del bien.- Es el determinante más im
portante, vimos como de aquí depende la ley de la demanda "la
cantidad demandada varía inversamente con el precio". La cur-
va de demanda tiene pendiente negativa como se ve en la figu-
ra 1.10.

b).- El ingreso del consumidor.- Cuando el ingreso
aumenta la demanda es mayor y la curva de demanda se traslada
hacia la derecha.

c).- Los gustos del consumidor.- Los patrones de --
consumo y gustos de las personas, también influyen en la can-
tidad demandada.

d).- Los precios de los bienes relacionados.- Vimos
que también este aspecto tiene influencia para la determina--
ción de la demanda del consumidor.

D.- LA DEMANDA DEL MERCADO.

1.- Como se determina la demanda del mercado.

En la sección C de éste Capítulo, nos referimos a -
la demanda para un consumidor, en ésta sección estudiaremos -
pero en forma total, para el mercado. La demanda en el merca-
do solo es la suma horizontal de todas las demandas individua
les para un bien determinado. Veamos el siguiente cuadro:

LA DEMANDA EN EL MERCADO

PRECIO DEL BIEN	DEMANDA INDIVIDUAL "A"	DEMANDA INDIVIDUAL "B"	DEMANDA INDIVIDUAL "C"	DEMANDA INDIVIDUAL "D"	DEMANDA TOTAL
1	50	40	30	20	140
2	40	30	25	19	114
3	30	20	18	18	86
4	25	15	13	17	70
5	20	14	13	16	63
6	15	13	11	15	54
7	10	12	9	14	45
8	8	11	7	13	39
9	6	10	5	12	33
10	5	9	3	11	28

La última columna representa la cantidad demandada - en el mercado al precio dado en la columna 1, se ve claramente que la demanda del mercado es la suma de las cuatro demandas - individuales. Para construir la curva de la demanda, en el mercado se toman las columnas 1 y 6. Figura 1.12

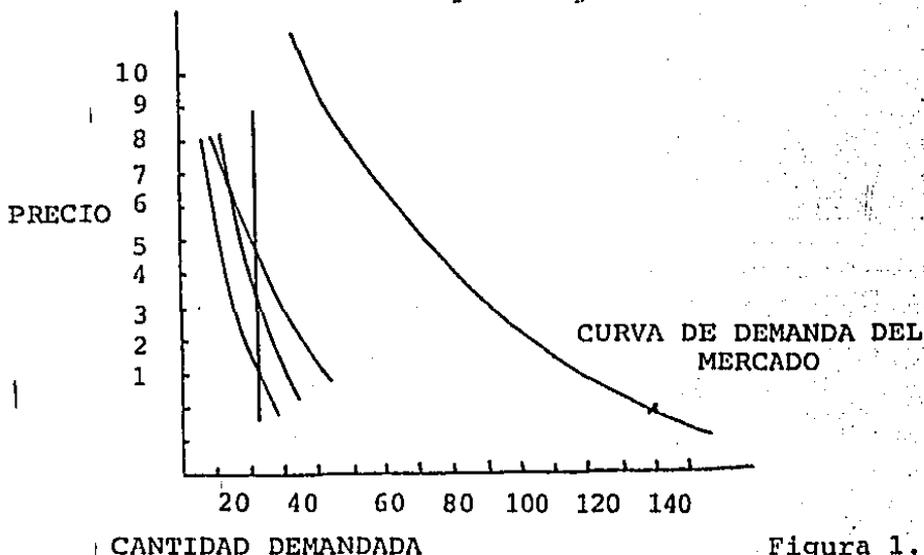


Figura 1.12

Algunos bienes en la demanda individual pueden ser - la paradoja de Giffen, pero en la demanda del mercado no se --

dan este tipo de bienes, porque su efecto se ve compensado -- con las demandas individuales de los demás consumidores.

2.- La elasticidad precio de la demanda.

La elasticidad precio de la demanda del mercado, se define como el cambio porcentual en la cantidad demandada que resulta de un cambio porcentual en el precio, o sea el cambio porcentual en la cantidad demandada que resulta del cambio -- del 1% en el precio.

Como la cantidad demandada varía inversamente con el precio, entonces se acostumbra multiplicar la elasticidad por un signo menos para que dé positiva.

La elasticidad precio de la demanda en un punto que da dado por:

$$e = \frac{\Delta Q}{Q} \div \frac{\Delta P}{P} = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \frac{P}{Q}$$

Este cálculo solo es válido en pequeños incrementos del precio: ejemplo:

$$P_1 = 99.95 \quad Q_1 = 40.002$$

$$P_2 = 100.00 \quad Q_2 = 40.000$$

$$e = \frac{-40.002 - 40.000}{40.000} \div \frac{99.95 - 100}{100} = .1$$

Quando los cambios en la cantidad demandada o en el precio son pequeños, se puede tomar como denominador Q_1 ó Q_2

en el caso de la cantidad, en el caso del precio P_1 y P_2 y -- los resultados no son muy diferentes. Veamos el siguiente --- ejemplo:

$$P_1 = 8 \quad Q_1 = 50$$

$$P_2 = 9 \quad Q_2 = 4$$

Tomando Q_1 y P_1 como denominadores, tenemos:

$$e = \frac{46}{50} \div \frac{1}{8} = 7.36$$

Tomando Q_2 y P_2 como denominadores, se tiene:

$$e = \frac{46}{4} \div \frac{1}{9} = 103,5$$

Como vemos, la diferencia entre las dos elasticidades de la demanda es muy marcada. En estos casos se usa la -- elasticidad arco de la demanda, que se expresa como sigue:

Resolviendo de nuevo el ejemplo:

$$e = \frac{46 (8+9)}{50 + 4} = 14.48$$

La demanda se clasifica de acuerdo al valor que tenga la elasticidad precio, de la siguiente manera:

i.- Demanda elástica. Si es mayor que la unidad. Lo que quiere decir que un cambio porcentual en el precio, dará como resultado porcentual, mayor en la cantidad demandada.

ii.- Demanda unitaria.- Si la elasticidad es igual que la unidad, el cambio porcentual dado en el precio originará un cambio igual, en la cantidad demandada.

iii.- Demanda inelástica.- Si la elasticidad es menor que la unidad, o sea, a cambios porcentuales en el precio, corresponden cambios menores en la cantidad demandada.

Hay dos factores principales que determinan la elasticidad de la demanda:

i.- La disponibilidad de bienes sustitutos.- Si un bien tiene numerosos y buenos sustitutos, su elasticidad tenderá a ser mayor. Ejemplo: la lana tiene muchos sustitutos, su elasticidad tiende a ser alta en todos los mercados. Los bienes que no tienen sustitutos o son muy escasos, su elasticidad será baja en todos los mercados; en éste caso tenemos la sal.

ii.- Los usos que se le dan al bien.- Los usos también tienen repercusiones en la elasticidad, un bien que tiene muchos usos, tendrá elasticidades altas y el que tiene pocos usos, sus elasticidades serán bajas.

3.- Elasticidad ingreso de la demanda.

La demanda del mercado también se mide con respecto al ingreso.- La elasticidad ingreso viene dada por la siguiente expresión.

$$e_{ni} = \frac{\Delta Q}{Q} \div \frac{\Delta M}{M} = \frac{\Delta Q}{\Delta M} \frac{M}{Q}$$

Se hace una clasificación en bienes necesarios y de lujo, según el valor de su elasticidad.

Cuando la elasticidad ingreso es menor que uno, la cantidad demandada no responde a muchos cambios en el ingreso, esto sucede con los bienes necesarios; no responden marcadamente a cambios en el ingreso de la población. En cambio -- los bienes de lujo tienen elasticidad ingreso mayor que 1 ó sea, que a cambios porcentuales en el ingreso, la cantidad de mandada responde con mayores porcentajes. Engel elaboró ciertas leyes empíricas de consumo: la elasticidad ingreso de la demanda de alimentos es muy baja, la de ropa y alojamiento se acerca a la unidad, las diversiones, la atención médica y --- otros bienes que son de lujo, tienen elasticidad ingreso mayor que la unidad.

4.- El ingreso marginal.

El ingreso marginal es el cambio que se produce en el ingreso total por la venta de una unidad más la mercancía. Para entenderlo mejor, veamos el cuadro siguiente: (*).

DEMANDA, INGRESO TOTAL E INGRESO MARGINAL

PRECIO	CANTIDAD	INGRESO TOTAL	INGRESO MARGINAL	INGRESO MARGINAL ACUMULADO
11	0	0	-	-
10	1	10	10	10
9	2	18	8	18
8	3	24	6	24
7	4	28	4	28
6	5	30	2	30
5	6	30	0	30
4	7	28	-2	28
3	8	24	-4	24
2	9	18	-6	18
1	10	10	-8	10

(*) Cuadro tomado de: Ferguson, C.E. Op. Cit. Pág. 89

Para el caso de la primera unidad venida; el ingreso marginal, total y el marginal acumulado, son todos iguales. Si se quiere vender otra unidad hay que bajar el precio. En el ejemplo se baja el precio de 10 a 9, el ingreso total se va de 10 a 18. Los datos del cuadro anterior se encuentran reflejados en el esquema siguiente:

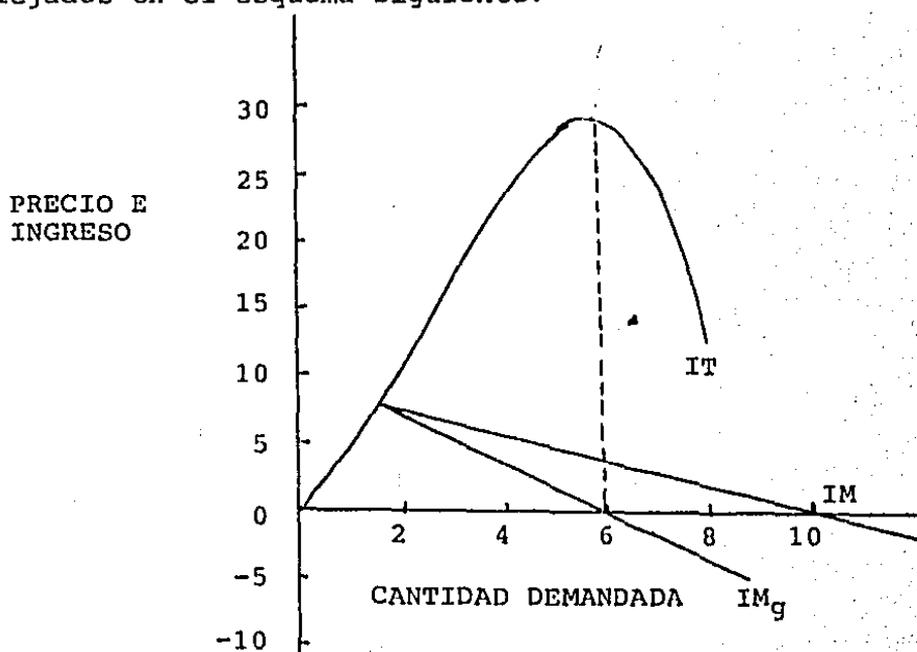


Figura 1.13

En la figura anterior, se ve claramente que cuando - el ingreso marginal es igual a cero, el ingreso total alcanza su máximo.

Matemáticamente, el ingreso marginal es la primera - derivada del ingreso total. Así tenemos:

$$P = a - bq$$

Donde a y b son constantes. Como el ingreso total es

$$IT = pq$$

$$IT = aq - bq^2$$

$d \frac{(IT)}{dq} = a - 2bq$ Que es la función de ingreso marginal.

Entonces la función de ingreso marginal es la primera derivada del ingreso total.

CAPITULO I.- LA TEORIA DE LA DEMANDA DEL CONSUMIDOR

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- ¿De qué se encarga el estudio de la Microeconomía?
- 2.- ¿Cuáles son los supuestos para la conducta del consumidor?
- 3.- Definir el concepto de utilidad.
- 4.- Interpretar las curvas de indiferencia mediante un esquema en el que se consideran dos bienes.
- 5.- Describir las curvas de indiferencia.
- 6.- ¿Qué es la tasa marginal de sustitución?
- 7.- Interpretar la tasa marginal de sustitución mediante un esquema.
- 8.- Explique en que consiste la línea de restricción presupuestaria o línea del presupuesto.
- 9.- Explique que pasa en cada una de las siguientes situaciones y expréselo mediante esquemas.
 - a) Si hay un aumento en el ingreso y los precios de los bienes permanecen constantes.
 - b) Si hay una disminución en el ingreso y los precios permanecen constantes.
 - c) Si hay un aumento en los precios y el ingreso permanece constante.
 - d) Si hay una disminución en los precios y el ingreso permanece constante.

- 10.- Mediante una gráfica en la que intervenga la línea de presupuesto y curvas de indiferencia muestre en donde obtiene el equilibrio el consumidor.
- 11.- Explique las curvas de ingreso-consumo.
- 12.- Que variables nos relacionan las curvas de Engel.
- 13.- Mediante una gráfica explique los tres tipos de curvas de Engel.
- 14.- Las curvas de demanda de un bien se derivan de la curva de precio consumo. Explique dicha situación haciendo uso de lo que crea conveniente.
- 15.- ¿Porqué la curva de demanda, generalmente tiene pendiente negativa?
- 16.- Haga una clasificación de los bienes de acuerdo con la elasticidad cruzada y dé dos ejemplos de cada uno de ellos.
- 17.- Los determinantes de la demanda de un bien son:
 - a) El precio del bien.
 - b) El ingreso del consumidor.
 - c) Los gustos del consumidor.
 - d) Los precios de los bienes relacionados.
- 18.- Explique como influye en la demanda cada uno de ellos
- 19.- La demanda del mercado se obtiene con la suma de las demandas individuales. Dé un ejemplo parecido al presentado en el contenido temático.
- 20.- Definir el concepto de elasticidad-precio de la demanda del mercado.
- 21.- Presentar el concepto de la cuestión anterior median-

te una fórmula.

- 22.- Tomando en cuenta el valor de la elasticidad existe - la demanda elástica, inelástica y unitaria. Interprete cada una de ellas.
- 23.- Cuales son los factores principales que influyen en - la determinación de la elasticidad de la demanda. Lis - tarlos y explicar cada uno de ellos.
- 24.- ¿Qué entiende por elasticidad ingreso de la demanda?
- 25.- Presentarla mediante una fórmula.
- 26.- Explique los conceptos de:
 - a) Ingreso total.
 - b) Ingreso medio.
 - c) Ingreso marginal.
- 27.- Explique y dé dos ejemplos donde se aplique la parado - ja de Giffen.

II.- Diga si es falso o verdadero cada uno de los siguientes -- enunciados:

- 1.- Cuando las curvas de Engel tienen elasticidad mayor - que cero se trata de un bien normal.
- 2.- Los bienes sustitutos tendrán elasticidad cruzada po - sitiva.
- 3.- La demanda de un consumidor y la demanda del mercado tienen necesariamente el mismo comportamiento.
- 4.- Los bienes complementarios tendrán elasticidad cruza - da negativa.
- 5.- El ingreso medio es la primera derivada del ingreso -

total.

- 6.- El punto de equilibrio del consumidor es el lugar donde la tasa marginal de sustitución es igual a la razón de precios.
- 7.- Cuando el ingreso marginal se iguala a cero el ingreso total alcanza su máximo.
- 8.- Cuando las curvas de Engel tienen elasticidad ingreso menor que cero se trata de un bien inferior.

III.- Resolver los siguientes problemas:

- 1.- Un señor consumía a la semana 48 cervezas de cuarto, el costo del cartón de 24 botellas era de \$131.00, pero ahora se queja porque ha aumentado a \$251.00 el mismo cartón, por lo que ahora consume 24 cervezas. Calcule su elasticidad-precio de la demanda.
- 2.- Dado el siguiente cuadro de datos para un consumidor.

AÑO	PRECIO DE X	CANTIDAD COMPRADA	INGRESO	PRECIO DE Y
1	\$100	100	\$20 000	\$80.00
2	110	95	21 000	85.00
3	110	100	22 000	85
4	110	105	22 500	87
5	100	100	23 000	90
6	100	105	25 000	95
7	100	100	25 000	100
8	120	105	28 000	105
9	120	95	30 000	120
10	130	90	35 000	120
11	130	100	40 000	140
12	130	105	40 000	140

Calcular:

- a) La elasticidad precio entre el año 1 y 3
- b) La elasticidad precio entre el año 1 y 12
- c) La elasticidad precio entre el año 5 y 8
- d) La elasticidad ingreso entre el año 2 y 4
- e) La elasticidad ingreso entre el año 2 y 8

3.- En el siguiente cuadro aparecen la cantidad demandada y el precio de un bien en un mercado. Complete dicho cuadro

PRECIO	CANTIDAD DEMANDADA	INGRESO TOTAL	INGRESO MARGINAL	INGRESO MEDIO	COEFICIENTE DE ELASTICIDAD-PRECIO
\$50	10				
55	9				
58	8				
60	7				
65	6				
70	5				
71	4				
73	3				
78	2				
80	1				

Grafique el ingreso total, medio y marginal

- 4.- Los trabajadores del metro de la ciudad de México hacen una huelga. ¿Que pasará a los precios del pasaje en los taxis?

CAPITULO II.- TEORIA DE LA PRODUCCION

OBJETIVOS TERMINALES

Al terminar el Capítulo, el lector:

- 1.- Conocerá como se construye una función de producción con un insumo variable y otro fijo.
- 2.- Identificará las tres etapas de la producción.
- 3.- Conocerá la función de producción donde intervienen dos insumos variables.
- 4.- Identificará las isocuantas.
- 5.- Identificará la región económica de producción.
- 6.- Entenderá donde se encuentra el punto de equilibrio del productor.
- 7.- Identificará la ruta de expansión de una empresa.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Explicar el corto y largo plazo, haciendo referencia a los insumos.
- 2.- Enumerar tres formas que puede tomar la función de producción.
- 3.- Definir en forma breve el producto total, el producto marginal y el producto medio.

- 4.- Utilizando la gráfica 2.1, explicar los cambios que sufre el producto medio y marginal.
- 5.- Utilizando la gráfica 2.2, explicar las tres etapas de la producción.
- 6.- Explicar los conceptos de margen intensivo y margen extensivo en el uso de un insumo.
- 7.- Utilizando la figura 2.3, explicar la superficie de producción.
- 8.- Definir el significado de isocuanta.
- 9.- Utilizando una gráfica, explicar el movimiento a lo largo de una isocuanta y el salto de una isocuanta a otra.
- 10.- Utilizando la figura 2.5, explicar que significan los rendimientos constantes a escala.
- 11.- Utilizando la figura 2.6, explicar la región económica de producción.
- 12.- Explicar el concepto de curvas de isocostos.
- 13.- Mediante una gráfica, explicar cuando el productor está en equilibrio.
- 14.- Definir el concepto de isoclina.
- 15.- Explicar la ruta de expansión del productor, utilizando una gráfica.

CAPITULO II.- TEORIA DE LA PRODUCCION.

A.- PRODUCCION CON UN INSUMO VARIABLE.

Sabemos que para realizar la producción se requieren varios tipos de insumos, aquí supondremos que es necesario un

único insumo que entre en calidad de variable, a este insumo lo llamaremos "trabajo" y habrá otro insumo que será de carácter fijo y lo llamaremos "tierra". Se distinguirá por corto - plazo aquel período en el cual únicamente podemos mover el insumo variable. Cuando el período es más amplio de tal manera que se pueda mover la cantidad de insumo fijo, entonces, estaremos trabajando en el largo plazo.

1.- La función de producción.

Para cualquier mercancía se puede construir la función de producción, ésta es una ecuación, lista, tabla o gráfica que nos muestra la cantidad máxima que de un producto se puede elaborar en una determinada unidad de tiempo, usando -- una serie de insumos alternos, dada una determinada técnica.

Aquí se obtiene la función de producción para un -- producto agrícola. Tenemos una medida del insumo fijo, en este caso una hectárea de tierra, al que se le van agregando -- cantidades del insumo variable, trabajo. Con esta combinación de factores se van obteniendo diversas cantidades de producto al que llamaremos producto total. Al resultado de dividir el producto total entre la cantidad de hombres empleados, "insumo variable", por unidad de tiempo la llamaremos producto medio.

"El producto medio de un insumo es el producto total dividido por la cantidad del insumo que se emplea en esa producción. O sea que el producto medio es la relación produc

to-insumo para cada nivel de producción y el volúmen correspondiente de insumo" (1).

"El producto marginal de un insumo es la adición al producto total atribuible a la adición de una unidad del insumo variable en el proceso productivo cuando el insumo fijo permanece constante. (Nota: el producto marginal se refiere únicamente a comparaciones de los resultados de experimentos simultáneos y no a la adición sucesiva de unidades del insumo variable en un solo experimento" (2).

Ejemplo:

Consideremos la producción de 10 hectáreas de tierra, las cuales tienen las mismas condiciones físicas como: fertilidad, tipo de terreno, etc. la tecnología está dada. también lleva insumos, ingredientes que aquí no hacemos mención, como semilla. A cada hectárea de terreno se va agregando distinta cantidad de insumo variable. Esto se representa en la siguiente tabla:

(1) Ferguson. Op. Cit. Pág. 111.

(2) Loc. Cit.

PRODUCCION DE TONELADAS DE MAIZ POR HECTAREA

1	2	3	4	5
TIERRA	TRABAJO	PRODUCTO TOTAL PT	PRODUCTO MEDIO PP_t	PRODUCTO MARGINAL PM_t
1	0	0	0	0
1	1	2	2	2
1	2	5	2.5	3
1	3	9	3	4
1	4	12	3	3
1	5	14	2.8	2
1	6	15	2.5	1
1	7	15	2.14	0
1	8	14	1.75	-1
1	9	12	1.33	-2

La función de producción quedaría dada por las tres primeras columnas, donde se va agregando cantidad de insumo variable a cada nueva unidad de insumo fijo. La cuarta columna nos muestra el producto medio que es la resultante de dividir la columna 3 entre la 2. En la quinta columna se encuentra el producto marginal del trabajo, o sea, el cambio en el PT por cada unidad de trabajo agregada. En la tabla se ve claramente que cuando el producto marginal de trabajo toma su nivel cero, el PT alcanza su máximo. Esto se grafica a continuación. Figura 2.1.

El producto medio (PP_t) en cualquier punto de la curva PT da la pendiente de la línea que va desde el origen a ese punto. La curva del producto medio se eleva primero, siendo menor que PM_t , de allí en adelante será mayor que aquel.

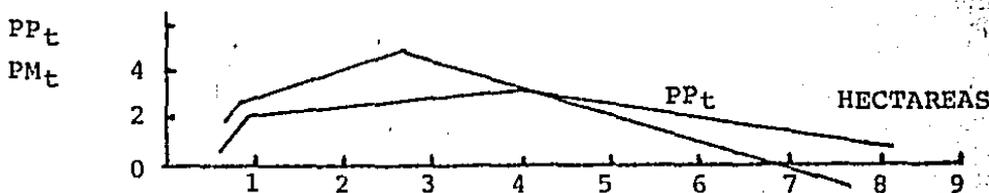
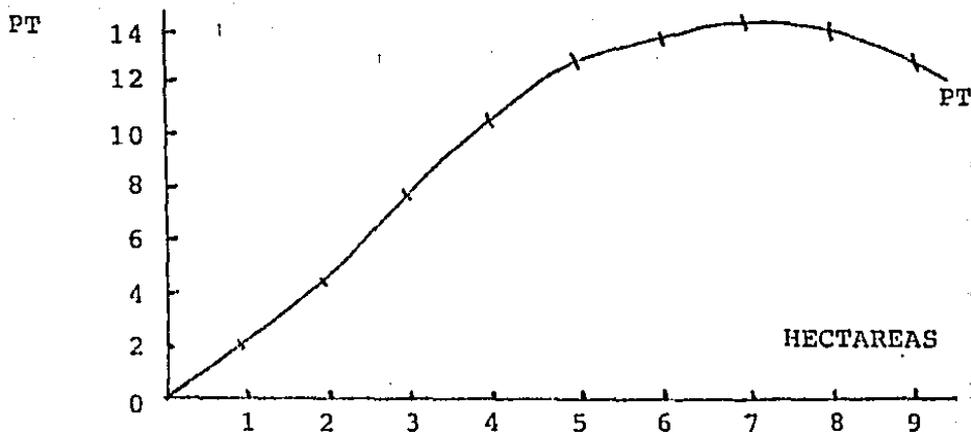


Figura 2.1

El PM_t entre dos puntos de la curva del producto total es igual a la pendiente de la curva de PT entre esos dos puntos. El PM_t se eleva al principio hasta alcanzar un máximo antes que el PP_t , empieza a descender, cruza el PM_t en el máximo de éste, luego sigue bajando, donde se hace cero el PT alcanza su máximo. El PM_t nos ilustra la ley de rendimientos decrecientes. Esta ley señala que:

A medida que aumenta la cantidad de insumo variable, permaneciendo fijas las cantidades de otros insumos, se llega a un punto en que la productividad marginal empieza a disminuir.

2.- Las etapas de la producción.

Las relaciones entre el producto total, medio y marginal, pueden ser usadas para definir tres etapas de producción. Figura 2.2.

La primera etapa es cuando el producto medio está creciendo, el insumo variable produce un rendimiento promedio creciente. Aquí el insumo fijo no es usado con eficacia porque guarda una proporción demasiado grande en relación con el insumo variable. En esta etapa no le conviene operar al productor. Suponiendo que las condiciones del mercado le impedirían operar en ésta etapa, entonces lo que tendría que hacer es reducir el insumo fijo.

La etapa III, en donde el PM_t es negativo, o sea, - por cada unidad de insumo variable que se agrega, el producto total disminuye y entonces, al productor tampoco le conviene situarse en esta etapa de producción, así ni aún en el caso de que obtuviera el insumo variable regalado. Aquí el insumo fijo es combinado con una alta cantidad de insumo variable. - Se está haciendo un uso intensivo del trabajo.

La etapa III se encuentra entre dos puntos muy bien definidos, el primero es cuando el producto medio del insumo variable alcanza su máximo, a éste punto lo llamaremos margen extensivo. El segundo es cuando el PM_t del insumo variable se hace igual a cero, a este punto lo llamaremos margen intensivo.

Entonces la etapa II quedaría entre el margen exten

sivo y el margen intensivo, y al productor le conviene situar se en esta etapa. Si no se puede situar en esta etapa, entonces se vería obligado a cambiar el insumo fijo, que como vimos antes, esto solo se puede hacer en el largo plazo. Las etapas de la producción se presentan en la figura 2.2.

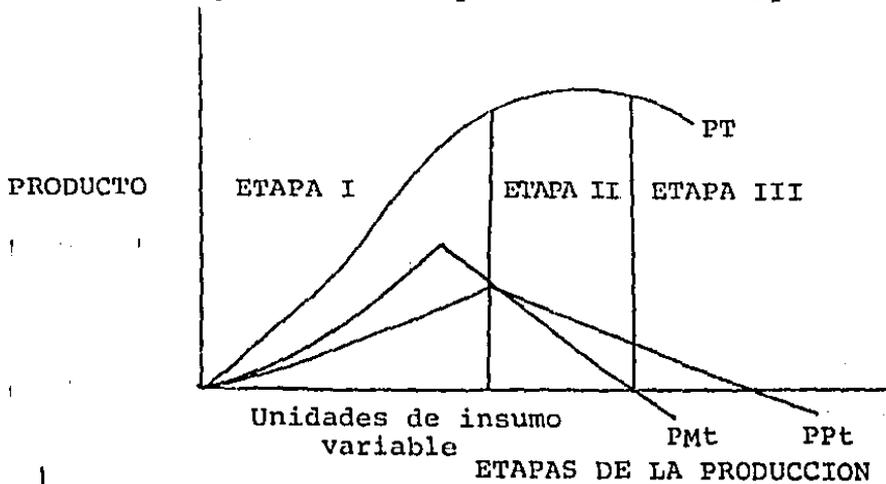


Figura 2.2

B.- LA PRODUCCION CON DOS INSUMOS VARIABLES

1.- La superficie de producción.

En la sección A se trabajó con una función de producción en la que se tenía un insumo variable manteniendo al otro insumo, fijo. Aquí se verá la función de producción cuando se encuentran los dos insumos variando, éstos son el trabajo y el capital.

Si aumentamos de uno a dos insumos variables, la función de producción tiene un grado más alto de dificultad, pero se tratará de explicar utilizando el cuadro siguiente:

CANTIDAD DE TRABAJO (HOMBRES-AÑO)	CANTIDAD DE CAPITAL (MILES DE PESOS)			
	1	2	3	4
1	5	11	18	24
2	14	30	50	72
3	22	60	80	99
4	29	80	115	125
5	34	48	140	145

Para el cálculo del producto medio y marginal se sigue el procedimiento de mantener un insumo constante: ejemplo: cuando se quiere conocer el producto marginal del capital entre mil y dos mil pesos, se tiene que hacer fijo el insumo trabajo, así si lo fijamos en cuatro hombres año; el resultado es 51. El producto marginal del trabajo entre tres y cuatro hombres, manteniendo fijo el capital en dos mil pesos es 20 unidades.

El producto medio se obtiene de la misma manera; así el producto medio de cuatro hombres por año, cuando se usan dos mil pesos, es 20 unidades.

La función de producción en este caso, es una superficie como la mostrada en la figura 2.3. La superficie de producción es OAQB. El producto total en cualquier punto, está representado por la altura de la línea recta que se levanta perpendicular al piso y una a éste con el punto donde se quiere hacer el cálculo. Ejemplo: el producto total en U será la línea U'U. La cantidad de insumo que interviene en esta por---

ción de producto está dada por $OB_1 (=A_1U')$ de hombres año y $OA_1 (=B_1U')$ unidades de capital. Lo mismo si tenemos cantidades de insumo, podemos decir que cantidad máxima de producto se puede obtener, así con OA_2 unidades de capital y OB_2 unidades de trabajo podemos encontrar la cantidad de producto total, medida del punto D' la altura al punto D de la superficie de producción.

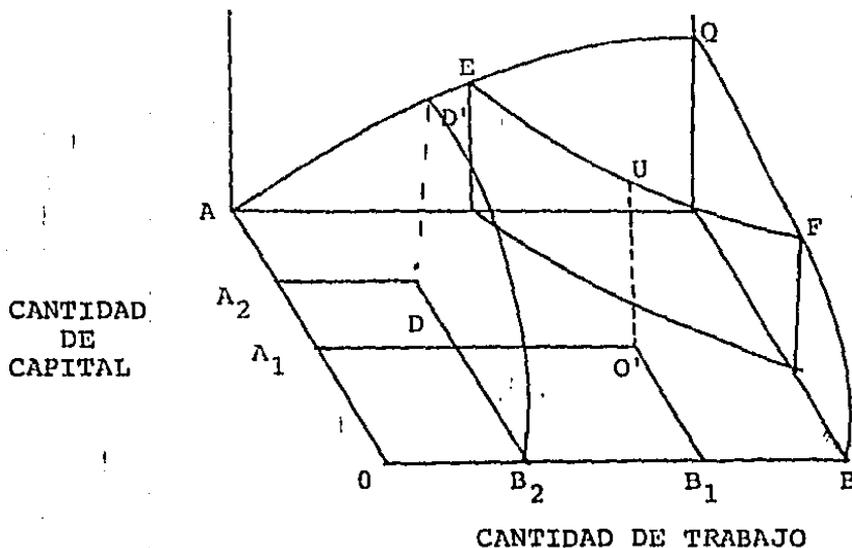


Figura 2.3

2.- Las isocuantas

Tomando de nuevo la figura 2.3 y colocándonos en el punto U . El producto total en el punto U es equivalente en toda la línea EF y este producto se puede lograr con un número de combinaciones de los factores trabajo y capital. De este gran número de combinaciones resultan las isocuantas, que a continuación se definen:

Una isocuanta nos muestra las diferentes combinaciones de insumos, en nuestro caso trabajo y capital, con que --

una empresa puede generar una cantidad específica de producto. Cuando nos movemos a lo largo de una isocuanta, estamos variando la combinación de insumos pero el producto se mantiene constante. Una isocuanta más alta significa una mayor cantidad de que parta del origen y que corte el primer cuadrante, ésta nos definirá una razón de insumos constante; si nos movemos a lo largo de esta línea, la razón de insumos va permaneciendo constante, en tanto que el producto va cambiando. Figura 2.4.

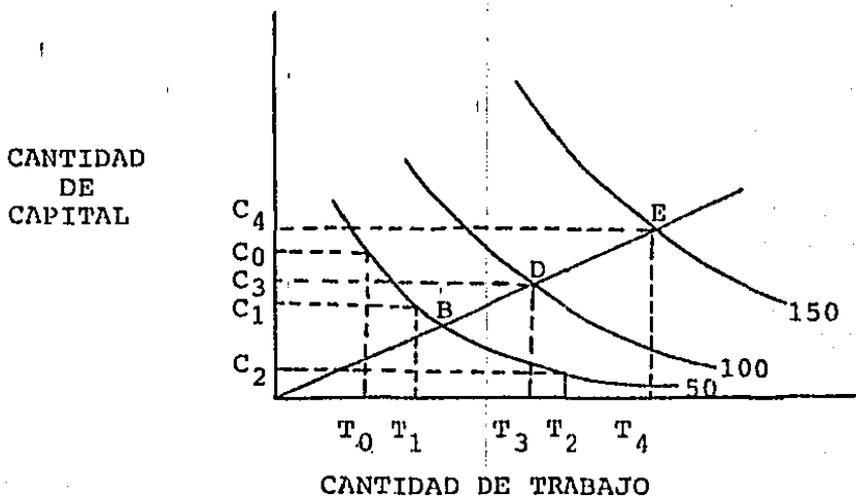


Figura 2.4

Tomando la isocuanta primera cuyo valor es 50, tenemos marcados 3 puntos, los formados por las combinaciones de insumos T_0C_0 , T_1C_1 y T_2C_2 . Son tres distintas combinaciones de insumos, para formar el mismo producto total, así podemos formar más combinaciones de insumos moviéndonos a lo largo de la isocuanta. Las otras dos isocuantas tienen un mayor valor, puesto que se encuentran más arriba. La línea OE que corta a las isocuantas en los puntos B, D y E representan una misma -

razón en la combinación de insumos, pero distinto producto total.

Las isocuantas tienen las mismas características de las curvas de indiferencia: (i) tienen pendiente negativa en el intervalo significativo, (ii) son convexas con respecto al origen y (iii) nunca se cortan una con otra.

Ahora tomemos la línea OE y supongamos una razón de combinación de insumos fija de dos a tres y entonces 2 unidades de capital y tres de trabajo, producirán 50 unidades de producto; si se aumenta a 4 unidades de capital y 6 de trabajo, el producto total será igual a 100 y si queremos hacer llegar el producto hasta 150, tenemos que contratar 6 unidades de capital y 9 de trabajo. Este tipo de función se llama de rendimientos constantes a escala. Figura 2.5.

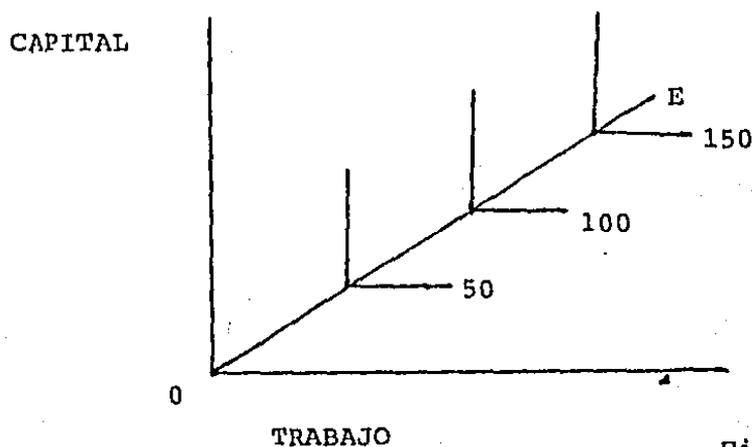


Figura 2.5

3.- La región económica de producción.

Para determinar la región económica de producción,

debemos tener bien presente que conforme nos movemos a lo largo de una isocuanta, se va haciendo la sustitución de un insumo por otro para genera un mismo nivel de producción. Esta medida de sustitución se le llama tasa marginal de sustitución técnica.

"La tasa marginal de sustitución técnica mide el número de unidades en que disminuye un insumo, por unidad de incremento en el otro, para que el nivel de producción permanezca constante. La tasa marginal de sustitución técnica del insumo X por el insumo Y en un punto de una isocuanta, es igual a la negativa de la pendiente de la isocuanta en ese punto. - También es igual a la razón del producto marginal del insumo Y al producto marginal del insumo X" (3).

En el caso de los dos insumos que hemos venido manejando; capital y trabajo, la tasa marginal de sustitución técnica del capital por el trabajo (TMSTct) se refiere a la cantidad de capital que una empresa puede prescindir al aumentar en una unidad la cantidad de trabajo. La TMSTct es también -- igual a PM_t/PM_c . Al descender la compañía por una isocuanta, - la TMSTct disminuye.

Para explicar la región económica de producción nos ayudamos de la siguiente figura:

(3) Ferguson, F.C. Op. Cit. Pág. 146.

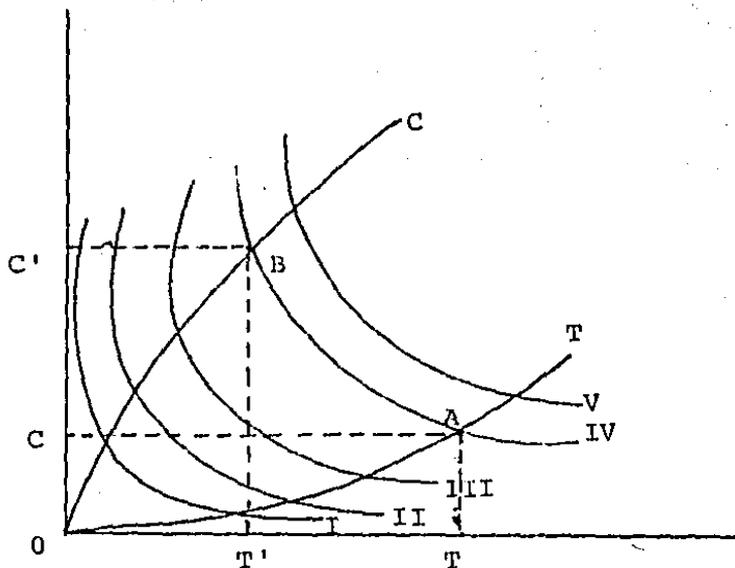


Figura 2.6 La región económica de producción.

Tomemos la isocuanta IV en el punto A, aquí la $TMST_{ct}$ es igual a cero. Aquí se requieren OC unidades de capital y OT unidades de trabajo, mas allá de éste punto, la combinación de OC unidades de capital con unidades adicionales de trabajo generarían una producción menor. Si se quiere seguir manteniendo el mismo nivel de producción se tiene que agregar más trabajo y más capital lo que resulta antieconómico. Una expansión del insumo trabajo más allá de OT cuando el insumo capital sigue siendo OC reduce el producto total, por tanto, el punto A es el límite del uso del trabajo, aquí su producto marginal es cero y por lo tanto la tasa marginal de sustitución técnica de capital por trabajo es también cero.

El mismo análisis lo podemos hacer con el punto B de la isocuanta IV. Aquí se requieren OT' unidades de trabajo y OC' unidades de capital. Seguir aumentando el capital más allá de este punto, manteniendo el trabajo constante reducirá

el producto total. Para poder seguir manteniéndonos en la isocuanta IV se tendría que aumentar el capital y el trabajo, lo que nos resulta antieconómico. En el punto B el producto marginal del capital es cero y por tanto la tasa marginal de sustitución técnica del capital por el trabajo es infinita; el capital se está empleando al margen intensivo.

Las líneas OU y OC nos marcan el margen intensivo del trabajo y el capital, respectivamente, en todas las isocuantas, estas líneas nos están marcando la región económica de producción.

4.- El equilibrio del productor.

Para establecer lo que es el equilibrio del productor, primero se explican lo que son las líneas de isocuantas.

La línea de isocosto nos muestra todas las distintas combinaciones de trabajo y capital que puede obtener el productor, dado el gasto total en insumos (GT) y los precios de los insumos. La pendiente de una línea de isocostos, es P_t/P_k , P_t precio de trabajo y P_k precio del capital. Veamos la figura siguiente. Figura 2.7.

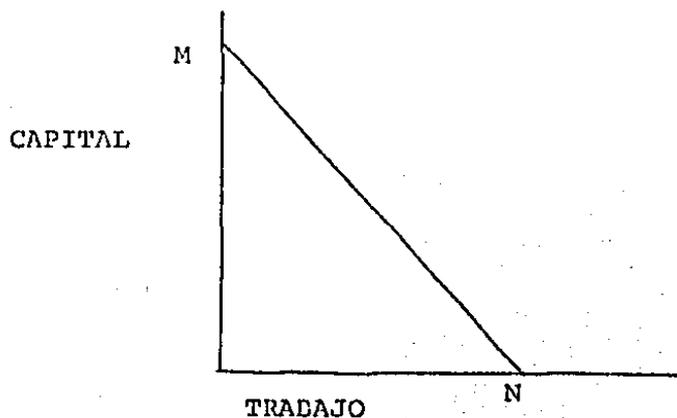


Figura 2.7

Si el productor destina todo su gasto a la compra de capital, entonces nos situaríamos en el punto M y podría comprar GT/P_k unidades de capital. Si nos situamos en el punto N, entonces el productor estaría destinando todo su gasto a la compra de trabajo y estaría comprando GT/P_t unidades de trabajo. Uniendo M con N nos dará las diferentes combinaciones de trabajo y capital que tienen el mismo costo.

$$-\frac{GT/P_k}{GT/P_t} = -\frac{GT}{P_k} \frac{P_t}{GT} = -\frac{P_t}{P_k}$$

El productor está en equilibrio cuando maximiza el producto de su gasto total dado. O sea, utilizando las curvas de isocostos e isocuantas; un productor está en equilibrio cuando alcanza la más alta isocuanta dada su curva de isocostos, esto ocurre donde la línea de isocosto es tangente a la isocuanta, en este punto la pendiente de ambas líneas son iguales. Esto es: cuando $TMSTkt$ es igual a la pendiente de la línea de isocosto.

$$\frac{P_{Mt}}{P_{Mk}} = \frac{P_t}{P_k}$$

El punto de equilibrio para el productor estaría en Q. La isocuanta más alta que alcanza en II. Figura 2.8.

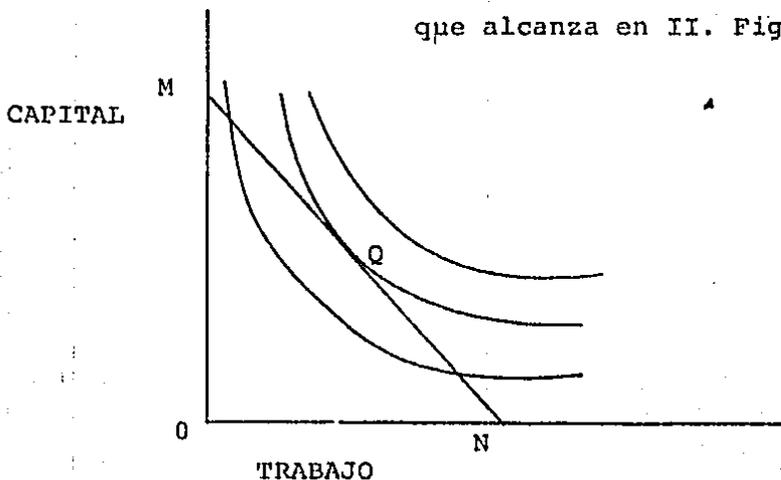


Figura 2.8

5.- La ruta de expansión.

El el productor aumenta o disminuye su gasto total, las líneas de isocosto se trasladan hacia arriba si dicho gasto aumenta y hacia abajo si disminuye, pero todas son paralelas. Las distintas líneas de isocosto serán tangentes a distintas curvas isocuantas, lo que quiere decir que con cada nivel de gasto, el productor tendrá su punto de equilibrio.

Al locus de puntos a lo largo del cual es constante la tasa marginal de sustitución técnica se le llama isoclina.

En la figura 2.6, las curvas OT y OC son isoclinas, porque a lo largo de ellas la tasa marginal de sustitución técnica es constante.

La isoclina que une todos los puntos de equilibrio del productor es la que marca la ruta de expansión. Figura -- 2.9.

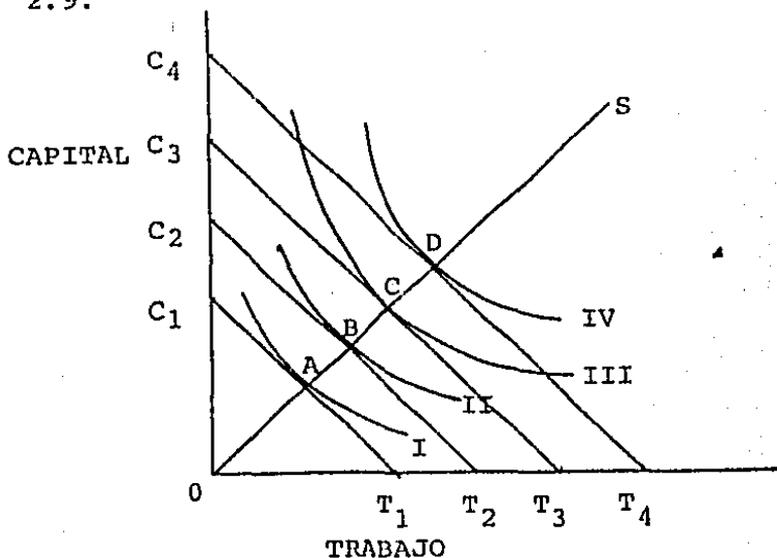


Figura 2.9

T_1C_1 , T_2C_2 , T_3C_3 y T_4C_4 , son líneas de isocostos.

I, II, III, IV, son isocuantas.

A, B, C, y D, son los puntos de equilibrio.

OS es una isoclina, ésta isoclina nos marca la ruta de expansión del productor, En este caso las funciones de producción son homogéneas de grado 1 por ser la isoclina una línea recta.

"La ruta de expansión es la isoclina particular a lo largo de la cual aumenta la producción cuando permanecen constantes los precios de los factores. Ella nos indica como cambian las proporciones de los factores cuando se altera la producción o el gasto, mientras que los precios de los factores permanecen constantes" (4).

Como conclusión final de este Capítulo, podemos anotar que:

Las isocuantas son trazadas conforme a la información que nos proporciona la función de producción. Los precios de los insumos determinan las curvas de isocostos y la eficiencia de los empresarios determina la combinación de insumos en cualquier nivel de producción, tratando de igualar la tasa marginal de sustitución técnica a la razón de precios de los insumos.

(4) Ferguson, F.C. OP. Cit. Pág. 160.

CAPITULO II.- TEORIA DE LA PRODUCCION

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- En la toma de una decisión influye bastante el plazo a que se toma, existiendo para ello el corto y el largo plazo. Explique en que consisten ambos.
- 2.- En la función de producción intervienen las variables tiempo, tecnología e insumos. ¿Como se puede presentar la función de producción?
- 3.- Definir las siguientes categorías:
 - a) Producto total.
 - b) Producto medio.
 - c) Producto marginal.
 - d) Isocuanta.
 - e) Curvas de isocosto.
 - f) Isoclina.
- 4.- Utilizando una gráfica explique los cambios que sufren el producto medio y marginal.
- 5.- Utilizando la siguiente figura; explique las tres etapas de la producción.

6.- En la etapa III de la producción se hace uso intensivo del insumo variable y en la etapa I se hace uso extensivo de ese factor. Entonces existe un margen extensivo y un margen intensivo en el uso de un insumo variable. Explique estos dos conceptos.

7.- Una función de producción se puede construir para dos insumos variables. Dado el siguiente cuadro contestar lo que se te pide:

CANTIDAD DE TRABAJO (HOMBRES/AÑO)	CANTIDAD DE CAPITAL (MILES DE PESOS)			
	1	2	3	4
1	10	12	25	35
2	15	16	35	40
3	24	25	40	50
4	32	35	45	52

- Encontrar el producto total para dos hombres y cuatro mil pesos.
- Encuentre el producto marginal entre dos y tres mil pesos para dos hombres.
- El producto marginal entre dos y tres hombres para tres mil pesos.
- El producto medio para tres mil pesos.
- El producto medio para tres hombres con un capital de tres mil pesos.

8.- Una isocuanta en la teoría de la producción viene a ser lo mismo que una curva de indiferencia para el consumidor. Explique mediante una gráfica el signifi-

cado de isocuanta así como el movimiento a lo largo -
de la misma y el salto de una isocuanta a otra.

- 9.- Explique en que consiste la tasa marginal de sustitución técnica.
- 10.- Explique en que consisten los rendimientos constantes a escala.
- 11.- Explique lo que es la región económica de producción.
- 12.- ¿Que significa una $TMST_{ct}=0$ y $TMST_{tc}=0$?
- 13.- Utilizando las curvas de isocosto e isocuantas, explicar el lugar donde el productor está en equilibrio.

CAPITULO III.- LA TEORIA DEL COSTO

OBJETIVOS TERMINALES

Al término del Capítulo:

- 1.- Conocerá la teoría de los costos en el corto plazo.
- 2.- Conocerá las formas de las curvas de costo medio y marginal en el corto plazo.
- 3.- conocerá la teoría del costo en el largo plazo.
- 4.- Conocerá las formas de costo medio en el largo plazo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Definir el concepto de costos implícitos y explícitos.
- 2.- Definir el concepto de costo fijo total, costo variable total, costo total, costo fijo medio, costo variable medio, costo medio total y costo marginal.
- 3.- Explicar el comportamiento del costo marginal, costo medio total, costo variable medio y costo fijo medio, utilizando la figura 3.2.
- 4.- Utilizando la figura 3.3, explicar como se deriva la curva de costo fijo medio a partir de la curva de costo fijo total.

- 5.- Utilizando la figura 3.4, explicar como se deriva la curva de costo variable medio, a partir de la curva de costo variable total.
- 6.- Utilizando las figuras 3.5 y 3.6, explicar como se derivan las curvas de costo medio total y costo marginal a partir de la curva del costo total.
- 7.- Exponer las dos razones por las que la curva de costo medio en el largo plazo tiene forma de U.
- 8.- Explicar los conceptos de economías de escala y deseconomías de escala.
- 9.- Enunciar las dos fuerzas que contribuyen a que se den las economías de escala.

CAPITULO III.- LA TEORIA DEL COSTO

En éste Capítulo trataremos de estudiar los costos. Generalmente, quienes se preocupan por el estudio de la economía, se interesan más por los costos sociales de producción, que por los costos de una empresa en particular. Los costos sociales de producción, son los que paga la sociedad por producir un determinado bien. Para producir un bien es necesario sacrificar un conjunto de bienes Y, así el costo social de producir un bien X es el número de unidades del bien Y que se deben sacrificar, así la sociedad si decide producir, automóviles, en vez de alimentos, el costo social de producir automóviles viene dado por la cantidad de alimentos sacrificados. Al costo social también se le llama costo alternativo o costo de oportunidad.

Claro está que el productor individual, debe pagar un precio por los recursos que emplea, éstos los utiliza para producir un bien y al venderlo compara lo que recibió por éste bien y lo que pagó por los recursos empleados en su fabricación. De aquí resulta una decisión entre dos alternativas: sigue produciendo o traslada sus recursos financieros a otra actividad. Este empresario al producir dicho bien, recurre a costos explícitos y a costos implícitos; los primeros se refieren al valor que tienen los recursos adquiridos para producir dicho bien, y los segundos consisten en las sumas que po-

dría ganar con un mejor uso alternativo de su tiempo y de su dinero. Al productor le conviene producir el bien X solo en caso de que sus ingresos totales superen a la suma de los costos implícitos más los costos explícitos.

1.- La teoría de los costos en el corto plazo.

En el corto plazo, se dijo antes, hay insumos fijos e insumos variables, por lo tanto costos fijos y costos variables.

El costo fijo total es la suma de los costos fijos explícitos y los costos implícitos en que incurre el empresario.

El costo variable total es la suma de las cantidades gastadas en los insumos variables empleados. El costo total es la suma del costo fijo total más el costo variable total.

Al dividir el costo fijo total entre el número de unidades producidas nos dá la categoría de costo fijo medio.

El costo variable medio se obtiene al dividir los costos variables medios entre el número de unidades producidas.

El costo medio total es el resultado de dividir el costo total entre el número de unidades producidas.

Por último, el costo marginal es la adición al costo total que se hace por la producción de una unidad más de mercancía.

Estos conceptos se explican con la ayuda del cuadro y la figura siguientes:

CANTIDAD DE PRODUCTO	COSTO FIJO TOTAL	COSTO VARIABLE TOTAL	COSTO TOTAL	COSTO FIJO MEDIO	COSTO VARIABLE MEDIO	COSTO MEDIO TOTAL	COSTO MARGINAL
1	50	5	55	50	5	55	0
2	50	9	59	25	4.50	29.50	4
3	50	13	63	16.66	4.33	21	4
4	50	16.50	66.50	12.50	4.00	16.60	3.5
5	50	19.50	69.50	10.00	3.90	13.90	3
6	50	22.00	72.00	8.33	3.66	12.00	2.5
7	50	25.00	75.00	7.14	3.57	10.71	3
8	50	32	82	6.25	4	10.25	7
9	50	45	95	5.55	5	10.55	13
10	50	60	110	5	6	11	15
11	50	77	127	4.5	7	11.5	17
12	50	96	246	4.16	8	12.16	19

Este cuadro se encuentra graficado en las figuras 3.1 y 3.2.

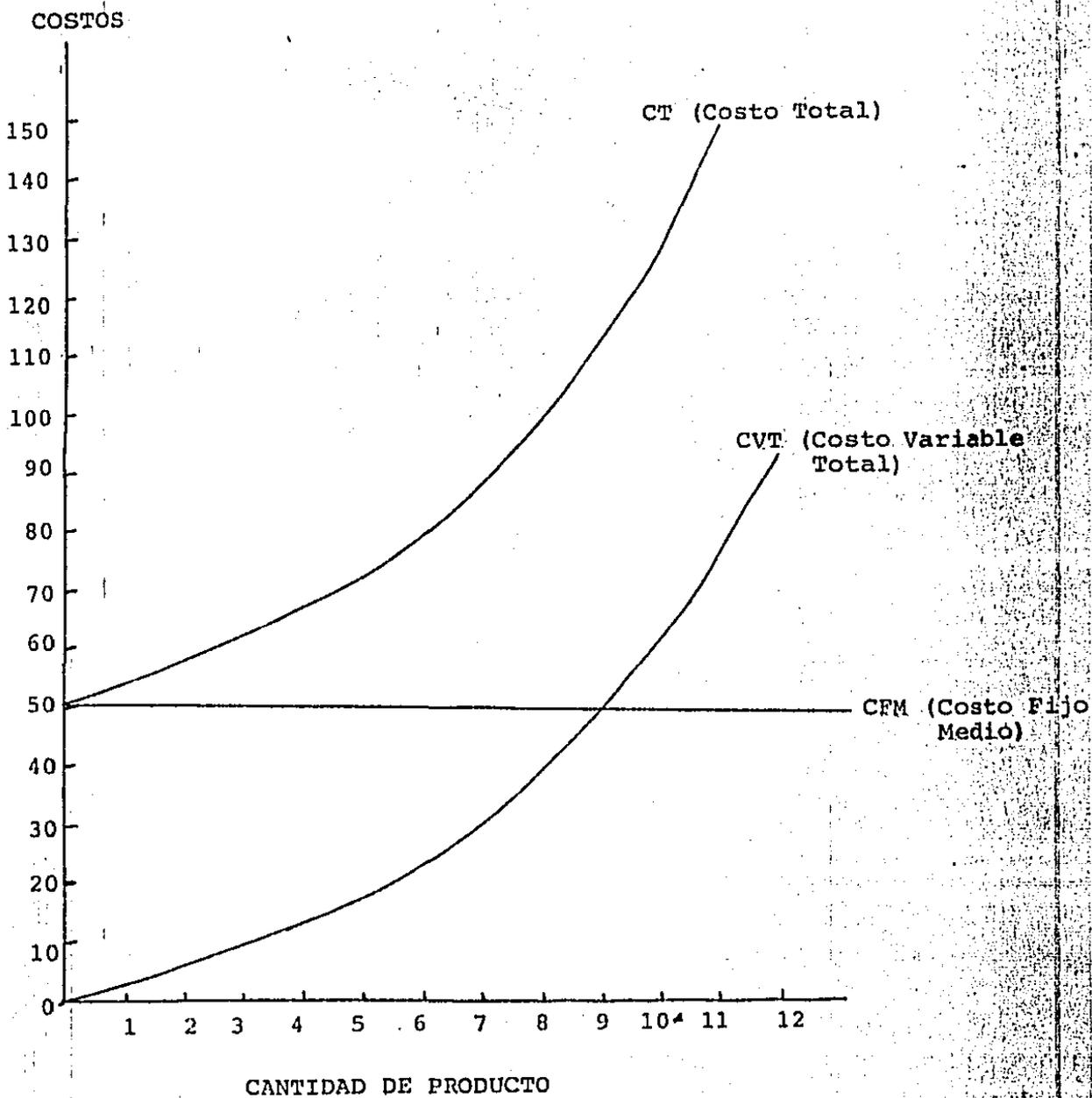


Figura. 3.1

COSTOS

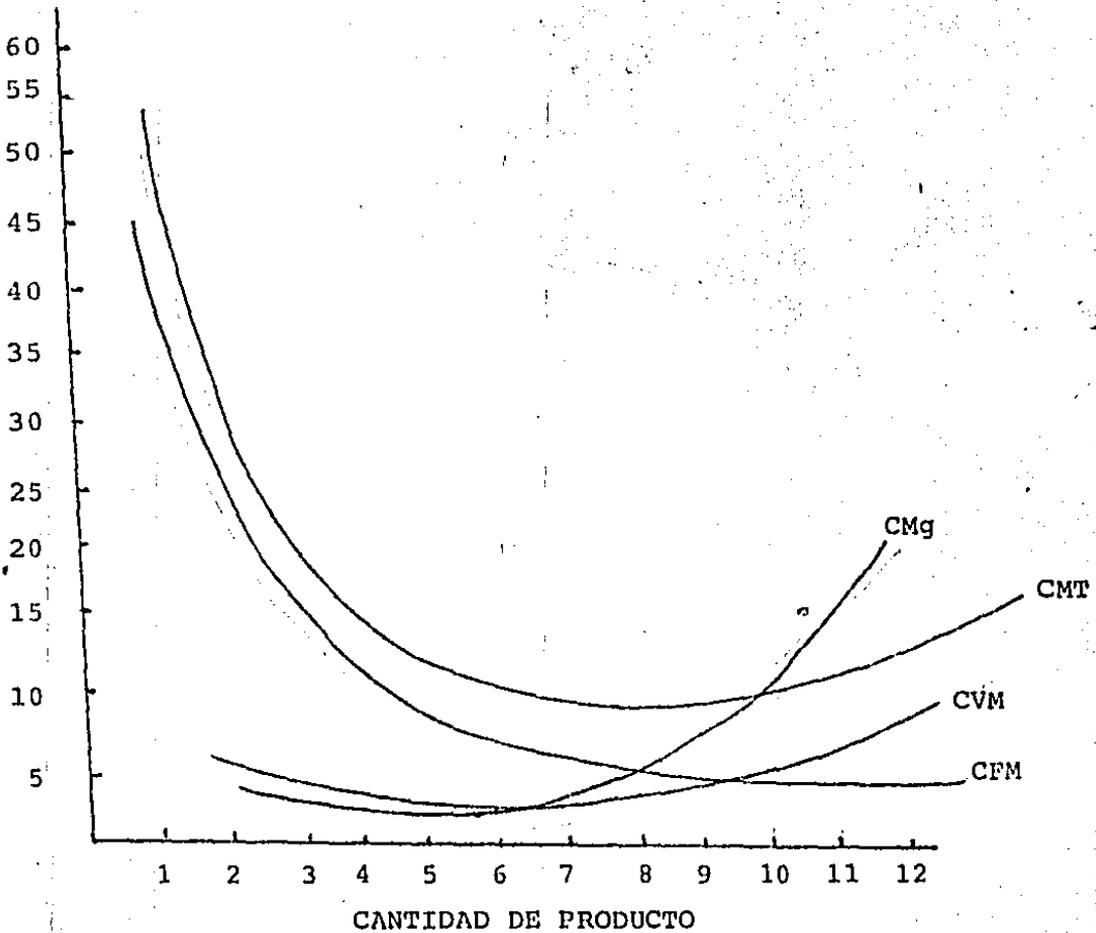


Figura 3.2

La figura 3.1 no necesita ninguna explicación, la finalidad de ella es comprender mejor las relaciones entre -- costos fijos, variables y costo total.

En la figura 3.2 la curva de $\overset{A}{CFM}$ (costo fijo medio) tiene siempre en toda su extensión pendiente negativa, esto -- claro porque a medida que aumenta la producción, debe dismi-- nuir la razón de costos fijos.

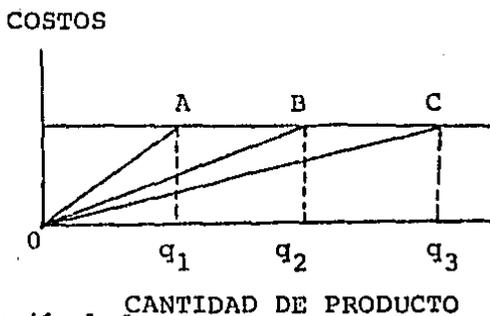
La siguiente curva es la del costo variable medio --

(CVM), o sea costos variables entre unidades producidas, esta curva descende hasta llegar a un mínimo y empieza a ascender

De ésta manera se pueden explicar todas las demás - curvas.

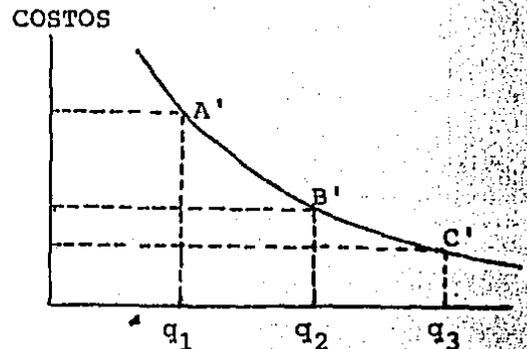
La curva de costo fijo medio (CFM) se puede derivar de la curva de costo fijo presentada en la figura 3.1. Esto - lo hacemos en la gráfica 3.3.

En la parte a, está dibujado el costofijo total y - se mide la producción de manera que $Dq_1 = q_1 p_1 = q_2 p_2 = q_3 p_3$. Como el -- $CFM = CFT/q$ el costo fijo medio será la pendiente del rayo que vaya del origen al punto correspondiente de la curva CFT. Para la producción Oq_1 , el CFT es la pendiente de la recta OA, - o sea, $q_1 A / Oq_1$. Para la producción Oq_2 el CFM será $q_2 B / OB$ y - así para el otro punto. El costo fijo medio se encuentra dibu - jado en la parte b.



CANTIDAD DE PRODUCTO

(a)



CANTIDAD DE PRODUCTO

(b)

Figura 3.3 Derivación de la curva de costo fijo medio.

También del costo variable total (CVT) se puede derivar el costo variable medio (CVM). Esto se explica en la fi gura 3.4.

Aquí el costo variable medio está representado por la pendiente de la recta que va del origen al punto correspondiente de la curva de CVT. En la parte a se puede apreciar como la pendiente decrece hasta llegar a un mínimo a partir del cual empieza a ascender. El nivel mínimo se encuentra en el punto E donde el rayo que parte del origen es tangente a la curva de CVT, aquí la pendiente es q_2E/Oq_2 . Estas pendientes se encuentran reflejadas en la parte b de la figura 3.4.

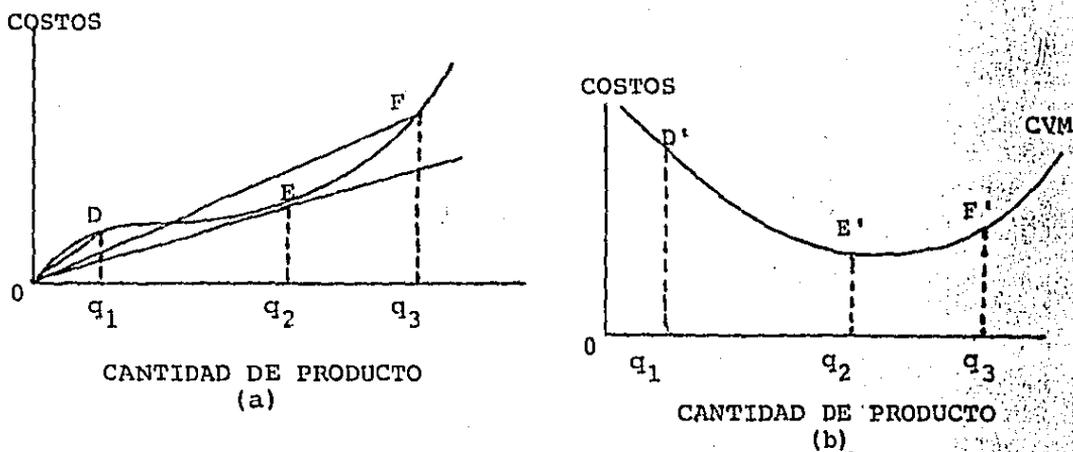


Figura 3.4 Derivación de la curva de costo medio variable

El costo medio total (CMT) y el costo marginal (CMg) se pueden derivar del CT de la siguiente manera:

Para la derivación del costo medio total se aplica el mismo argumento utilizando en la derivación del CVM a partir del CVT.

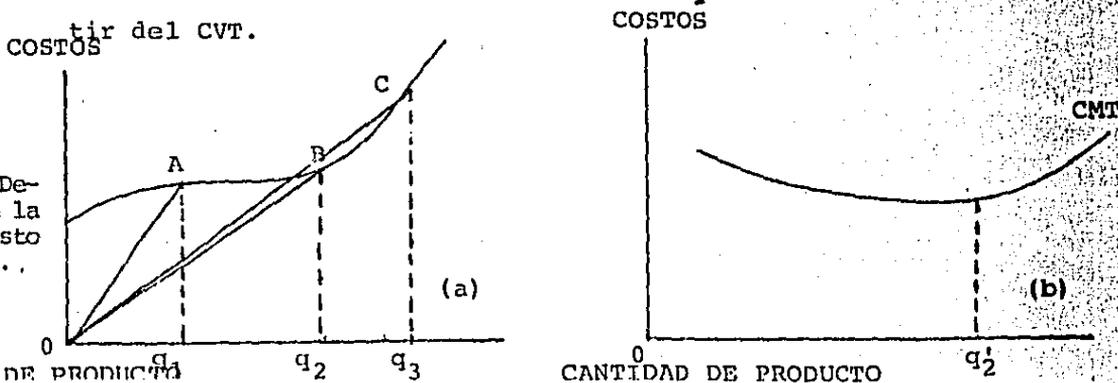
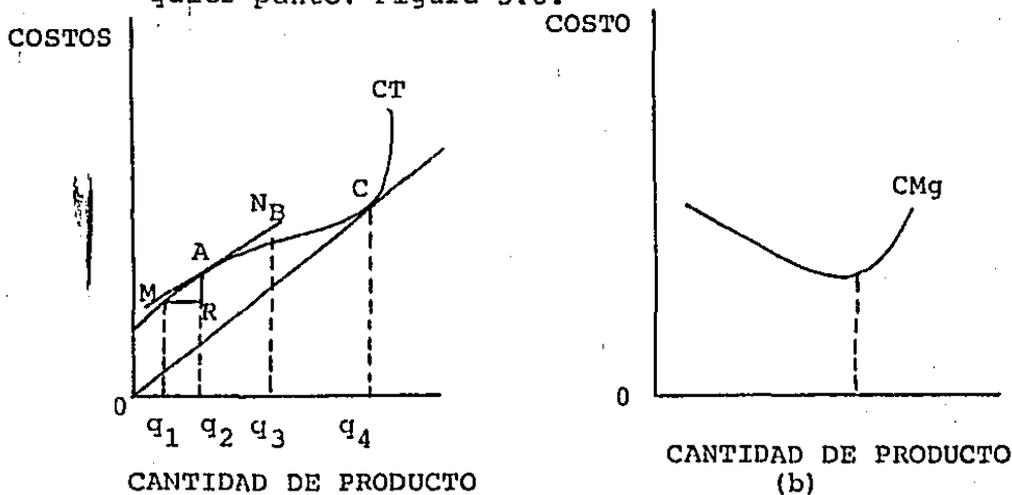


Figura 3.5 Derivación de la curva de costo medio total.

Para la derivación del costo marginal a partir del CT. El costo marginal es la pendiente del costo total en cualquier punto. Figura 3.6.



(a) Figura 3.6 Derivación de la curva de costo marginal
El costo marginal es mínimo donde una recta que par-

te del origen, es tangente a la curva de costo total.

2.- La teoría del costo en el largo plazo.

Ya definimos anteriormente lo que es el largo plazo, o sea cuando todos los insumos se convierten en variables. De aquí en adelante se establecerá que sobre todo; el largo -

plazo es un horizonte de planeación. Una vez que el productor ha escogido una cierta maquinaria, un cierto proceso de producción ya todas las decisiones serán en el corto plazo. La producción se lleva a cabo en el corto plazo, o sea, el agente económico opera en el corto plazo y planea en el largo.

En la figura 3.7 se muestra la tecnología de una planta, la cual puede ser únicamente de tres tamaños: pequeño mediano y grande.

La planta pequeña origina la curva de costos medios a corto plazo CMC_1 , la de tamaño mediano CMC_2 y la de tamaño grande CMC_3 . Lo anterior es en el corto plazo, pero en el largo, el empresario tiene que decidirse por una de las tres alternativas de inversión, dependiendo de la producción que le proporcione el máximo beneficio. Si calcula que la producción será Oq_1 , entonces se inclinará por la planta de tamaño pequeño y si piensa que la producción será Oq_2 , la planta será la de tamaño mediano, para el productor estas decisiones son prácticamente fáciles porque está muy marcado qué tamaño de planta va a seleccionar. Pero si calcula que la producción que le traerá la máxima ganancia es Oq'_1 , u Oq'_2 , ésta la puede obtener con dos tipos de plantas, ésta decisión la tomará basándose en otro tipo de consideraciones y no únicamente en la de costos mínimos. Figura 3.7

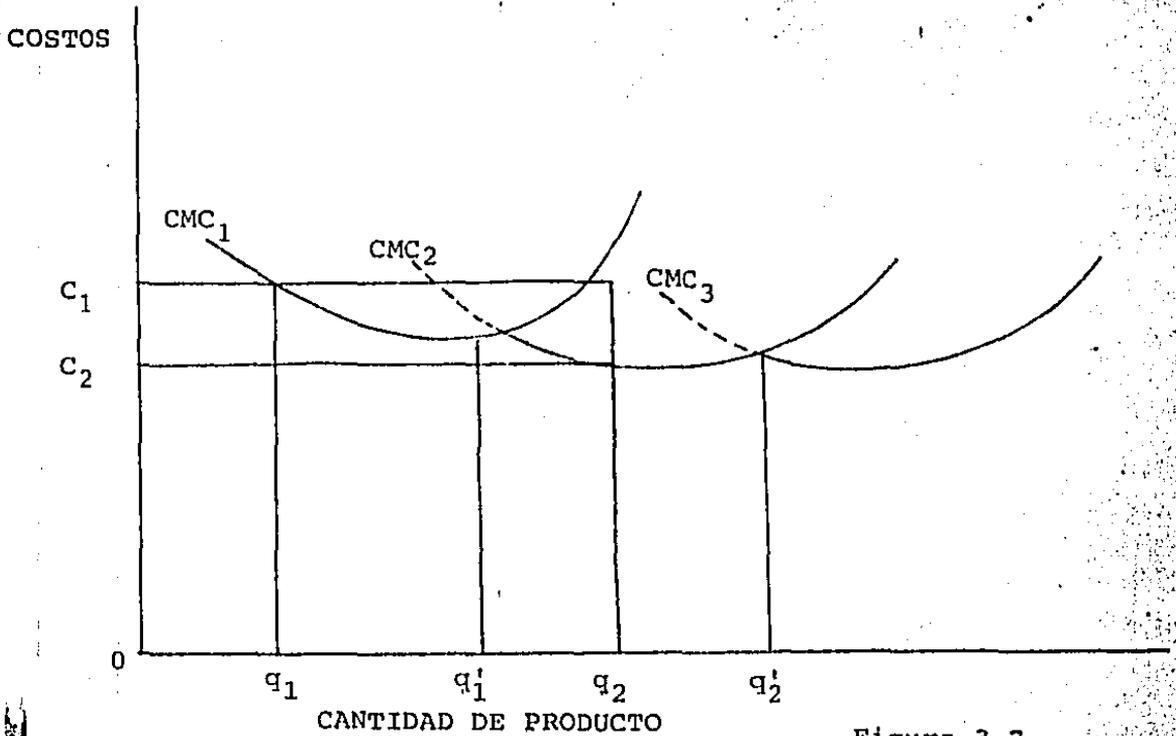


Figura 3.7

La ilustración anterior nos muestra tres alternativas de planta en el largo plazo, pero en realidad puede tener toda una serie de alternativas; todas estas alternativas forman lo que se llama la curva "envolvente". Figura 3.8

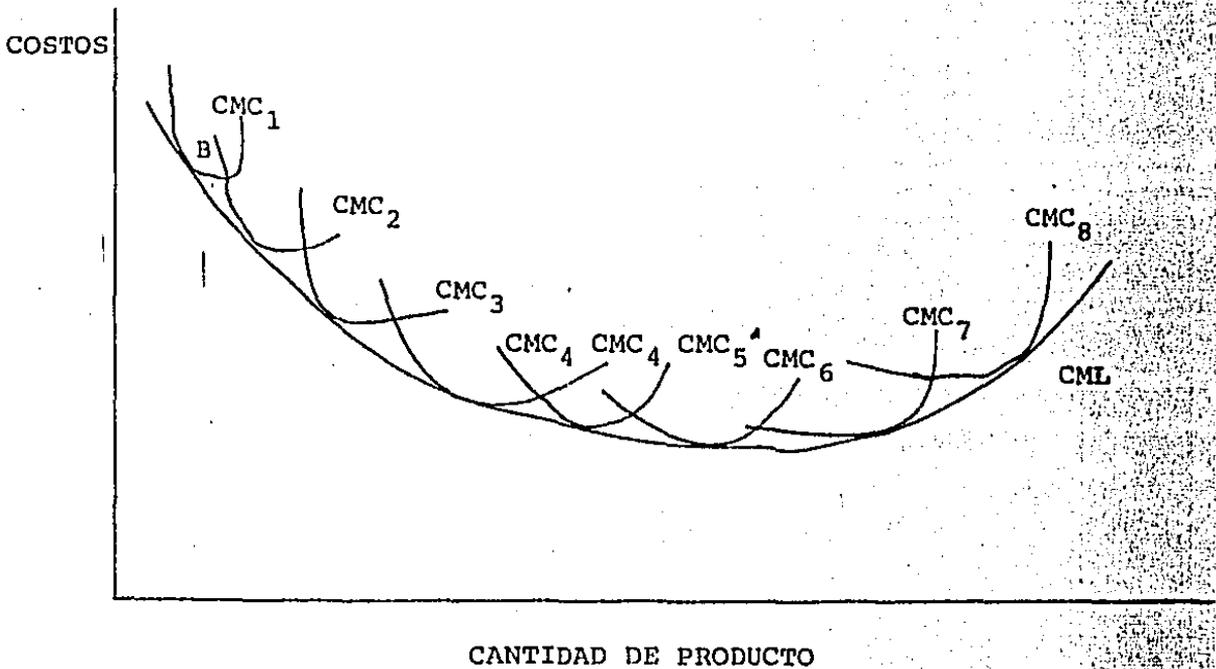


Figura 3.8

En la figura 3.8 CML significa la curva de costos medios en el largo plazo, en esta curva se encuentran todas las alternativas que tiene el empresario en el período de planeación, ésto es la curva envolvente. De todas las curvas que se encuentran sobre la envolvente, el empresario escogerá la que más le convenga de acuerdo a la producción. Así si cree que el nivel de producción debe estar en el punto A seleccionará la primera planta, cuando el nivel de producción se va hasta B, entonces los costos medios se incrementan, por lo que le conviene pasar a la planta CMC_2 , CMC_1 , CMC_2 , CMC_8 , son todas las curvas de costos medios a corto plazo.

3.- La forma de las curvas de costo medio a largo plazo (CML).

Tanto las curvas de costo medio que en el corto plazo como en el largo plazo tienen forma de U, pero las razones son diferentes, la primera es porque la disminución en el costo fijo medio, conforme se van produciendo más unidades, es superada por el aumento en el costo medio variable. La forma de U de la curva de CML se debe a ciertos rendimientos crecientes o decrecientes a escala y también de ciertas economías o deseconomías de escala.

a).- Las economías de escala.- Dados los precios a que una empresa se puede comprar los factores de producción, surgen economías de escala si el aumento en la cantidad de factores de producción es menor en proporción al aumento de

la producción. De modo alternativo, los costos por unidad de producción pueden descender debido a que los precios de los factores también bajan si se compran en grandes cantidades. Las fuerzas que contribuyen a las economías de escala son:

i).- La especialización y división del trabajo.- Cuando en una planta se hace aumentar el número de trabajadores, pero sin mover los otros insumos, rápidamente se agotarán las posibilidades de especialización y división del trabajo; esta división del trabajo y especialización, se pueden aprovechar aumentando también el equipo de la planta. En una planta pequeña es difícil que se dé la división del trabajo, y los trabajadores tendrán que realizar distintas tareas al mismo tiempo, en cambio, en una planta a escala mayor con una fuerza de trabajo más numerosa, tiene todas las condiciones para que se dé la división y especialización del trabajo.

ii).- Los factores tecnológicos.- En una planta más grande, se tiene más facilidad para emplear máquinas con un mayor grado de sofisticación. Como señala Ferguson:

"Supongamos que solo se requieren dos tipos de máquinas, una que fabrica y otra que empaqueta productos. Si la primera máquina puede producir 30,000 unidades diarias, y la segunda puede empaquetar 45,000, la producción deberá ser, por lo menos, de 90,000 unidades diarias para poder emplear ambos tipos de máquinas a plena capacidad" (1).

(1) Ferguson. C.E. Op. Cit. Pág. 193.

Al instalar una máquina A con una capacidad productiva del doble que la de otra máquina B, los costos de operación como de adquisición no son el doble en la máquina A que en la B.

Entonces las economías de escala por división y especialización del trabajo y el uso de nuevos factores tecnológicos, hacen que la curva de costos medios a largo plazo descienda y por tanto tenga pendiente negativa.

b).- Las diseconomías a escala.- Cuando la curva de CML llega a un mínimo y empieza a ascender, en este ascenso es cuando aparecen las diseconomías a escala y una de las causas es que: cuando la planta, compañía o industria ha crecido demasiado, más difícil es controlar sus actividades de producción, transporte, finanzas, ventas, etc. Para tomar decisiones, es necesario tener una buena información, pero entre más grande es la planta, es más difícil contar con dicha información.

"A medida que la escala de la planta pasa de un cierto punto, la gerencia del más alto nivel se ve obligada a delegar parte de su autoridad y responsabilidad en empleados de mejor jerarquía. Tiende a perderse el contacto con las operaciones diarias de rutina, y la eficiencia de la empresa tiende a disminuir. Aumenta el papeleo y la administración se hace en general menos eficiente, esto aumenta el costo de la función de gerencia, y por supuesto el costo unita--

rio de producción" (2) .

Claro que al aumentar el costo unitario de producción, la curva de CML tiende a ascender, dando la forma de U. Para evitar ésto, se debe buscar que las economías de escala sean mayores que las deseconomías de escala.

(2) Ferguson. C.E. Op. Cit. Pág. 194.

CAPITULO III.- LA TEORIA DEL COSTO

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- Como explicar la categoría "Costos Sociales de Producción".
- 2.- El productor incurre en costos implícitos y en costos explícitos. ¿En que consisten ambos?
- 3.- A continuación se dan una serie de categorías relativas a los costos.
Explique cada una de ellas:
 - a) Costo total
 - b) Costo fijo total
 - c) Costo variable total
 - d) Costo fijo medio
 - e) Costo variable medio
 - f) Costo medio total
 - g) Costo marginal
- 4.- Mediante una gráfica analice cada una de las categorías anteriores. Use la gráfica 3.2 si le es de alguna utilidad.
- 5.- Derive las curvas de costo fijo medio, costo variable medio, costo medio total y costo marginal. Use las figuras que le sean de utilidad en el Capítulo.

- 6.- ¿Porqué las curvas de costo medio tienen forma de U?
- 7.- ¿En qué consiste el horizonte de planeación de un re curso?
- 8.- Explicar en que consisten las economías y deseconomías de escala.
- 9.- ¿A que se pueden deber las economías de escala?
- 10.- ¿A que se pueden deber las deseconomías de escala?

II.- Resolver los siguientes problemas

1.- A continuación se da un cuadro:

UNIDADES INSUMO	PRODUCTO TOTAL	PRODUCTO MEDIO	PRODUCTO MARGINAL	COSTO FIJO	COSTO VARIABLE TOTAL	COSTO TOTAL	COSTO FIJO MEDIO	COSTO VARIABLE MEDIO
1	10							
2	25							
3	41							
4	56							
5	70							
6	83							
7	94							
8	105							
9	115							
10	123							
11	131							
12	145							

Si el costo fijo por unidad es de \$500 y cada unidad del insumo variable cuesta \$250.

- a) Agregar las columnas de costo medio total y de costo marginal.
- b) Completar el cuadro

c) Trazar las curvas de costos.

2.- Considere los siguientes gastos en una firma:

a) Gastos de mantenimiento de una computadora.

b) Gastos de alquiler de una computadora.

c) Pago de alquiler.

d) Gastos en agua y luz.

e) Gastos en amortización de la maquinaria.

f) Gastos en combustibles para los camiones de reparto.

g) Seguros sobre la fábrica y maquinaria.

h) Pago de un velador.

i) Costo de la caja de cartón en las que se envasa la producción.

3.- Trazar una curva de costos medios a largo plazo, marque toda la región donde se dan los rendimientos crecientes a escala, los rendimientos constantes a escala y los rendimientos decrecientes a escala.

Comente cada una de las regiones y relacionarlas con las economías y deseconomías a escala.

CAPITULO IV.- TEORIA DE LA EMPRESA Y LA ORGANIZACION DEL MER
CADO

OBJETIVOS TERMINALES

Al término del Capítulo el lector:

- 1.- Entenderá que se entiende por competencia perfecta.
- 2.- Entenderá que es equilibrio en el período de mercado.
- 3.- Interpretará los dos enfoques del equilibrio de corto plazo de una empresa en un mercado de competencia perfecta.
- 4.- Interpretará el equilibrio de largo plazo en un mercado de competencia perfecta.
- 5.- Conocerá la definición de monopolio.
- 6.- Entenderá el porque surgen los monopolios.
- 7.- Entenderá el equilibrio de corto plazo bajo el monopolio puro.
- 8.- Entenderá el equilibrio de largo plazo bajo el monopolio puro.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El alumno será capaz de:

- 1.- Definir el concepto de competencia perfecta, no en el sentido que lo uso el empresario, sino como un modelo de mercado, o sea, una abstracción.

- 2.- Explicar las cuatro condiciones fundamentales que definen la competencia perfecta.
- 3.- Explicar el concepto de período de mercado, utilizando un ejemplo.
- 4.- Mediante un esquema, explicar el punto de equilibrio en el corto plazo de una empresa en competencia perfecta, utilizando el enfoque del ingreso y el costo marginal.
- 5.- Utilizando la figura 4.3, explicar el equilibrio de una empresa en competencia perfecta, según el enfoque marginal.
- 6.- Utilizando la figura 4.4, explicar el equilibrio de una empresa en competencia perfecta, en el largo plazo.
- 7.- Definir en forma breve el concepto de monopolio puro.
- 8.- Escribir cuando menos tres razones por las que surgen los monopolios.
- 9.- Mediante una gráfica, explicar el equilibrio de una empresa monopolística, utilizando el enfoque del ingreso y el costo marginal.
- 10.- Utilizando una gráfica, explicar el equilibrio de una empresa monopolística mediante el enfoque del ingreso y el costo marginal.
- 11.- Con la ayuda de la figura 4.7, explicar el equilibrio de una empresa monopolística en el largo plazo.

CAPITULO IV.- TEORIA DE LA EMPRESA Y LA ORGANIZACION DEL MERCADO

Hemos estudiado ya al consumidor y al productor, -- ahora nos dedicaremos a estudiar la empresa en el mercado y -- como se organizan éstas en las distintas estructuras de mercado; competencia perfecta, monopolio puro, competencia monopolista, y oligopolio. En este Capítulo se estudiarán la competencia perfecta y el monopolio puro, dejándose para el próximo lo concerniente al oligopolio.

A.- LA TEORIA DEL PRECIO EN LOS MERCADOS DE COMPETENCIA PERFECTA

1.- Qué se entiende por competencia perfecta.

Cuando tengamos bien clara la categoría de competencia perfecta, estaremos en condiciones de ver claramente que -- aquí no estamos usando ese término con el mismo sentido con -- que lo usan los empresarios, sino más bien es un modelo de -- economía, un caso hipotético que les sirve a los estudiosos -- de la economía para hacer cierto tipo de investigaciones, o -- sea, este término es una abstracción.

Para entender lo que es la competencia perfecta, de -- bemos de entender las cuatro condiciones fundamentales que la --

definen.

a).- Gran número de vendedores y compradores del artículo, pero todos son demasiado pequeños que no pueden afectar con su acción al precio del artículo. Desde el punto de vista del productor, la empresa es pequeña, de tal modo que si baja de producir o produce más, o decide subir o bajar los precios, no afecta al precio establecido por el mercado de dicho bien. Desde el punto de vista del comprador, éste es pequeño que no puede exigir rebaja de precios o ninguna otra consideración de parte del productor.

b).- El producto es homogéneo. Lo que quiere decir que la producción de un determinado bien es idéntica y estandarizada, o sea, que el producto que ofrece un vendedor en el mercado es idéntico al de cualquier otro vendedor. Entonces a los compradores les da lo mismo adquirir el producto de parte de cualquier vendedor. Esta identidad no se refiere únicamente al producto, sino también a las condiciones en que éste se venda como el "ambiente", todos los productores tienen el mismo ambiente donde se ofrecen los productos.

c).- Perfecta o libre movilidad de recursos. Todos los trabajadores como todos los insumos están en libertad de moverse libremente en el mercado. Cualquier trabajador es libre de contratarse donde quiera y cuando quiera, además, ningún insumo necesario para la producción está monopolizado. Las empresas pueden entrar y salir libremente de la industria*

* Es un conjunto de empresas que producen un bien homogéneo.

no hay barreras de entrada ni de salida a una industria.

d).- Los consumidores y los vendedores tienen un conocimiento perfecto del mercado. Según esta componente; los consumidores, los propietarios de recursos y las empresas, conocen perfectamente los precios del mercado, tanto actuales como futuros. Permanece un precio único en el mercado y nadie compra más caro de éste precio, puesto que si alguien intenta vender a mayor precio que el establecido, simplemente no venderá nada de su producto.

Estas son las cuatro condiciones fundamentales que debe reunir un mercado de competencia perfecta. Si comparamos este modelo económico de un mercado con la realidad, estamos en condiciones de asegurar que éste no ha existido nunca realmente. Quizá algunos productos agrícolas se han acercado a satisfacer éstas suposiciones.

2.- El equilibrio en el período de mercado.

Además del corto y del largo plazo estudiados en Capítulos anteriores, existe el período de mercado, éste es un plazo muy corto en que la oferta en el mercado permanece fija, ésta está constituida por toda la cantidad del bien que se encuentra en el mercado para venderse al precio que se pueda vender. Ejemplo: la oferta de un producto agrícola no se puede aumentar de inmediato, sino hasta la próxima cosecha, no se puede aumentar la oferta de discos de Los Beatles, por-

que el proceso de pedido y entrega implica demoras inevitables; éstos son dos ejemplos de bienes en períodos de mercado. Veamos la figura 4.1.

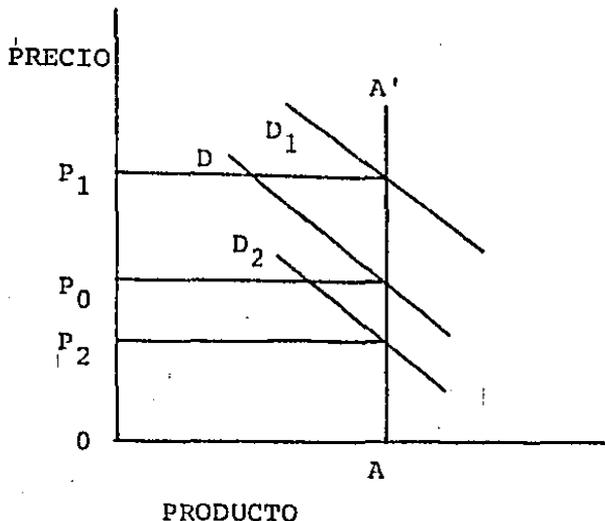


Figura 4.1 La oferta en el período de mercado.

En la figura 4.1, AA' es la oferta del mercado que permanece fija. La cantidad disponible para la venta en el período del mercado es OA , la demanda en el mercado está representada por la curva D y el precio de equilibrio es OP_0 , o sea el precio a que se vende toda la cantidad ofrecida. Si la demanda es mayor; como D_1 , el precio de equilibrio es OP_1 y la oferta seguiría siendo igual que antes. También puede suceder que la demanda sea menor D_2 y el precio de equilibrio sería OP_2 , permaneciendo la oferta constante. Aquí, más especialmente que en los otros casos, el precio resulta un mecanismo de racionamiento.

3.- El equilibrio de corto plazo de una empresa en un mercado de competencia perfecta.

El equilibrio de una empresa se puede ver desde dos enfoques distintos:

a).- El enfoque del ingreso y costo total.

Toda empresa ajusta su nivel de producción, en forma tal, que se eleven al máximo sus beneficios, entendiéndose por beneficios la diferencia entre el ingreso total por ventas y el costo total de producción. Entonces a la empresa le conviene operar donde dicha diferencia sea mayor. Figura - 4.2.

CUADRO 4.1

PRECIO DE MERCADO	NIVEL DE PRODUCCION	INGRESO TOTAL	COSTO FIJO TOTAL	COSTO VARIABLE TOTAL	COSTO TOTAL	BENEFICIO
\$ 10	1	10	30	4	34	-24
10	2	20	30	7	37	-17
10	3	30	30	9	39	-9
10	4	40	30	11.75	41.75	-1.75
10	5	50	30	11.00	45.00	5.00
10	6	60	30	19.00	49.00	11.00
10	7	70	30	26.00	56.00	14.00
10	8	80	30	37.00	67.00	13.00
10	9	90	30	53.00	83.00	7.00
10	10	100	30	80.00	110.00	-10.00

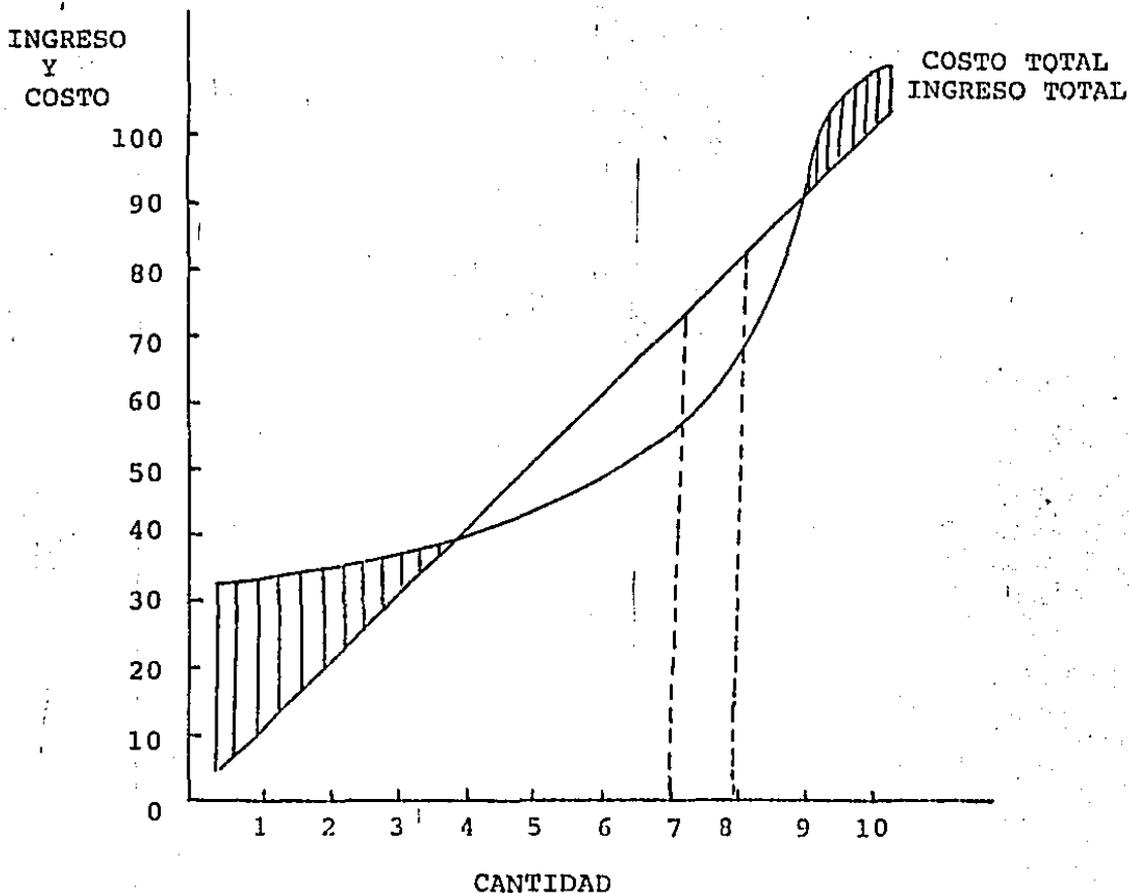


Figura 4.2

En el cuadro de arriba se muestran los datos para un productor en competencia perfecta. Los datos del cuadro se ven reflejados en la gráfica, el ingreso total es siempre una línea recta en el caso de la competencia perfecta, ya que el precio no cambia con la cantidad vendida. Como el beneficio es la diferencia entre el ingreso total y el costo total, las áreas sombreadas representan beneficios negativos y el máximo beneficio lo encontraríamos cuando se vende entre siete y --- ocho unidades, como se ve en la gráfica 4.2

b).- Equilibrio de la empresa en el corto: enfoque marginal.

En el Capítulo anterior vimos como se calcula el ingreso y el costo marginal, aquí señalaremos que una empresa - en competencia perfecta alcanza su punto de equilibrio en el corto plazo, donde el ingreso marginal es igual al costo marginal. Veamos:

CUADRO 4.2
INGRESO MARGINAL, COSTO MARGINAL Y BENEFICIO

PRODUCCION Y VENTAS	INGRESO MARGINAL	COSTO MARGINAL	COSTO MEDIO TOTAL	BENEFICIO POR UNIDAD	BENEFICIO TOTAL
1	\$10	\$4	\$34	-24	-24
2	10	3	18.5	-8.5	-17
3	10	2	13	-3	-9
4	10	2.75	10.45	-0.45	-1.75
5	10	3.25	9.00	1.00	5.00
6	10	4	8.16	1.84	11
7	10	7	8	2	14
8	10	11	8.35	1.65	13
9	10	16	9.20	0.80	7
10	10	27	11	-1.00	-10.00

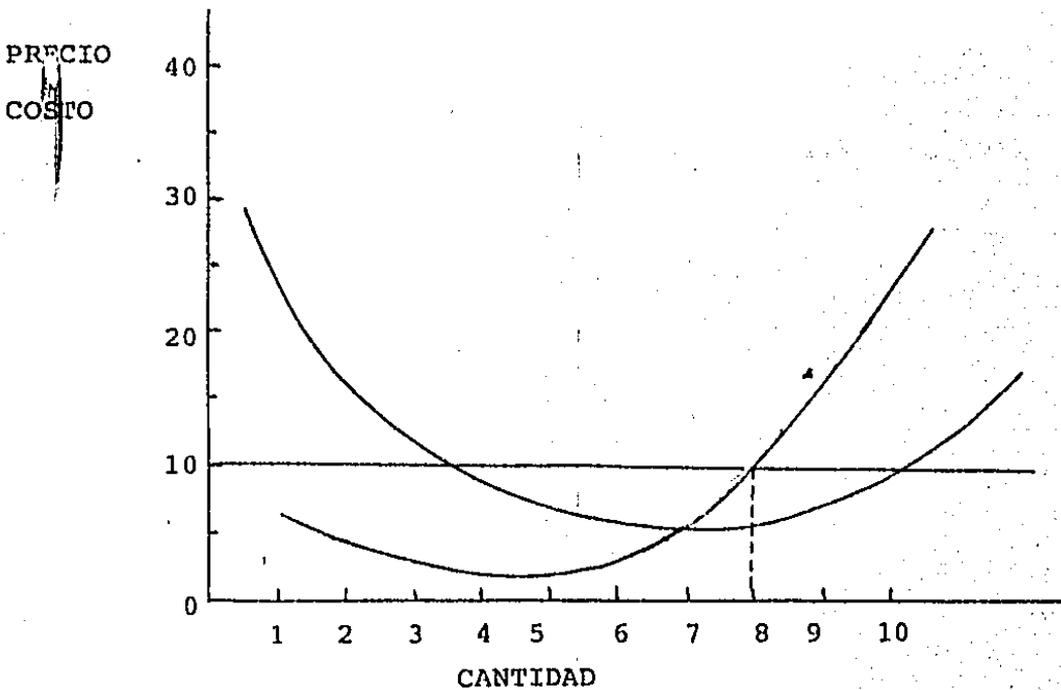


Figura 4.3

Los datos del cuadro 4.2 son derivados del cuadro 4.1. En la figura 4.3, el punto de equilibrio se encuentra -- donde la empresa maximiza su beneficio, ésto es entre la unidad 7 y 8 que es el lugar donde la curva de costo marginal -- corta a la curva de ingreso marginal. De acuerdo a la definición, ya dada de ingreso y costos marginales; el primero es -- la adición al ingreso total dada por una adición en las ventas, en tanto que el segundo es la adición al costo total por la producción de una unidad más de mercancía. Por lo que es -- evidente, como se ve en la gráfica 4.3, que el beneficio aumenta cuando el ingreso marginal es mayor que el costo marginal y disminuye cuando el costo marginal es mayor que el ingreso; entonces, se maximiza cuando ambos son iguales.

El empresario al producir, recurre en costos fijos y en costos variables. El empresario que en el corto plazo incurre en pérdidas, tendrá que irse por una de dos alternativas; seguir produciendo o cerrar la planta. Continuará produciendo en el corto plazo si, y solo si pierde menos produciendo que cerrando la planta por completo. Esto es, mientras en ingreso total sea mayor que el costo variable, la pérdida es menor -- cuando se realiza alguna producción. En el corto plazo, la decisión del empresario relativa a la producción, no es afectada por los costos fijos.

4.- El equilibrio de largo plazo en un mercado de competencia perfecta.

En el largo plazo, el empresario puede optar por -- ajustar el tamaño de su planta o el de su producción para obtener el máximo beneficio, dado que todos los insumos son variables. Debemos recordar que estamos en la competencia perfecta, lo que quiere decir que hay libre movilidad de recursos y además, no hay barreras de entrada ni de salida a una industria por lo que, el empresario puede liquidar totalmente su empresa y trasladar sus recursos a otras inversiones más convenientes.

En el largo plazo el empresario tiende a ajustar el tamaño de su planta, pero que tamaño le conviene, veamos la figura 4.4.

Suponga que la firma tiene una planta que trabaja en el corto plazo con CMC_1 (costos medios en el corto plazo) y $CMgC_1$ (costo marginal en el corto plazo). Su precio en el corto plazo es OP . Sin embargo, el largo plazo a esta planta no le sirve, entonces, el empresario tiene dos alternativas, abandonar ésta actividad, o construir una planta de tamaño más adecuado.

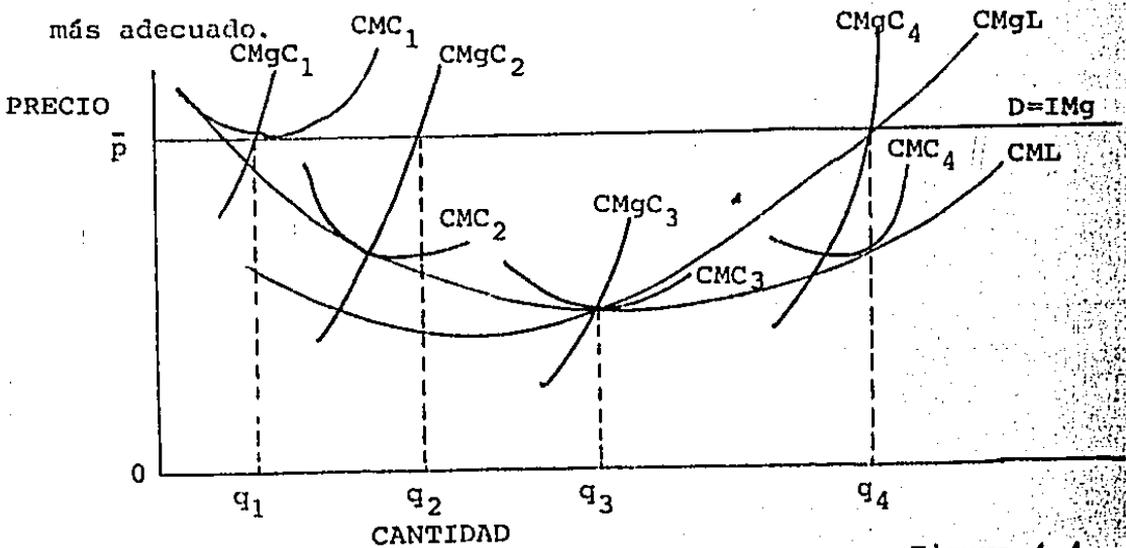


Figura 4.4

En el largo plazo el empresario podría escoger cualquiera de los otros tres tamaños indicados en la figura. Si se decide por la planta dos, tendría costos medios (CMC_2), y si produce Oq_2 unidades, tendría costos por q_2C por BC, sin embargo, ésta no es la planta que le traería el máximo beneficio, porque tomando el criterio que es explicado anteriormente, aquí el costo marginal en el largo plazo se iguala con el ingreso marginal a largo plazo y también el costo marginal de corto plazo se iguala al ingreso. Entonces, en el largo plazo se exige que se construya la planta 4 y se debe trabajar a nivel de producción de manera que se produzca Oq_4 unidades en el período.

B.- TEORIA DEL PRECIO Y PRODUCTO BAJO EL MONOPOLIO PURO

1.- Definición de monopolio.

El monopolio puro es la forma de mercado en la cual solo existe un vendedor. En la sección A se vió la competencia perfecta, en ésta sección veremos el monopolio puro, siendo éstas dos formas de mercado, dos extremos opuestos. En el monopolio puro no hay competencia, nos estamos refiriendo a la que se establece con los demás productores o vendedores del mismo artículo. En ésta organización de mercado existe la llamada competencia indirecta, que es la que establece el productor para que su artículo ocupe un lugar dentro del presupuesto del consumidor, porque de nada le servirá ser monopolista en un mercado si no vende sus productos.

Los monopolios surgen por las siguientes razones:

a).- El control de la materia prima. Para producir un determinado bien, se necesitan ciertos insumos; si el control absoluto sobre dichos insumos lo tiene una sola empresa y se niega a venderlos a otros productores, entonces se tendrá un monopolio absoluto en la fabricación de éste bien.

b).- Los derechos de patentes. Por las características de las leyes, permite que una persona pueda solicitar y obtener el derecho exclusivo de producir de manera única cierto bien. Es obvio que tales derechos pueden llevar a la instauración de un monopolio. En muchos casos el dominio sobre patentes no puede evitar que otras empresas fabriquen bienes que son sustitutos cercanos.

c).- Los costos. El costo de establecer cierta planta puede ser motivo de la instauración de un monopolio, cuando dicho costo es muy alto, se convierte en una restricción de entrada para otras plantas, lo que permite la formación de un monopolio. En este caso se encuentran muchos de los servicios públicos en los cuales los empresarios particulares no les conviene entrar por tener altos costos, convirtiéndose en un negocio no redituable por tener el capital un ciclo muy largo. A este tipo de monopolios se les llama naturales y en los cuales se encuentran casi todos los servicios públicos.

d).- Las franquicias del mercado. Esto es un contrato celebrado con alguna oficina gubernamental donde se conce-

de a una empresa la distribución de cierto producto en una de terminada región.

En el monopolio puro, la demanda se comporta, como - demanda del mercado ya estudiada, en éste caso el mercado en una sola empresa. El ingreso total y marginal sigue el mismo comportamiento como en la figura 1.12.

2.- El equilibrio de corto plazo bajo el monopolio puro.

a).- El enfoque del ingreso y el costo total.

Cuando se estudió el equilibrio de corto plazo en la empresa de competencia perfecta, se dijo que obtenía el máximo beneficio, cuando se produce y vende el nivel de producción donde es mayor la diferencia positiva entre el ingreso total y el costo total, lo anterior también se cumple para el monopolio puro. La figura 4.5 nos muestra ésta aseveración

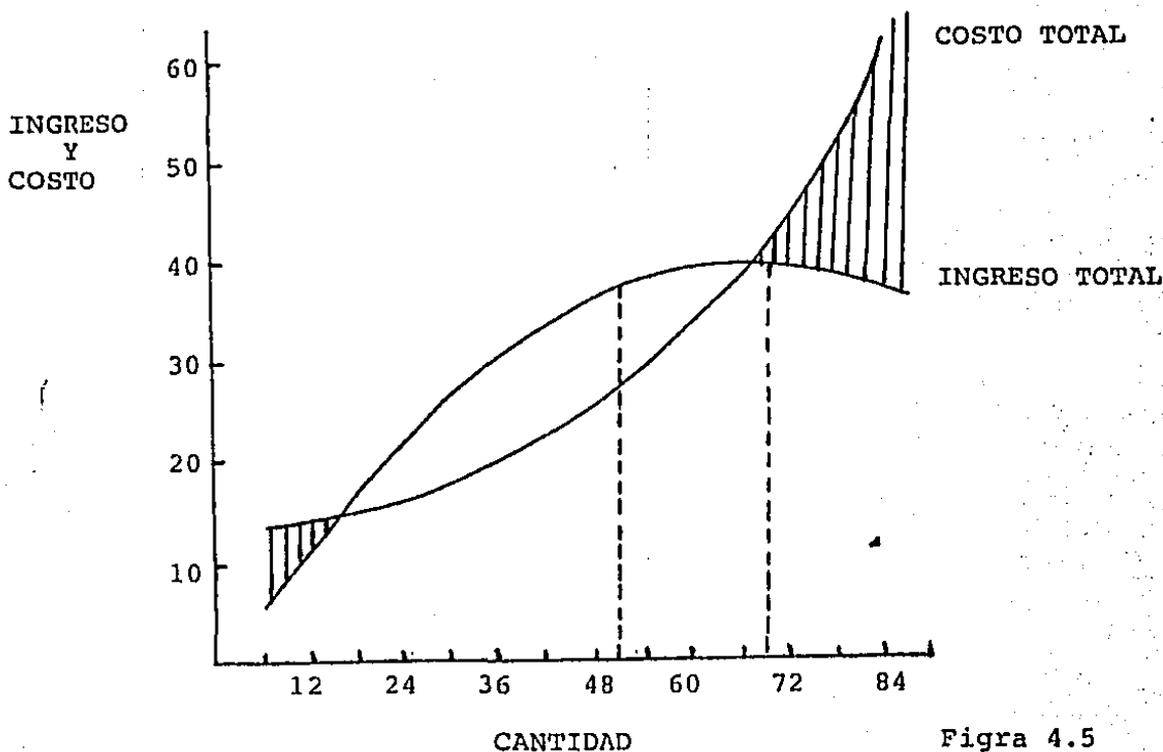
Una diferencia entre la competencia perfecta y el monopolio puro, es que en la primera la línea del ingreso es una recta por mantenerse en precio fijo de venta, en tanto que en el monopolio puro el ingreso sube hasta llegar a un máximo. Luego baja. Figura 4.5.

b).- El enfoque del ingreso y costo marginal.

En el monopolio se obtiene el beneficio máximo en el nivel de producción donde el costo marginal es igual al ingreso marginal.

PRODUCCION Y VENTAS	PRECIO	INGRESO TOTAL	COSTO TOTAL	INGRESO MARGINAL	COSTO MARGINAL	BENEFICIO
5	2.00	10.00	12.25	-	0.45	-2.25
13	1.10	14.30	15.00	0.54	0.34	-0.70
23	0.85	19.55	18.25	0.52	0.33	1.30
38	0.69	25.92	22.00	0.42	0.25	3.92
50*	0.615	30.75	26.25	0.35	0.35	4.50
60	0.55	33.00	31.00	0.23	0.48	2.00
68	0.50	34.00	36.25	0.13	0.66	-2.25
75	0.45	33.75	42.00	-0.03	0.82	-8.25
81	0.40	32.40	48.25	-0.23	1.04	-15.85
86	0.35	30.10	55.00	-0.46	1.35	-25.10

* El máximo se alcanza cuando se producen 50 unidades, porque es donde se igualan el costo marginal con el ingreso marginal. Si vemos la columna de beneficio, también es en esa -- cantidad de producción donde se alcanza el máximo.



Figra 4.5

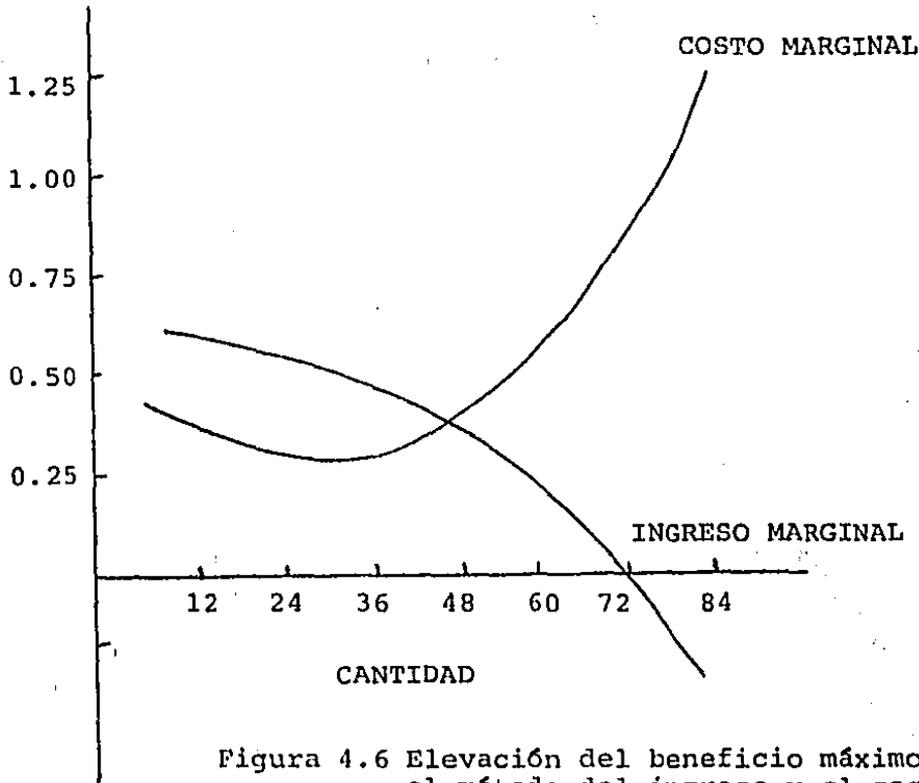


Figura 4.6 Elevación del beneficio máximo siguiendo el método del ingreso y el costo marginal.

3.- El equilibrio de largo plazo en el monopolio puro.

Debemos tener presente que es una sola firma la que existe en el mercado, por tanto, ningún productor puede ingresar al mercado a participar del beneficio económico y en el largo plazo no se elimina este beneficio porque el productor siga produciendo con su misma planta.

Para entender el equilibrio a largo plazo en el monopolio puro, veamos la figura 4.7.

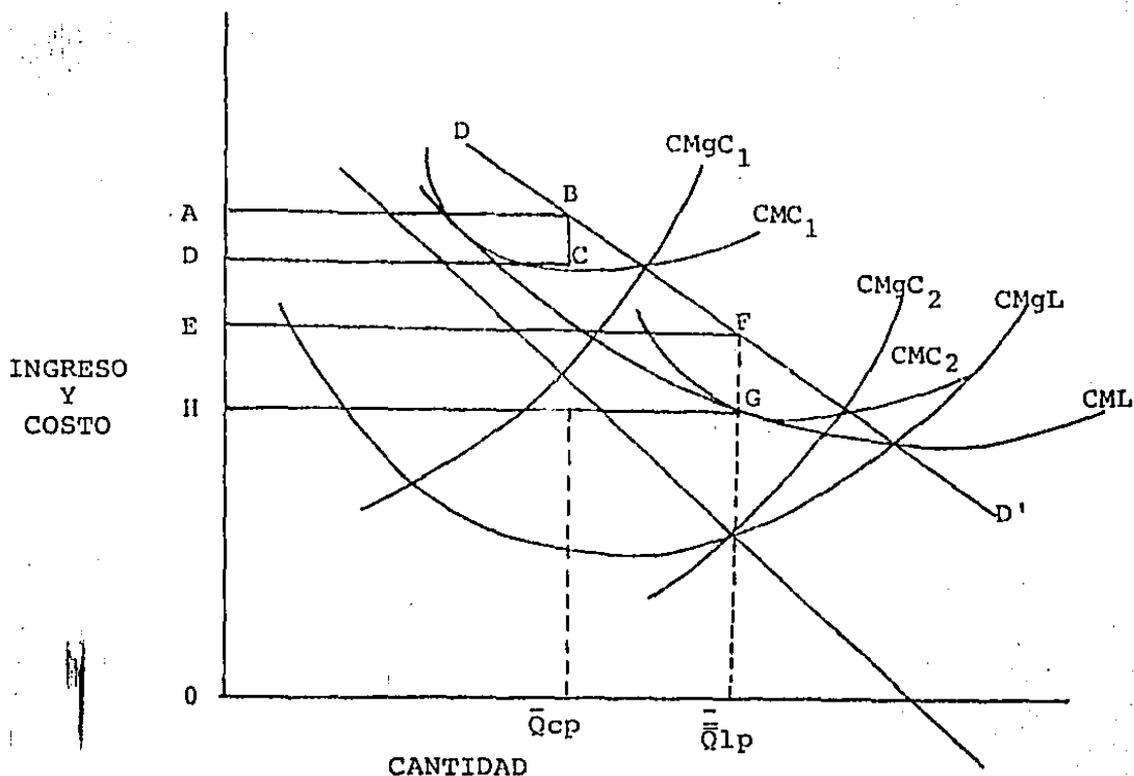


Figura 4.7 Equilibrio de largo plazo de un monopolista.

DD' es la demanda que enfrenta el monopolista.

IM_g = Ingreso marginal.

CM_gL = Curva de costo marginal a largo plazo.

En el corto plazo del monopolista tiene una planta cuyo costo medio CMC_1 y costo marginal CM_gC_1 . La igualdad del costo marginal y el ingreso marginal de corto plazo hace que se OQ_{cp} unidades al precio OA . El costo medio a éste nivel es $OD=A_{cp}C$ y el rectángulo $ABCD$ representa el beneficio del monopolio en el corto plazo.

En el corto plazo el monopolista está obteniendo beneficios, sin embargo, debe buscar en el largo plazo una orga

nización más conveniente. Tomando la regla de que el beneficio máximo se establece donde $CM_g = IM_g$.

Veamos la curva CML, la planta que es capaz de producir OQ_{1p} unidades por periodos al costo unitario mínimo es CMC_2 y $CM_g C_2$. El costo unitario es OH y el beneficio máximo de largo plazo está representado por el área rectangular sombreada $EFGH$, este beneficio es mayor que el que puede obtener con la planta original.

CAPITULO IV.- LA TEORIA DE LA EMPRESA Y LA ORGANIZACION DEL -
MERCADO

ACTIVIDADES A REALIZAR

1.- Resolver el siguiente cuestionario:

Explique cada una de las formas de mercado.

- a) Competencia perfecta.
- b) Monopolio puro.
- c) Competencia monopolística.
- d) Oligopolio.

2.- En algunas noticias económicas se lee el concepto de "com-
petencia perfecta" y "libre empresa", como sinónimos. Se-
ñale si ésto se puede hacer, y ¿porqué?

3.- Explicar las cuatro condiciones fundamentales que defi-
nen la competencia perfecta.

4.- Además del corto y el largo plazo aquí se ha introducido
la categoría, que también implica tiempo, "período de mer-
cado". Explique en que consiste y elabore un ejemplo.

5.- El empresario al producir incurre en costos fijos y en --
costos variables. Cuando un empresario en el corto plazo
incurre en pérdidas tiene dos alternativas: seguir produ-
ciendo, o cerrar la planta. Bajo que condiciones se sigue
cada una de ellas.

6.- El equilibrio de corto plazo de una empresa en competen--

cia perfecta se puede ver desde dos enfoques distintos.

a) El enfoque del ingreso y costo total.

b) El enfoque marginal.

Explique cada uno de ellos y represéntelo en gráficas.

7.- Que significa, que en la competencia perfecta no existen barreras a la entrada de la industria y que implicaciones tiene en el largo plazo.

8.- Donde obtiene el equilibrio el empresario que se encuentra en competencia perfecta. Explique mediante una figura.

9.- En la cuestión 1 definió "monopolio puro". Comente si es posible que se dé en la realidad ésta forma de mercado, y porque. Si responde afirmativamente, dé algunos ejemplos.

10.- Existen varios elementos que influyen en la formación de monopolios.

a) El de la materia prima.

b) Los derechos de patentes.

c) Los costos de producción.

d) La franquicia del mercado.

Explique cada una de ellas.

11.- Smith se oponía al surgimiento de los monopolios en el mercado, creía que eran deformaciones de éste. Coméntelo.

12.- Explique el equilibrio de corto plazo bajo el monopolio puro, aplicando los dos enfoques.

a) El enfoque del ingreso y costo total.

b) El enfoque del ingreso y costo marginal.

II.- Resolver los siguientes problemas:

- 1.- En que crees que se basó el monopolio de la IBM en la rama de las computadoras.
- 2.- En el pueblo de Mocorito, Sinaloa, hay 12 taxis, los cuales se dedican al transporte de pasajeros de Mocorito a Guamúchil. Los taxis son conducidos por sus -- propios dueños con un solo taxi cada uno. Hace muchos años que no se expiden nuevos tarjetones para éstos - taxis por la Dirección de Tránsito y Transportes del Estado, quién lo hace en forma gratuita y además fija el precio del pasaje. Los tarjetones únicamente se -- han pasado de particular a particular y en 1982 cuesta \$600,000.00 cada tarjetón.
 - a) Que determinará el precio de un tarjetón para poder ser dueño de un taxi.
 - b) Porque los conductores-propietarios se oponen a la expedición de nuevos tarjetones.
 - c) ¿Que pasaría si la Dirección General de Tránsito - del Estado expidiera nuevos tarjetones? ¿quién saldría ganando?
 - d) Se puede considerar como una empresa en competen-- cia perfecta o un monopolio?. Si se toma a cada ta xista en particular que se enfrenta a los demás ta xistas, ¿como se consideraría?
- 3.- En 1981 en la ciudad de Culiacán, se dió un caso insó lito. Existían dos líneas de autobuses que hacían el recorrido de Culiacán a Eldorado. La primera línea -- "Aguilas de México" es de un solo dueño y la segunda,

se formó como una cooperativa de choferes que antes trabajaban para la primera. Cuando se forma la Cooperativa, Aguilas de México, baja el precio del boleto a lo que responde la cooperativa bajando también el costo del pasaje y así se da una competencia bajando el costo del pasaje cada vez más hasta que Aguilas de México decide transportar gratis a los pasajeros, a lo que la cooperativa responde regalando el boleto y además refrescos a los pasajeros, la otra compañía hace lo mismo pero a los refrescos los acompaña con su respectiva torta. En este momento llegan a un acuerdo.

- a) ¿Que tipo de mercado era cuando solo existían "Aguilas de México?"
- b) En base a que elemento querían sostener este tipo de mercado.
- c) ¿Que crees que hubiera pasado si no llegan a establecer un acuerdo?. Se llegó al acuerdo por la intervención del Gobierno del Estado.
- d) ¿Que barreras de entrada pueden existir en este tipo de empresas?
- e) Pueden existir economías de escala. ¿Como cuales?
- f) Pueden existir deseconomías de escala ¿Como cuales?

4.- En 1980 en el noroeste del País, existían una gran cantidad de pequeños avicultores que formaban asociaciones para la venta de sus productos. Pero existen tres grandes empresas: Fraga, Bachoco y Mezquital del Oro. Estas empresas deciden bajar el precio de sus produc-

tos; el pollo y el huevo a hasta más allá de sus costos de producción.

- a) ¿Que efecto causaría en los pequeños avicultores?
- b) ¿Como crees que se encuentra ahora el precio del kilogramo de huevo y pollo?
- c) Los consumidores se encontraban muy contentos en esa época, ¿tenían razón?, ¿porque?, ¿crees que -- ahora estén muy contentos?
- d) Existen barreras a la entrada a esta actividad.
- e) La integración vertical de una empresa se da cuando dicha empresa se adueña de todos los procesos productivos; desde la producción de insumos hasta la distribución de productos. La integración horizontal es cuando se abren más establecimientos y se agrandan los ya existentes, sin buscar adueñarse del mercado de insumos. ¿Estará integrado verticalmente Mezquital del oro?, ¿estará integrado horizontalmente?, ¿se darán los dos tipos de integración al mismo tiempo?
- f) ¿Que tipos de economías de escala se presentan en éstas empresas?
- g) ¿Que tipo de deseconomías de escala se presentan?

CAPITULO V.- EL OLIGOPOLIO.

OBJETIVOS TERMINALES

Al finalizar el Capítulo el lector:

- 1.- Conocerá la definición de oligopolio.
- 2.- Entenderá la solución de Cournot.
- 3.- Entenderá la solución de Edgeworth.
- 4.- Entenderá la solución de Hotelling.
- 5.- Entenderá la solución de De Chamberlin.
- 6.- Entenderá la solución de Sweezy.
- 7.- Interpretará las distintas soluciones del cártel.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El lector será capaz de:

- 1.- Definir el concepto de oligopolio.
- 2.- Definir el oligopolio puro y el oligopolio diferenciado.
- 3.- Mediante un esquema, explicar la solución de Cournot.
- 4.- Mediante un esquema explicar la solución de Edgeworth.
- 5.- Mediante un esquema, explicar la solución de Hotelling.
- 6.- Explicar la solución de Chamberlin.
- 7.- Comparar la solución de Chamberlin con la de Cournot.
- 8.- Exponer un ejemplo de cártel.

- 9.- Explicar las funciones del cártel.
- 10.- Explicar en que consiste el cártel centralizado.
- 11.- Explicar en que consiste el cártel que comparte el mercado.
- 12.- Explicar la solución del cártel mediante el modelo del líder en precio.

CAPITULO V.- EL OLIGOPOLIO

En el Capítulo anterior, se estudiaron las dos formas extremas de organización del mercado; en la competencia perfecta hay tantas empresas en el mercado, que las decisiones de una en particular no afecta a las demás, en el monopolio puro hay un solo productor en el mercado. Ninguna de éstas dos estructuras del mercado corresponden a la realidad. En éste Capítulo estudiaremos una estructura intermedia entre las dos anteriores y por supuesto, es la que más se acerca al comportamiento real de un mercado.

1.- Definición de Oligopolio.

Es una estructura de mercado en la cual un producto es suministrado por un pequeño número de empresas cuyas decisiones vienen determinadas por las reacciones esperadas de las otras empresas que componen el mercado, como los productores son pocos, cada productor debe estar muy al tanto de las posibles acciones de los rivales para saber que alternativa debe seguir su empresa.

Para el estudio del oligopolio no se han tomado varias empresas como verdaderamente está constituido, sino como recurso metodológico se analiza el duopolio, o sea el mercado constituido por dos vendedores y las soluciones dadas a

éste se generalizan para el oligopolio. Si son dos empresas - las que fabrican el mismo producto, con una parte significativa del mercado, cada una de ellas, las dos saben que una decisión acerca del precio o de la producción afectará a la otra, por tanto, debe evaluar las reacciones probables que pueda tener el competidor a fin de ajustar sus propias políticas.

El oligopolio se puede dividir según el producto en:

a).- Oligopolio puro. Si el producto de todas las empresas tiene cierta homogeneidad. Ejemplo acero, cemento, plata, etc.

b).- Oligopolio diferenciado. Si el producto es diferenciado.- Ejemplo automóviles, cigarrillos, pastas de dientes, etc. En cada uno de estos artículos, hay varias marcas, las cuales tienen diferencias. En el caso del mercado mexicano, se encuentran varias marcas de autos como: Chrysler, Chevrolet, Ford, etc., las cuales todas tienen su producto bien diferenciado.

El oligopolio es la forma más común de mercado en la industria moderna; las razones de surgimiento son las mismas que el monopolio.

Veamos las distintas soluciones que se han planteado para esta forma de mercado.

2.- El modelo de Cournot.

Este es un modelo de los llamados clásicos del Duopolio, se dice también que es uno de los modelos ingenuos porque dentro de sus supuestos se encuentra el que cada empresario cree que su rival nunca cambiará su nivel de ventas. Para buscar una más clara explicación, nos apoyaremos en la figura 5.1.

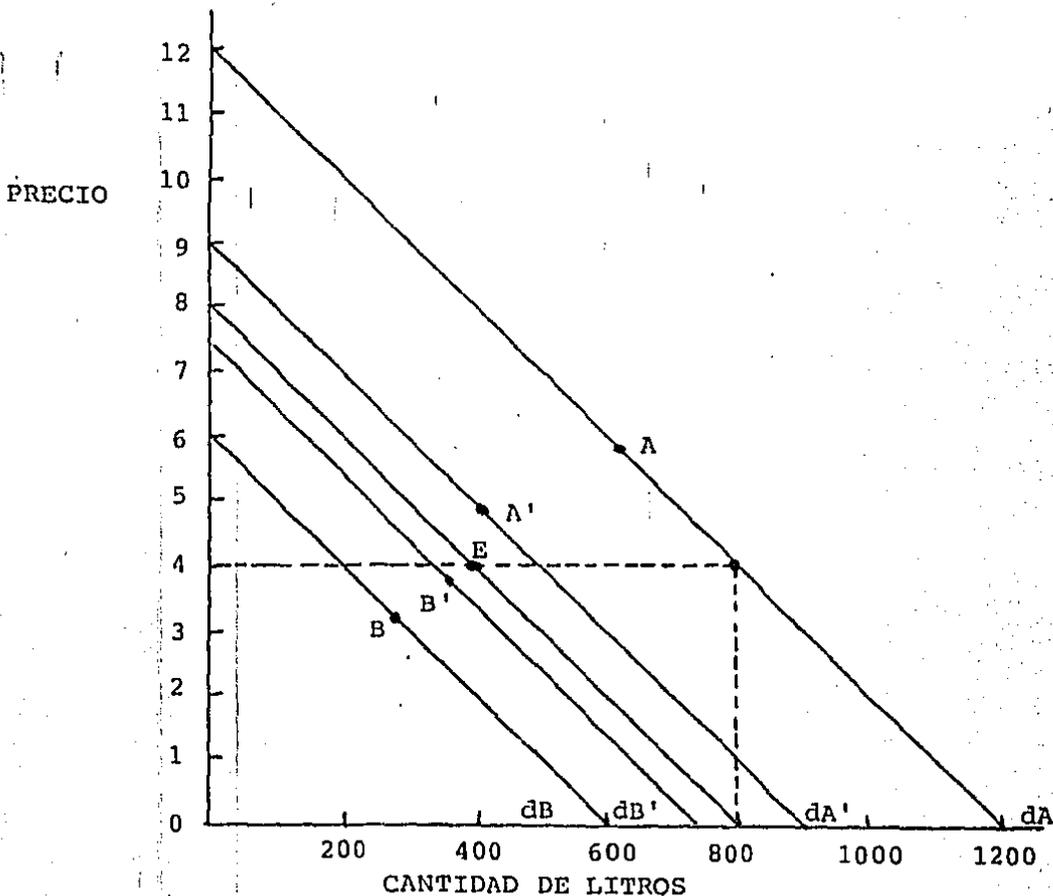


Figura 5.1

En este mercado hay dos fuentes de agua mineral idénticas, una a un lado de la otra. Se encuentra una sola empresa en el mercado a la que llamamos A y su correspondiente curva de demanda es $D=d_A$, la empresa maximiza sus ganancias en el punto A, donde vende 600 litros de a \$6.00. Ahora la --

firma B entra al mercado y da por supuesto que A no modificará su producción, entonces la curva de demanda para B será la demanda total menos lo que surta la firma A ($1200-600=600$). - La firma B maximiza sus ganancias cuando vende 300 unidades. La empresa A reacciona, suponiendo que B seguirá vendiendo -- 300 unidades, encuentra su nueva curva de demanda restando -- 300 unidades al mercado y forma la nueva curva de demanda d'_A con su punto de equilibrio en A' . Reacciona ahora B y forma la curva de demanda d'_B y encuentra su nuevo punto de equilibrio. El proceso de movimiento y contra movimiento, se sigue dando y las dos empresas tienden a converger el punto E. Al final convergen a este punto y maximizan sus ganancias vendiendo 400 unidades al precio de \$4.00.

3.- El modelo de Edgeworth.

Esta es otra de las soluciones llamadas "ingenuas" del duopolio, porque supone que el otro empresario no cambiará el precio.

En este modelo se suponen dos empresas, una al lado de la otra, las cuales venden un bien homogéneo, producido con un costo marginal cero. Figura 5.2.

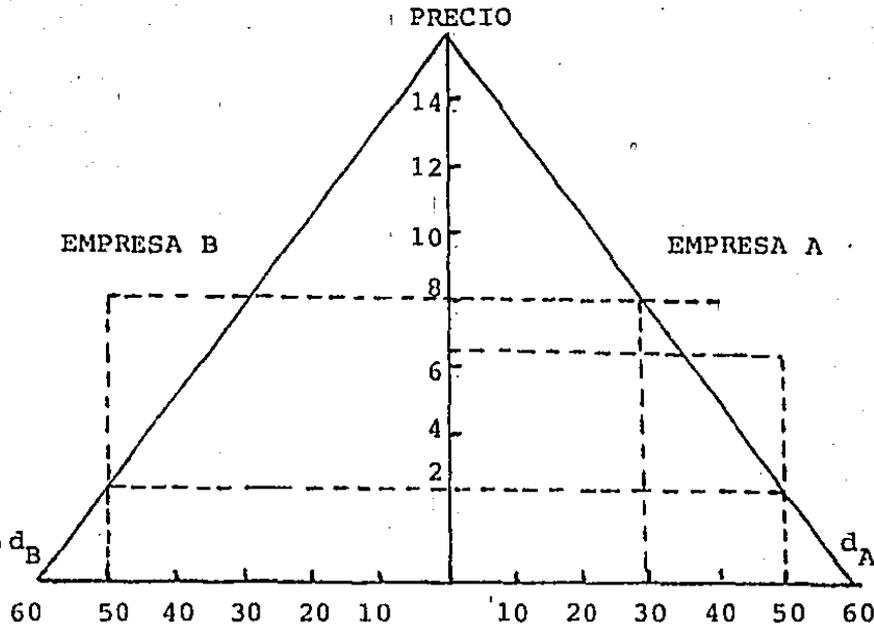


Figura 5.2 Solución de Edgeworth

Tenemos un mercado en el que se encuentra la empresa A, la cual está vendiendo 30 unidades a \$8.00 cada una, pero B decide entrar al mercado y lo hace con un precio menos de \$8.00 y entra vendiendo 50 unidades, como respuesta, A baja también su precio y de esta manera se suelta la cadena en las bajas de precios hasta que llegan al precio de \$2.00 en que vende 50 unidades cada empresa.

Esta solución es bastante parecida a la de Cournot, la única diferencia entre ambas, es que en la segunda el empresario supone que su adversario mantendrá fijo su nivel de precios, en tanto que en la primera supone que se mantendrá fija la cantidad producida. Claro esta que esta segunda

solución mejora a la primera porque aquí la variable de decisión es el precio y no el nivel de producción, pero claro está que no se va a desatar una guerra de precios como se señala, porque el mercado oligopolístico ha demostrado ser el más estable.

4.- La solución de Hotelling.

Se supone que existen 2 vendedores A y B, los cuales ofrecen un producto homogéneo a un costo marginal cero. En opinión de los demandantes, los productos se encuentran diferenciados debido a la localización de las empresas, no está una al lado de la otra como en las soluciones anteriores. Las empresas se encuentran establecidas distribuidas uniformemente a lo largo de una calle o una avenida de tal manera que cada una tiene su mercado regional, la cual se convierte en casi un monopolio en su mercado. La figura 5.3, nos ayudará a explicar ésta solución.

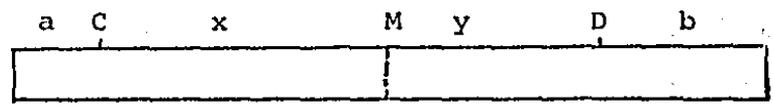


Figura 5.3 La solución de Hotelling

Aquí se tienen dos empresas C y D cada uno de los compradores va hasta la empresa a comprar sus productos y llevarlos a su casa, lo cual le representa a cada consumidor un costo c. Se supone que la demanda es completamente inelástica y está dada por las suposiciones siguientes: el mercado tiene L unidades de longitud y en cada unidad existe un comprador que adquiere una unidad de producto por unidad de tiempo.

po, hay una cantidad a de compradores situados a la izquierda de C y b compradores situados a la derecha de D , éstos -- compradores son cautivos, es bastante difícil que un comprador b vaya a hacer sus compras a C , y un comprador a , vaya a D . Existen $x + y$, compradores situados entre C y D . Así el -- total de ventas por unidad de tiempo viene dado por -----

$$L = a+x+y+b.$$

El precio del producto es estable y únicamente difiere en el costo el transporte desde la empresa hasta el hogar del consumidor, este precio en caso de x es cx , y en -- el caso del consumidor es cy . El precio a que vende C es P_c , y al que vende D es P_d . Supongamos que el mercado se divide por un punto n , entonces:

$P_c + cx = P_d + cy$, el beneficio de C será $P_c(a+x)$, y el de D será $P_d(b+y)$.

Estos precios serán completamente estables, y nunca se desatará una guerra de precios. Habrá equilibrio en el corto plazo, pero en el largo plazo C tratará de acercarse a M para lograr un mejor mercado y D también tratará de -- acercarse a M , con el tiempo se situarán una cerca de la --- otra y quién saldrá perdiendo es la sociedad, porque aumentarán sus costos de transporte, lo mejor que le conviene a la sociedad, es que las empresas se coloquen en el primero y -- tercer cuartel, para que sus costos de transporte se minimicen.

5.- La solución de Chamberlin.

La solución de Chamberlin es muy parecida a la de Cournot, con la única diferencia que aquí los dos empresarios reconocen su interdependencia, comportándose de manera racional, llegando a un acuerdo respecto al mercado. Esto se explica en la figura 5.4

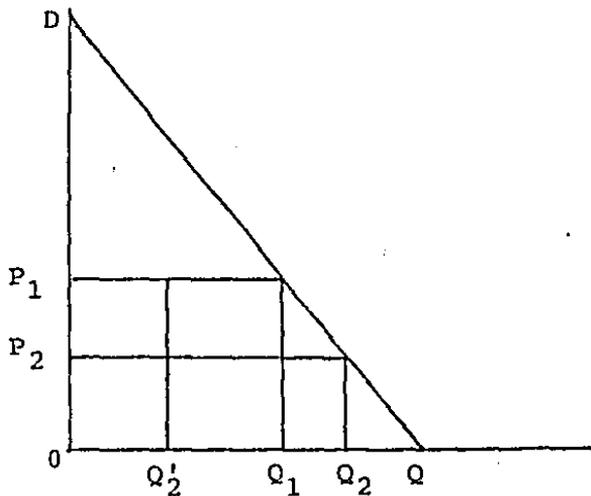


Figura 5.4 Solución de Chamberlin

Aquí el producto es también agua mineral y se produce a un costo marginal de cero. DQ es la demanda del mercado. El productor A está en el mercado vendiendo OQ_1 unidades a un precio OP_1 . Después entra B que considera su función de demanda CQ y decide producir Q_1Q_2 unidades a un precio OP_2 entonces A tiene que bajar su precio a OP_2 y el beneficio total para los dos empresarios es OQ_2FP_2 . Pero como ambos empresarios reconocen su interdependencia, entonces entre las dos firmas exploran el mercado y llegan al acuerdo de que es mejor repartirse dicho mercado que entrar en contradicciones que acarrearían desventajas para las dos empresas. Como re-

sultado de este acuerdo A disminuye su producción a AQ'_2 y B mantiene su producción $Q_1Q_2 = Q'_2Q_1$ de tal manera que la producción total será OQ_1 a su precio P_1 y ahora sus beneficios serán OQ_1CP_1 que es mayor que OQ_2FP_2 .

6.- La solución de Paul Sweezy o de Demanda Quebrada.

Conforme se van dando nuevas soluciones al oligopolio, éstas se van acercando cada vez más a la realidad. Cada una de éstas soluciones ha dominado el pensamiento sobre este tema en algún tiempo. A continuación se presenta la solución de Sweezy con la cual se trata de explicar la rigidez de precios que opera en el oligopolio durante cierto lapso de tiempo. Las aseveraciones principales de esta solución son:

a) Si un oligopolista aumenta su precio y los demás que forman el mercado o la industria no aumentan los suyos, el primero perderá sus clientes.

b) Pero si un oligopolista trata de apoderarse de todo el mercado mediante una rebaja de los precios, esto no sucederá porque los demás integrantes del mercado o industria rebajarán los suyos hasta igualarlos, por lo tanto el primero no aumentará su participación en el mercado.

Ya se vió anteriormente que en el oligopolio casi es imposible que se suscite una guerra de precios, por lo que, según Sweezy, la competencia en el oligopolio quedará

dada a base de calidad, diseño del producto, publicidad y ser vicios.

7.- Las soluciones de Cártel.

El Cártel es un grupo de empresas que se organizan para comercializar sus productos, éstos productores de -- otra manera estarían en competencia entre sí. Los cárteles -- firman convenios en los cuales existe una colusión abierta, - pero existen países en los cuales están prohibidos este tipo de convenios y es allí donde surge la colusión secreta.

Entre las funciones que desempeña el cártel pa- ra sus socios son: la fijación de precios y la repartición -- del mercado. Hay distintas asociaciones que asemejan a un cár- tel, un ejemplo muy claro es la de los médicos que fijan los mismos precios para sus consultas.

Hay diversos modelos en la solución tipo cártel.

a) El cártel centralizado.

Esta organización del mercado está formada por - un grupo de empresarios que fabrican o venden un determinado - bien, entre ellas nombran un organismo de administración cen--- tral, cuya principal función es la determinación de un precio uniforme para el cártel y vigilar que sus socios respeten este precio fijado. Otra finalidad es enfrentar como una sola empre- sa a otros grupos que quieran entrar al mercado. También bus--

can comportarse como un monopolio en la compra de insumos.

b) El cártel que comparte el mercado.

De este tipo de cártel existen dos modelos que son:

i) Los llamados cárteles "flojos". Este modelo se fija un precio al cual la empresa vende lo que puede a ese precio, no se permite vender a precios más bajos que el indicado. Hay muchos ejemplos de este tipo de cárteles pero los casos más característicos es el de los abogados y el de los médicos, que tienen tarifas preestablecidas, los mercados se reparten tomando en cuenta otras variables y no los precios. Otros ejemplos serán los cortes de pelo, la entrada a los cines, etc.

ii) El método de repartición del mercado por medio de cuotas, Las empresas que forman un cártel se reparten el mercado de diferentes maneras, las más comunes son: dividirse el mercado de acuerdo a datos estadísticos que se tengan de la cantidad de ventas de cada empresa que es componente del cártel, otra forma es: tomar en cuenta la utilidad que tiene determinada empresa para un cártel, otras divisiones se hacen tomando en cuenta la localización geográfica. En este último caso se encuentran algunas empresas trasnacionales, que se han dividido por regiones geográficas, los mercados del planeta.

c) El modelo del líder en precio.

Esta solución de mercado no requiere una colusión, no requiere acuerdos ni abiertos, ni secretos, hay -- una empresa o más pero siempre muy pocas que dominan el mercado y son las que fijan el precio al cual debe venderse el producto. El líder en precio puede ser el empresario de costos -- más bajos o el dominante en la producción, etc. En últimas fechas, se ha escrito bastante sobre esta solución que es imposible resumir aquí.

Para tener una visión más amplia del cártel, vemos el diccionario de economía el cual señala:

"Específicamente, una organización de comercialización conjunta creada por varias empresas que de otro modo vendrían en competencia entre sí. El sindicato u oficina central fija el precio de venta y las cuotas de producción para las -- empresas miembro, que así dejan de competir abiertamente en el precio. La competencia se canaliza por lo tanto, hacia medios que pudieran exigir unas cuotas mayores del cártel. El -- término también se emplea para tipos de asociaciones más débiles que limitan la competencia fijando precios o dividiéndose el mercado" (1).

NOTA: Si se quiere profundizar más sobre el estudio del oligopolio, consulte a: Labini, Sylos. Oligopolio y Progreso Técnico. Edit. Oikos-Tau. Barcelona, España.

(1) Seldon, Arthur y Pennance, F.G. Diccionario de Economía. Edit. Alhambra Mexicana. México 1980, Pág. 98.

CAPITULO V.- EL OLIGOPOLIO

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario.

- 1.- Defina el concepto de Oligopolio.
- 2.- El oligopolio se puede dividir -- según el producto -- en oligopolio puro y diferenciado, defina cada uno de ellos.
- 3.- Para la explicación del oligopolio se ha recurrido al duopolio, como un recurso metodológico -- mercado de dos empresas -- , así la primera solución es la de --- Cournot. Explique y critique ésta solución.
- 4.- Explique y critique la solución de Edgeworth.
- 5.- Explique y critique la solución de Hotelling.
- 6.- Explique y critique la solución de Chamberlin.
- 7.- Compare la solución de Chamberlin con la de Cournot.
- 8.- Según Sweeney en el oligopolio casi es imposible que se suscite una guerra de precios, por lo que la competencia queda circunscrita a otros elementos. ¿Cuales son estos?
- 9.- Defina y dé ejemplos de cártel.
- 10.- En la solución tipo cártel hay diferentes modelos:

- a) El cártel centralizado.
- b) El cártel que comparte el mercado.
- c) El del líder en el precio.

- 11.- ¿Cual es para usted la mejor solución al oligopolio?
¿Porque?
- 12.- ¿Impondrá el oligopolio barreras de entrada?, ¿porque?
¿de que tipo?
- 13.- ¿Porque vías cree que se pueden formar mercados oligo
polísticos?

CAPITULO VI.- LA TEORIA DEL EQUILIBRIO ECONOMICO GENERAL

OBJETIVOS TERMINALES DEL CAPITULO

Al término del Capítulo, el lector.

- 1.- Entenderá el diagrama de La Caja de Edgewrth.
- 2.- Interpretará el como se logra el equilibrio en el inter-- cambio.
- 3.- Interpretará la curva de transformación del producto.
- 4.- Comprenderá el equilibrio general de la producción y el - intercambio.
- 5.- Expondrá las condiciones del equilibrio general en la producción y el intercambio.
- 6.- Explicará las economías y deseconomías externas de producción y de consumo.

OBJETIVOS PARTICULARES

El lector será capaz de:

- 1.- Explicar el diagrama de Edgeworth para el consumo y la -- producción.
- 2.- Identificar las curvas de indiferencia para dos consumidores en la caja de Edgeworth.

- 3.- Explicar mediante una gráfica cuando dos consumidores se encuentran en desequilibrio.
- 4.- Explicar mediante una gráfica el paso de una situación de desequilibrio a una de equilibrio entre dos consumidores.
- 5.- Enunciar verbalmente cuando se obtiene el equilibrio general de intercambio entre dos consumidores.
- 6.- Definir de manera breve la curva de contrato o conflicto.
- 7.- Definir verbalmente el concepto de "Optimo de Pareto".
- 8.- Explicar mediante una gráfica como llegan al equilibrio dos productores.
- 9.- Explicar mediante un diagrama el como se obtiene la curva de transformación del producto.
- 10.- Expresar mediante tasas el equilibrio general en la producción y el intercambio.
- 11.- Explicar mediante un esquema el equilibrio general en la producción y el intercambio.
- 12.- Explicar mediante las tres condiciones cuando se alcanza el equilibrio general para la sociedad.
- 13.- Citar dos ejemplos de economías externas en la producción.
- 14.- Citar dos ejemplos de deseconomías externas en la producción.
- 15.- Explicar brevemente el significado de las economías y de deseconomías internas en la producción.
- 16.- Dar dos ejemplos de deseconomías y economías en el consumo.

CAPITULO VI.- LA TEORIA DEL EQUILIBRIO ECONOMICO GENERAL

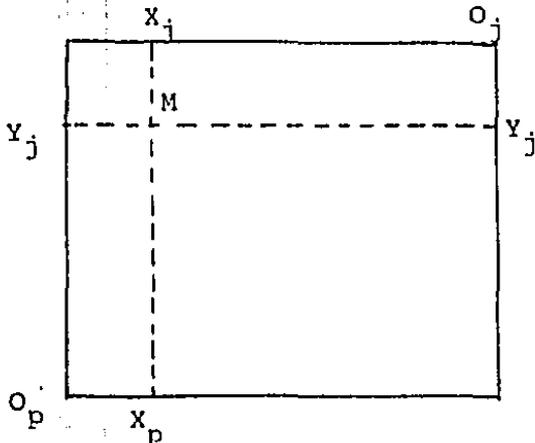
El objetivo central de la teoría microeconómica es el de buscar el equilibrio entre los distintos factores económicos que alcanzan su posición de equilibrio cuando maximizan algo: los consumidores elevan al máximo su satisfacción; de acuerdo a un presupuesto dado, los empresarios elevan al máximo sus beneficios de acuerdo con una función de producción.

De lo anterior podemos pensar entonces, que entran en contradicción los diversos componentes de un sistema económico porque luchan cada quien por alcanzar objetivos diferentes sin tomar en cuenta los intereses y necesidades de los demás. En este Capítulo se trata de ver si es posible que la acción independiente de cada individuo que busca maximizar "algo" puede conducir a una posición de equilibrio a la sociedad.

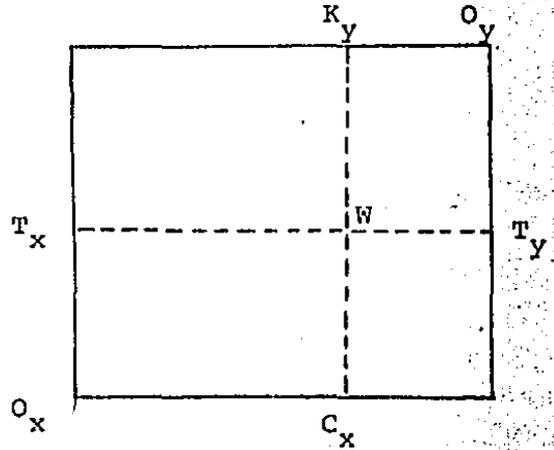
A).- EQUILIBRIO GENERAL DE INTERCAMBIO.

1.- El diagrama de la caja de Edgeworth.

El diagrama de la caja de Edgeworth es un instrumento de análisis del cual nos valdremos para explicar el equilibrio tanto en el intercambio como en la producción. Este se presenta en la figura 6.1.



(a) El Diagrama de la caja de Edgeworth para un problema de consumo.



(b) El Diagrama de la caja de Edgeworth para un problema de producción.

Figura 6.1

En la parte a se tienen dos consumidores Pedro (p) y Juan (j), se tienen además dos bienes a consumir que son X, y Y, así en el punto M. Pedro cuenta con $O_p x_p$ unidades del bien X. En el mismo punto Juan posee $O_j x_j$ unidades de X y $O_j y_j$ de Y.

Esta misma explicación se hace para la parte b de la gráfica, con la diferencia de que aquí se aplica para el equilibrio en la producción. Aquí se producen dos bienes X y Y para lo cual se necesitan dos insumos el capital (K) y el trabajo (T). La cantidad de estos insumos es fija. Tenemos aquí dos sistemas de coordenadas donde el origen para X es O_x y para Y es O_y , por lo que se miden las cantidades de capital y de trabajo requeridos para la elaboración de cada producto, así el punto W representa una división particular de insumos

curvas para el consumidor A serán I_A , II_A y III_A y para el -- consumidor B; I_B , II_B y III_B . A medida que avanzamos hacia el origen de B aumenta el nivel de satisfacción de A y disminuye el de B y en caso contrario; a medida que nos trasladamos hacia el origen de A disminuye la satisfacción de éste y aumenta el de B.

Supongamos que los consumidores inicialmente se encuentran en el punto D, en donde A tiene OAx_A cantidad del -- bien X y O_Ay_A del bien Y, y B tiene O_Bx_B del bien X y O_By_B -- del bien Y. Esta situación coloca a A en una curva de indiferencia II_A y a B en una curva de indiferencia I_B , en este punto la tasa marginal de sustitución del bien X por el bien Y -- es alta para el consumidor A, o sea que está dispuesto a cambiar mayores cantidades de Y por menores cantidades de X. Para el consumidor B la tasa marginal de sustitución del bien X por Y es baja. Una situación como la presente tendrá como consecuencia lógica el intercambio, con lo cual saldrán ganando ambos, puesto que ninguna está en equilibrio y buscarán maximizar su satisfacción. Se puede dar el caso de que B sea mejor negociante que A y lo hace que se traslade por toda la curva II_A hasta el punto P_2 con lo cual alcanzará una nueva curva -- que es II_B , pero si A es mejor negociante que B, hará que éste último se traslade hacia el punto P_3 por la curva I_B , con lo cual A alcanzará una nueva curva de indiferencia que es -- III_A de aquí se deduce que el punto donde ambos se pondrá de acuerdo para realizar el intercambio estará en el tramo de la

curva CC' comprendido entre P_2 y P_3 .

En este tramo la tasa marginal de sustitución técnica es igual para ambos consumidores (cosa que ocurre a todo lo largo de la curva CC'). Si las tasas marginales son diferentes, entonces una de las dos partes o las dos se beneficiarán con el intercambio, o sea, que el equilibrio en el intercambio solo puede ocurrir a lo largo de la curva CC' la cual se llama de contrato o de conflicto.

"El equilibrio general del intercambio ocurre en un punto donde la tasa marginal de sustitución técnica entre cada par de bienes es igual para todos los individuos que consumen ambos bienes. El equilibrio en cuestión no es único; -- puede ocurrir en cualquier punto de la curva de contrato. --- (Cuando hay muchas partes que intercambian, a la curva se le llama más propiamente la superficie de contrato) (1)".

Si nos movemos a lo largo de la curva de contrato -- significa que se está beneficiando a un consumidor y perjudicando al otro, o sea que ambos consumidores están en equilibrio cuando en cualquier movimiento se beneficia a uno y se perjudica al otro. Esto se puede aplicar también para una sociedad; una sociedad ha alcanzado su equilibrio de intercambio solo si no hay ninguna redistribución posible que beneficie a algunos de sus miembros y perjudique a otros. Todas las

(1) Ferguson, C.E. y Gould J.P. Teoría Microeconómica Edit. FCE. segunda edición. México 1978. Pág. 444.

posibles redistribuciones que están sobre la curva de contrato representan un Óptimo de Pareto*.

"Un Óptimo de Pareto es toda distribución tal que - si se cambia para beneficiar a alguna persona, el cambio, necesariamente perjudica a otra. Es decir, que una distribu---- ción es un Óptimo de Pareto, si, y solo si, no hay ningún cambio que beneficie a alguna persona sin perjudicar a ninguna. Por tanto, todas las partes de la curva de contrato representan Óptimos de Pareto, y la curva de contrato es un locus de Óptimos de Pareto" (2).

3.- El equilibrio general de la producción.

De la misma manera como se establece el equilibrio en el intercambio, se establece el equilibrio en la produc---- ción. Figura 6.3.

* Pareto, Vilfredo (1843-1923) Economista Italiano. Después de 20 años como Ingeniero y de una educación intensiva en matemáticas y ciencias físicas, se interesó por los aspectos económicos de los problemas políticos contemporáneos.

(2) Loc. Cit.

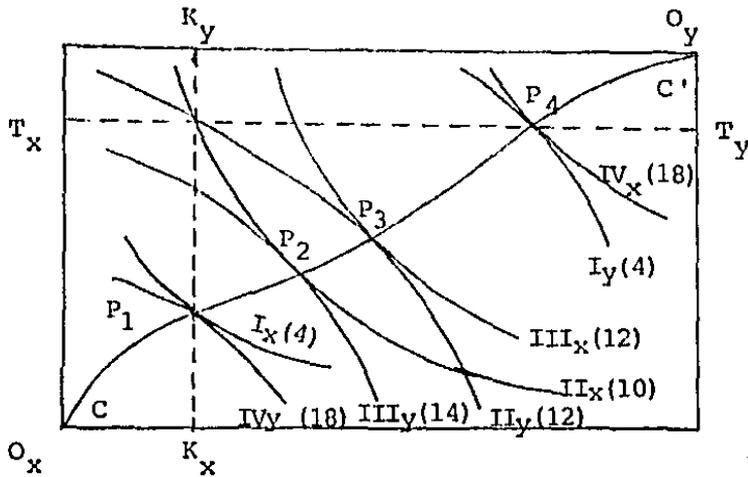


Figura 6.3. Equilibrio General de la Producción

Se tienen dos productores X_y y los cuales cuentan con dos insumos Trabajo (T) y capital (K). O_x es el origen para el productor X y O_y es el origen para el productor Y. Las curvas I_x , II_x , III_x y IV_x son las isocuantas para el productor X y a medida que avanzamos de la curva I_x a la curva IV_x la producción será mayor. Las curvas I_y , II_y , III_y y IV_y son las isocuantas para el productor Y, a medida que alcanza nuevas isocuantas se va acercando al origen O_x , por lo cual su producción será mayor.

Tomando un punto cualquiera en la caja (punto D), en el cual el productor X está dispuesto a intercambiar trabajo por capital y el productor Y está dispuesto a intercambiar capital por trabajo. Hacemos el mismo análisis que para el equilibrio en el intercambio hasta situarnos en la curva de conflicto (C,C'), en la cual se encuentran los óptimos de Pareto y a lo largo de la cual si se deciden intercambiar --

uno se beneficia y el otro se perjudica. Como se ve el análisis es bastante parecido al de la sección anterior.

"El equilibrio general de la producción ocurre en un punto donde la tasa marginal de sustitución técnica entre cada para de insumos es la misma para todos los productores - que utilizan ambos insumos. Este equilibrio no es único, sino que puede existir en cualquier punto de la curva de contrato; pero para cada uno de tales puntos representa una distribución correspondiente a un óptimo de Pareto" (3).

4.- La curva de transformación del producto.

Si la curva de contrato de la gráfica 6.3 la llevamos a un espacio de producto obtenemos la curva de transformación del producto, figura 6.4.

(3) Ibid. Pág. 448.

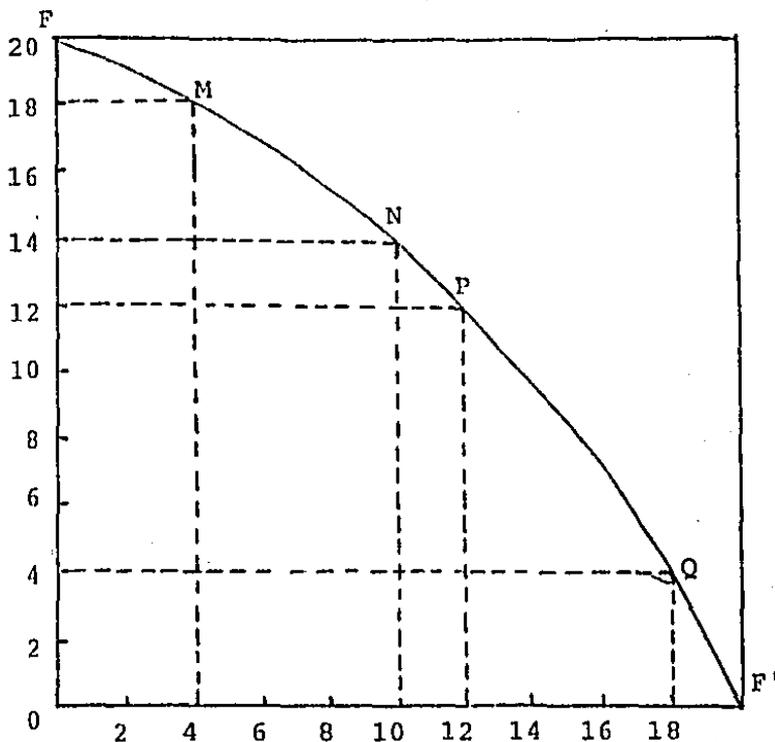


Figura 6.4. Curva de Transformación del producto

Las isocuantas de la figura 6.3 representan curvas a lo largo de las cuales con distintas combinaciones de insumos, capital y trabajo, se obtiene la misma cantidad de producto. En el punto P_1 , se junta la isocuanta I_x y IV_y la primera con un valor de 4 y la segunda con un valor de 18 este punto lo graficamos en 6.4 dando como resultado el punto N, se obtiene con la isocuanta $II_x=10$ y $III_y=14$. De esta forma se obtiene la curva FF' llamada curva de transformación del producto y su pendiente en un punto dado, da la tasa marginal de transformación de X por Y (TMT_{xy}) en ese punto; esta mide la cantidad que esta economía tiene que reducir su producción de Y para liberar suficiente T y K para producir exactamente una unidad mas de X.

5.- Equilibrio general de producción e intercambio.

El equilibrio general de producción e intercambio se obtiene:

$$TMT_{xy} = (TMS_{yx})_A = (TMS_{yx})_B$$

TMT_{xy} = tasa marginal de transformación del producto.

TMS_A = tasa marginal de sustitución del consumidor A.

TMS_B = tasa marginal de sustitución del consumidor B.

Tomando de nuevo la figura 6.4. Todo punto de tal curva de transformación corresponde a un punto de equilibrio general de producción. Supongamos un punto en la curva FF' , este es el punto p donde las cantidades de X y Y son $12X$ y $12Y$, valiéndonos de la figura 6.4 y trazando perpendiculares de punto p a cada uno de los ejes, da como resultado el esquema 6.5.

La curva $O_A P$ constituye la curva de contrato o conflicto entre los consumidores A y B , a lo largo de ella, los consumidores están en equilibrio, pero para que éstos estén en equilibrio con la producción es necesario que las tasas marginales de los consumidores sean iguales a las tasas marginales de transformación, lo cual sucede en el punto P_2 ; o sea

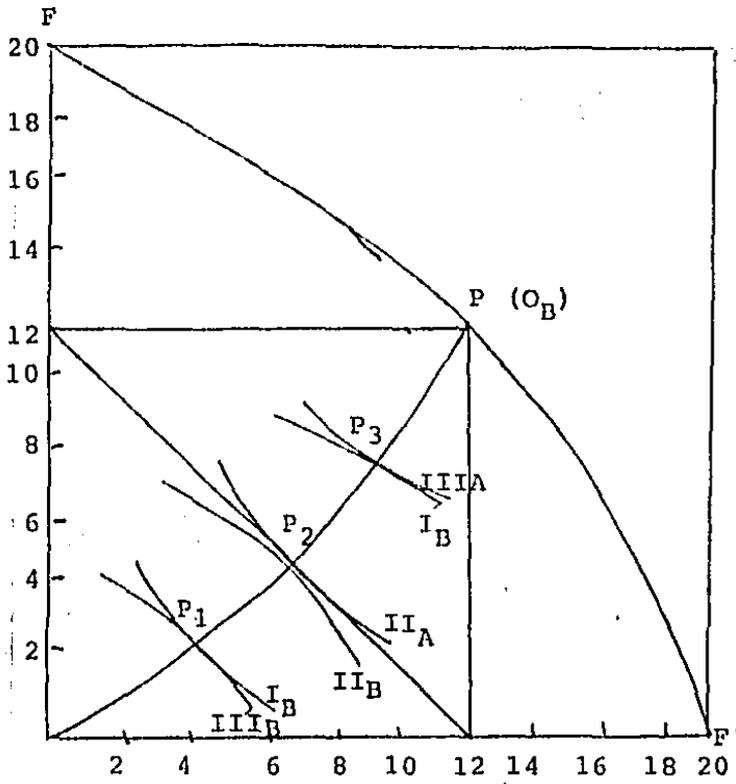


Figura 6.5. Equilibrio General de Producción e intercambio.

que la pendiente en P_2 en el cual se juntan las curvas de indiferencia II_B y II_A , es igual a la pendiente de P . Figura -- 6.5.

B).- ECONOMIA DEL BIENESTAR

Utilizaremos las condiciones de equilibrio general de la producción y del intercambio para desarrollar las condiciones marginales del máximo del bienestar social y para evaluar la eficiencia de una economía en competencia perfecta.

En la gráfica 6.2 se demostró que toda posición de equilibrio se encuentra en la curva de contrato o conflicto, cualquier punto de dicha curva satisface las condiciones para el óptimo en el intercambio, y se genera la primera condición marginal de un máximo de Pareto en el bienestar.

"Para alcanzar un óptimo de Pareto, la tasa marginal de sustitución entre cualquier par de bienes de consumo - debe ser igual para todos los individuos que consumen ambos - bienes" (3) .

Lo mismo podemos decir en la gráfica 6.3 donde se ilustra el que el equilibrio en la producción se alcanza en un punto de la curva de contrato, sobre la cual al beneficiar se un productor se perjudica al otro, cualquier punto fuera de ésta curva nos indica que se beneficia a uno o los dos pro

(3) Ibid. Pág. 457.

ductores pero sin perjudicar al otro. La segunda condición de equilibrio es:

"La condición marginal para la sustitución de factores: para obtener un máximo de Pareto, la tasa marginal de -- sustitución técnica entre cualquier para de insumos debe ser igual para todos los productores que emplean ambos insumos" (4).

La última condición marginal para un óptimo de bienestar se refiere a las condiciones para el óptimo de sustitución de productos. Esta viene a ser una combinación de las -- dos anteriores, lo cual queda explicado en la figura 6.5.

"La condición marginal para la sustitución de productos: para obtener un óptimo de Pareto, la tasa marginal de transformación en la producción debe ser igual a la tasa marginal de sustitución en el consumo, para cada par de bienes y para cada uno de los individuos que consumen ambos" (5).

Con lo que podemos concluir que el bienestar de la sociedad se alcanza cuando se cumplen las condiciones anteriores. También podemos obtener las siguientes reglas:

Regla 1.- Asignación óptima de bienes entre los consumidores. Si se tienen dos consumidores 1 y 2 y dos productos X y Y, la tasa marginal de un producto por otro tiene que ser igual para ambos consumidores, si se diera el caso de que

(4) Ibid. Pág 458.

(5) Loc, Cit.

son diferentes entonces, uno de los dos o los dos saldrían beneficiados con el cambio; pero sin perjudicar a ninguno.

Regla 2.- Asignación óptima de recursos. Si un recurso i se puede utilizar en la producción de dos mercancías, X y Y , entonces el producto marginal que la sociedad obtiene dedicando i a la fabricación de X tiene que ser igual al producto marginal que obtenga dedicando i a la producción de Y . Si éstos dos números fueran desiguales (digamos, si el producto marginal social fuera mayor cuando i se empleara en la fabricación de X) entonces no habría posibilidad de que la situación fuese óptima, debido a que la transferencia de algo de i pasándola de la producción de Y a la de X tendría que comportar una ganancia neta para la sociedad.

Regla 3.- Producción óptima de una mercancía. Dado el nivel de empleo de los recursos escasos de una sociedad en la producción de cualquier mercancía, esta producción deberá ser tal que la utilidad marginal social de X sea igual a su costo marginal social.

1.- Economías externas y deseconomías de la producción y el consumo.

En todo el Capítulo nos hemos venido refiriendo a la competencia perfecta, bajo la cual los intereses de un consumidor o los de un producto en particular son coincidentes con los de la sociedad, y lo que es bueno para éstos es tam--

bién para la sociedad en su conjunto. Sin embargo, ésto tenemos que discutirlo de nuevo; al afirmar que existen divergencias entre los intereses de los particulares y el resto de la sociedad.

"En estos casos de divergencia entre los rendimientos para sociedad y los logrados por particulares, el interés de los particulares y el social no coinciden. Esta afirmación debe interpretarse cuidadosamente: no significa en modo alguno comprar el bienestar de los individuos con una especie de bien social abstracto sino que más dice que cada persona que persigue independientemente sus propios intereses puede acabar con que salga menos bien librada de lo que hubiese logrado hacerlo bajo un arreglo óptimo. Cuando los intereses sociales y los particulares no coinciden, es posible que todos los miembros de la sociedad acaben perdiendo, si cada uno de ellos hace todo cuanto puede para favorecer sus propios fines" (6) .

Veamos que divergencias se pueden presentar entre los intereses particulares y los sociales.

1.- Economías Externas de Producción.- Si una empresa trabaja con economías de escala (reducción de costos unitarios a medida que aumenta el tamaño de la empresa) se dice que opera con economías internas; cuando los beneficios de la

(6) Baumol, William J. Op. Cit. Pág 312.

expansión de la empresa se están recogiendo al interior de la misma, es decir, se está reinvertiendo en la mejora del proceso de producción. Por el contrario, se presentan economías externas cuando un aumento en la producción de la empresa produce beneficios de los que una parte se vierten sobre otros. Estos pueden ser de dos maneras.

a) Al ampliar sus operaciones la empresa puede prestar un servicio a los demás. Ejemplo: canchas deportivas de uso social, capacitación de los trabajadores que se pueden ir a emplear a otras empresas, etc.

b) Cuando resulta más barato suministrar el servicio a muchas empresas que a una sola: ejemplo, una compañía que presta servicio de aseo y limpieza se establece más fácilmente cuando existen muchas empresas a quien venderle esos -- servicios.

2.- Deseconomías externas de producción.- Una empresa que trabaja a escala así como tiene economías también tiene deseconomías; éstas pueden ser: la mayor producción de una empresa hace que tenga una flota de camiones más numerosa, la cual propiciará embotellamientos y destrucción de caminos. El acaparamiento de recursos por la empresa grande, hará que a otras les resulte más difícil provisionarse de éstos insumos. Otro ejemplo es la contaminación que puede producir, etc.

3.- Economías y deseconomías externas de consumo.-

Cualquier aumento en el consumo que afecte a los deseos y tipos de consumo de otros compradores hará producir economías y deseconomías externas en el consumo. Si Juan Pérez intenta competir en el nivel de la vida con Pedro López y éste último compra un coche nuevo, este consumo representa una deseconomía en el consumo para Juan Pérez. Un ejemplo de economía en el consumo puede ser la preocupación de un ciudadano porque sus hijos botengan una mejor educación. Se supone que con ello mejorará las condiciones de la sociedad.

Parecerá que las economías y deseconomías a escala no son importantes, pero lo son bastante; sobre todo en la producción. A una empresa le será más fácil donde encuentre economías externas. Veamos las siguientes citas.

"El hecho de que una gran empresa fabril encuentre incomparablemente más fácil y más provechosos operar en una comunidad industrial que en una región subdesarrollada es, en gran parte resultado de las economías externas. La presencia de otras empresas hace que resulte mucho más fácil regir una fábrica (traen consigo mano de obra especializada, instituciones financieras, organizaciones capaces de suministrar eficientemente los servicios técnicos y materias primas, etc.). A decir verdad, a menudo se ha citado la escasez de empresas en marcha y de las economías por ellas proporcionadas como el problema capital de las regiones atrasadas; sin un grupo inicial de esta clase de empresas y sin las economías externas

dimanates de sus operaciones, es difícil poner en marcha otras más. Se necesita la industria para alentar una mayor industrialización" (7).

"Por parte del consumidor, las fuerzas de las economías y deseconomías externas son también muy poderosas. Los gustos y demandas de los consumidores vienen marcadamente condicionados por la sociedad en que viven. Alimentos, ropa, alojamiento y muchos otros gustos difieren de un país a otro y de una región a otra, debido, cuando menos en parte, a que el patrón de consumo de un consumidor depende mucho del patrón que sigan los demás miembros de la sociedad" (8).

(7) Ibid. Pág. 315

(8) Loc. Cit.

CAPITULO VI.- LA TEORIA DEL EQUILIBRIO ECONOMICO

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario.

- 1.- En el sistema económico todos los agentes buscan maximizar algo, cuando lo logran se dice que han llegado al equilibrio, para explicar el equilibrio en el sistema económico se usa como herramienta metodológica la caja de Edgeworth. Explique en que consiste.
- 2.- Cuando dos consumidores de un artículo no están en equilibrio lógico es que buscan el intercambio para el logro de éste equilibrio. Como explica la teoría microeconómica el equilibrio de intercambio entre dos consumidores. Puede usar una gráfica.
- 3.- En el punto de equilibrio entre dos consumidores. ¿Cómo son las tasas marginales de sustitución? ¿Porque?
- 4.- Describa lo que representa la línea de contrato o conflicto.
- 5.- ¿Que es un óptimo de Pareto?
- 6.- Establecer el punto de equilibrio para dos productores.
- 7.- Establecer el óptimo de Pareto para dos productores.

- 8.- Derive la curva de transformación del producto.
- 9.- Explique mediante tasas el equilibrio en la producción y el consumo.
- 10.- Explique la cuestión anterior mediante una gráfica.
- 11.- Explique las tres condiciones para que se dé el máximo de bienestar social.
- 12.- De las tres condiciones anteriores pueden establecerse tres reglas para la obtención de un máximo de bienestar en la sociedad. Enuncielas.
- 13.- Explique y dé ejemplos de los siguientes conceptos.
 - a) Economías externas de producción.
 - b) Deseconomías externas de producción.
 - c) Economías externas de consumo.
 - d) Deseconomías externas de consumo.

II.- Resolver los problemas siguientes.

- 1.- En la televisión vemos triunfar al gran pitcher mexicano, Fernando Valenzuela. Sin embargo, nosotros no pagamos la transmisión de los juegos sino los anunciantes. ¿A que se debe esto?. Coméntelo.
- 2.- El equilibrio que hemos estudiado en este Capítulo se establece por si mismo, con que teorías de las que se vieron en la segunda parte lo relacionaría?

B I B L I O G R A F I A

- 1.- Barnes. Economic Anaysis. London Butterworths.
- 2.- Becker, Gary S. Teoría Microeconómica, Fondo de Cultura Económica. México.
- 3.- Braff, Allan J. Microeconomis Analysis. John Willey.
- 4.- Ferguson, C. E. Teoría Microeconómica. Edit. Fondo de Cultura Económica. México.
- 5.- Henderson, James and Quandt, Ricgard. Microeconomica Theory a Mathematical approach. McGraw-Hill (hay traducción en español de Editorial Aguilar).
- 6.- Koplín, H. T. Microeconomics Analysis. Harper and Row.
- 7.- Mansfield, Edwin. Microeconomics, Theory and aplicaciones. University of Pennsylvania.
- 8.- Mansfield, Edwin. Microeconomics, Selected Readings. University of Pennsylvania.
- 9.- Salvatore, Dominick. Microeconomía. Edit. McGraw-Hill. -- Serie Schaum.

APENDICE I.- ELEMENTOS DE CONTABILIDAD

OBJETIVOS TERMINALES DE ESTE CAPITULO

Al término del presente Capítulo, el lector:

- 1.- Conocerá una definición de contabilidad.
- 2.- Hará una clasificación del activo y el pasivo.
- 3.- Interpretará el balance general.
- 4.- Interpretará el estado de pérdidas y ganancias.

OBJETIVOS PARTICULARES

El lector será capaz de:

- 1.- Definir el concepto, contenido y objetivos de la contabilidad.
- 2.- Diferenciar la contabilidad financiera de contabilidad administrativa.
- 3.- Describir esquemáticamente el proceso de contabilidad.
- 4.- Exponer de manera verbal los conceptos de activo, pasivo y capital contable.
- 5.- Explicar que es para la empresa el activo circulante, fijo

y diferido.

- 6.- Enlistar cuatro bienes de cada uno de los tipos de activo.
- 7.- Explicar lo que representa para la empresa los tres tipos de pasivos.
- 8.- Enlistar las partes que debe contener un balance.
- 9.- Enumerar cuando menos un indicador para la interpretación del balance.
- 10.- Enumerar las partes principales del estado de pérdidas y ganancias.
- 11.- Identificar cuando menos un indicador para la interpretación del estado de pérdidas y ganancias.

CAPITULO VII.- CONTABILIDAD

"Toda empresa tiene un sistema contable, es decir, - un medio de recolectar, sumarizar, analizar y presentar en signos monetarios la información relativa al negocio. En el estudio de estos sistemas, es útil considerarlos compuestos de dos partes, contabilidad financiera y contabilidad administrativa, no obstante, las dos no se encuentran en la práctica separadas de modo evidente" (1).

La contabilidad financiera tiene como finalidad proporcionar información financiera a personas ajenas a las operaciones internas de la negociación: accionistas, banqueros, gobierno, etc. En tanto que la contabilidad administrativa es la información contable útil en el manejo de quienes administran la empresa. Se puede decir que la diferencia entre ambas contabilidades es más bien funcional.

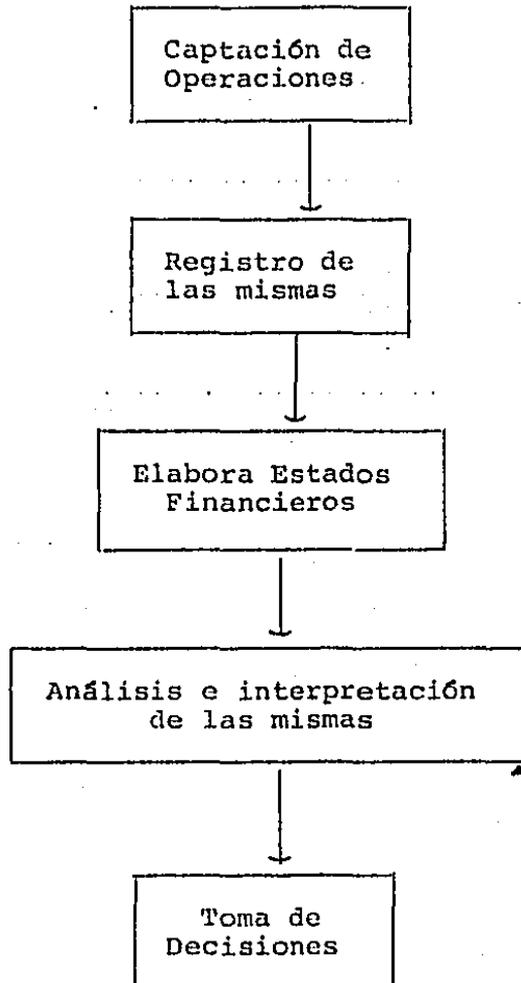
"Contabilidad es la ciencia que enseña las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por unidades económicas individuales o constituidas bajo forma de sociedades civiles o mercantiles" (2).

(1) Anthony, Robert N. La Contabilidad en Administración de Empresas. Edit. UTEHA. Pág. 1.

(2) Lara Flores, Elías. Primer curso de Contabilidad. Edit. -- Trillas. Pág. 9, México 1973.

En la definición anterior es claro que no se toma en cuenta la toma de decisiones que es uno de los objetivos fundamentales de la Contabilidad, o sea, que en la toma de un curso de acción es necesario contar con cierta información, la cual es proporcionada por la Contabilidad.

Esquemáticamente, el proceso de Contabilidad se puede presentar de la manera siguiente:



Centraremos nuestro estudio sobre la elaboración de Estados Financieros. Los más conocidos son el Balance General o Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados o de pérdidas y ganancias, también tenemos el Estado de modificación al patrimonio, Estado de origen y aplicación de recursos, Estado de costos de producción. A continuación se presenta la clasificación del activo y el pasivo.

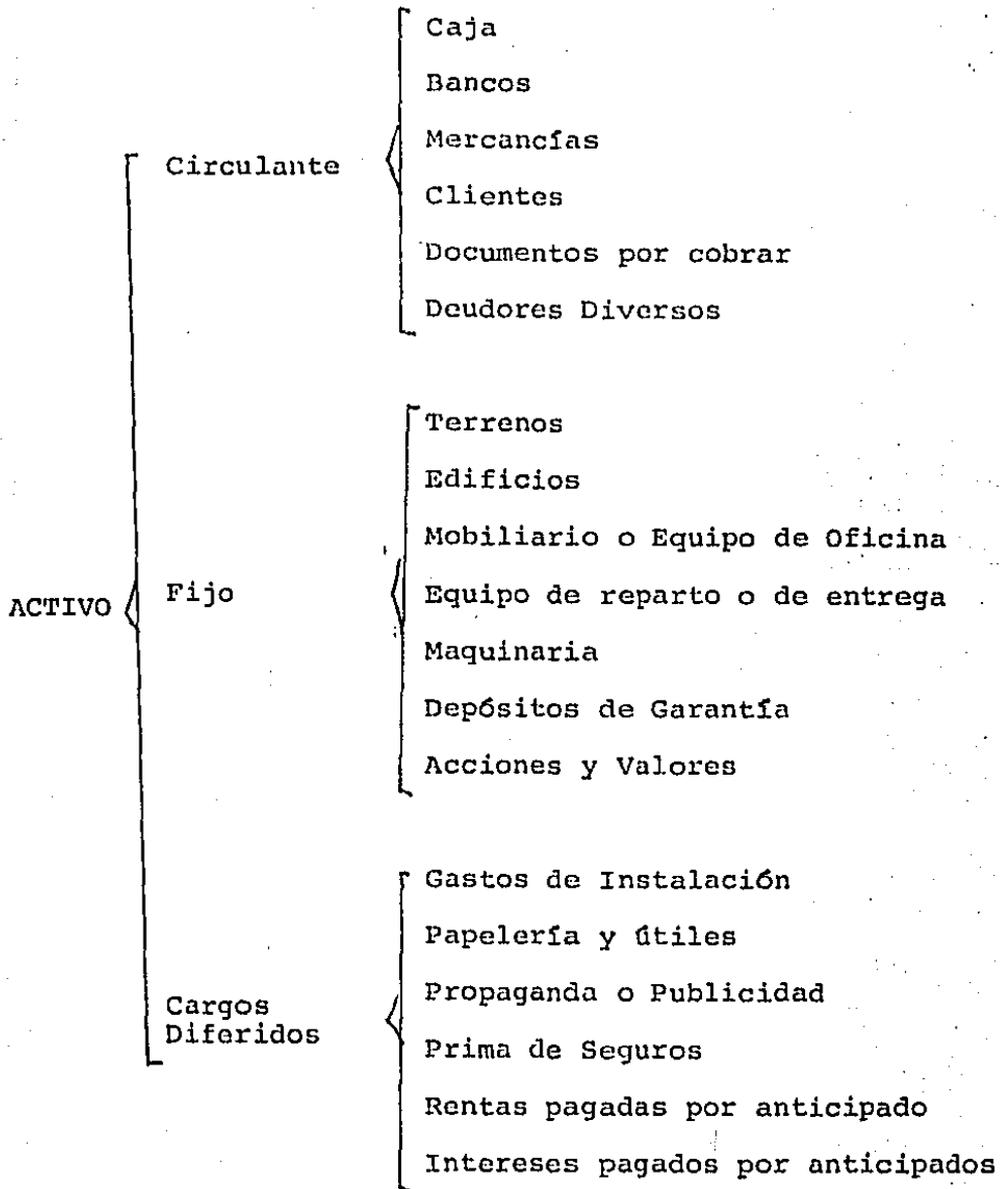
CLASIFICACION DEL ACTIVO Y PASIVO

Activo.- Representa todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio.

Pasivo.- Representa todas las deudas y obligaciones a cargo del negocio.

Capital Contable.- El capital contable representa la diferencia aritmética entre el activo y el pasivo.

La clasificación del activo se hace del mayor al menor grado de disponibilidad, o sea, la facilidad que tiene de determinado bien de convertirse en efectivo.



Activo Circulante.- Bienes y Derechos que están en rotación o movimiento constante y de fácil conversión en dinero en efectivo.

Fijo.- Bienes y Derechos que tienen cierta permanen-

cia o fijeza adquiridos con el propósito de usarlos y no de --
vendarlos.

Cargos Diferidos.- Gastos pagados por anticipado, --
por los que se espera recibir un servicio aprovechable poste--
riormente.

CLASIFICACION DEL PASIVO

La clasificación del pasivo se hace atendiendo a su
mayor o menor grado de exigibilidad. Entendiéndose como grado
de exigibilidad el mayor o menor plazo para liquidar una deuda.
Si el plazo es corto el grado de exigibilidad es alto, en cambio
si el plazo es largo el grado de exigibilidad es bajo.

PASIVO	{ Circulante o Flotante Fijo o Consolidado Diferido o Créditos - Diferidos	{ Proveedores Documentos por pagar Acreedores Diversos
		{ Hipotecas por pagar o Acreedores Hipotecarios Documentos por pagar a largo plazo
		{ Rentas cobradas por anticipado Intereses cobrados por anticipado

Pasivo Circulante.- Deudas y obligaciones cuyo venci-
miento sea en un plazo menor de un año.

Pasivo Fijo.- Deudas y obligaciones con vencimiento mayor de un año, a partir de la fecha del balance.

Pasivo Diferido.- Cantidades cobradas por anticipado por lo que se tiene la obligación de proporcionar un servicio posterior y que son convertibles en utilidad conforme pasa el tiempo.

BALANCE GENERAL

El Balance General es el documento que presenta la situación financiera de una empresa en una fecha determinada. En él se muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el importe del capital.

El Balance General debe contener los siguientes datos:

- | | |
|------------|---|
| | 1.- Nombre de la empresa o nombre del propietario |
| Encabezado | 2.- Indicación de que se trata de un Balance. |
| | 3.- Fecha de formulación. |
| | 1.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo. |
| Cuerpo | 2.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el pasivo. |
| | 3.- Importe del capital contable. |

Firmas

- 1.- Del tenedor de libros que lo hizo.
- 2.- Del contador que lo hizo.
- 3.- Del propietario del negocio.

El Balance puede ser presentado en dos formas:

- a) En forma de reporte.
- b) En forma de cuenta.

A continuación se presenta un Balance en forma de re
porte.

MADERAS Y MATERIALES

Balance General al 31 de diciembre de 1982

ACTIVO			
<u>Circulante</u>			
Caja	2000.00		
Bancos	1000.00		
Mercancías	3000.00		
Clientes	1000.00		
Documentos por cobrar	1400.00		
Deudores diversos	600.00	\$9000.00	
<u>Fijo</u>			
Edificios	4000.00		
Mobiliario	2400.00		
Equipo de reparto	1600.00	\$8000.00	
<u>Cargos Diferidos</u>			
Gastos de instalación		400.00	\$17400.00
PASIVO			
<u>Flotante</u>			
Proveedores	2000.00		
Documentos por pagar	1600.00		
Acreedores diversos	400.00	\$4000.00	
<u>Consolidado</u>			
Hipotecas por pagar		2000.00	
<u>Créditos Diferidos</u>			
Rentas cobradas por anticipado		200.00	\$6200.00
CAPITAL		\$8000.00	
Utilidades acumuladas		2000.00	
Utilidades del ejercicio		1200.00	\$11200.00

TENEDOR

CONTADOR

PROPIETARIO

El Balance también puede presentarse en forma de ---
cuenta.

El Balance general debe cumplir siempre la siguiente
ecuación:

Activo = Pasivo Capital

$$A = P + C$$

Y por tanto

$$P = A - C$$

$$C = A - P$$

INTERPRETACION DEL BALANCE GENERAL

Analizar un Estado Financiero, significa interrela--
cionar las diferentes partidas que lo integran descubriendo --
cual es la verdadera influencia dentro de la situación finan--
ciera de la entidad.

$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} =$ Porcentaje de participación de terce--
ra persona sobre el activo de la Enti--
dad.

$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{6200}{17400} = 35.63\%$ Participación de ter--
ceras personas en el
activo de la empresa.

$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo a corto plazo}} = \frac{9000}{4000} = 2.25$

Esto significa que por cada peso de pasivo a corto -
plazo, se tienen \$2.25 de activo circulante, por tanto se tie--
nen recursos suficientes para pagar el pasivo a corto plazo y

sobraría para otras operaciones.

Las dos razones anteriores son las principales del Balance y son llamadas estáticas por ser el Balance un estado financiero estático. El estado de resultados es un documento dinámico.

ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

El estado de resultados se integra por solo dos elementos:

a) Una que constituye las disminuciones de capital y representa por ende las pérdidas.

b) El otro que constituye los aumentos de capital, representado entonces por las utilidades.

El estado de pérdidas y ganancias es un documento financiero que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio. Este documento es auxiliar al Balance General porque nos muestra de donde han salido las utilidades o pérdidas.

Estado de pérdidas y ganancias del 1 de enero al 31 de diciembre de 198

<u>Ventas Totales</u>			1 950 000
menos: devoluciones s/ventas	30 000		
rebajas/ventas	20 000	50 000	
<u>Ventas Netas</u>			1 900 000
inventario inicial		1 250 000	
compras	800 000		
mas: gastos de compra	20 000		
<u>Compras Totales</u>		820 000	
menos: devoluciones/compras	60 000		
rebajas/compras	10 000	70 000	
<u>Compras Netas</u>			750 000
suma		2 000 000	
menos: inventario final		600 000	
costo de lo vendido			1 400 000
<u>Utilidad Bruta</u>			500 000
<u>Gastos de operación</u>			
gastos de venta			
renta de almacén	17 000		
propaganda	9 000		
sueldos a agentes y dependientes	32 000		
impuestos/ingresos mercantiles	16 000		
consumo de luz	1 000	75 000	
<u>Gastos de Administración</u>			
renta de oficinas	12 000		
sueldo de personal	43 000		
papelería y útiles	3 000		
consumo de luz	2 000	60 000	135 000
<u>Productos Financieros</u>			
Intereses a nuestro favor	7 000		
descuentos/compras	5 000	12 000	

Gastos Financieros

intereses a nuestro cargo	5 000			
descuentos/ventas	5 000	10 000	2 000	133 000
utilidad de operación				367 000

Otros Gastos

pérdidas en venta de mobiliario	20 000			
pérdidas en venta de acciones	6 000	26 000		

Otros Productos

comisiones cobradas	2 000			
dividendos cobrados	4 000	6 000		<u>20 000</u>
utilidad de ejercicio				347 000

El resultado de utilidades del ejercicio igual a --
\$347 000.00, aparece en el Balance General en su parte de:

Capital
Utilidades acumuladas
Utilidad del ejercicio

Algunas relaciones más usuales en el análisis del -
Estado de pérdidas y ganancias.

$$a) \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} = \frac{347\ 000}{1\ 900\ 000} = 0.182$$

Lo cual significa que por cada peso de ventas netas nos reporta 18 centavos de utilidad.

$$b) \frac{\text{Costos de ventas}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Costo de lo vendido} + \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

$$= \frac{1\ 400\ 000.00 + 75\ 000.00}{1\ 950\ 000} = 0.77$$

O sea que por cada peso que se vende 77 centavos se

pagan por gastos de ventas y lo que cuesta la mercancía.

Estos son los dos Estados Financieros principales, - los cuales debemos aprender a interpretarlos ya que son grandes auxiliares en la toma de decisiones. La elaboración de los mismos cae dentro del campo del Contador.

APENDICE I.- ELEMENTOS DE CONTABILIDAD

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario

- 1.- Definir con tus propias palabras el concepto de contabilidad.
- 2.- ¿Que objetivos cumple la contabilidad en una empresa?
- 3.- Describir esquemáticamente el proceso de contabilidad en una empresa.
- 4.- ¿Cuales son los estados financieros más importantes?
- 5.- Exponer los conceptos de:
 - a) Activo
 - b) Pasivo
 - c) Capital
- 6.- ¿Que representa para la empresa?
 - a) Activo circulante
 - b) Activo fijo
 - c) Activo diferido
 - d) Pasivo circulante
 - e) Pasivo fijo o consolidado
 - f) Diferido

7.- ¿De que elementos consta un balance?

8.- Enunciar los principales elementos de que consta un estado de pérdidas y ganancias.

II.- A continuación se dan una serie de transacciones. En el primer paréntesis escriba una A si es un activo y una P si es pasivo, y en el segundo paréntesis señale si es circulante, fijo o diferido.

Proveedores	()	()
Equipo de reparto	()	()
Mercancías	()	()
Hipotecas por pagar	()	()
Mobiliario	()	()
Clientes	()	()
Documentos por cobrar	()	()
Rentas cobradas por anticipado	()	()
Documentos por pagar	()	()
Acreedores diversos	()	()
Caja	()	()
Equipo de oficina	()	()
Gastos de instalación	()	()
Terrenos	()	()
Papelería y útiles	()	()
Documentos por pagar a largo plazo	()	()

III.- Con los datos presentados a continuación trate de formular un balance; primero en forma de reporte y después en forma

de cuenta.

Nombre del negocio: "Peor es nada".

Fecha de presentación: 30 de agosto de 1982.

Propietario: Juan Pérez Jolote.

Edificios -----	\$750 000
Maquinaria -----	260 000
Rentas pagadas por anticipado -----	42 000
Deudores diversos -----	9 000
Clientes -----	15 000
Primas de seguros -----	40 000
Acreedores diversos -----	85 000
Documentos por cobrar -----	48 000
Gastos de instalación -----	90 000
Papelería y útiles -----	80 000
Mercancías -----	500 000
Caja -----	80 000
Publicidad -----	60 000
Acciones y valores -----	150 000
Documentos por pagar a largo plazo -----	140 000

2.- Si formuló el balance de la cuestión anterior, encuentre los siguientes indicadores y comente su comportamiento.

- a) $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$
- b) $\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$

3.- Con las siguientes trasacciones trate de formular un -
estado de pérdidas y ganancias.

Nombre del negocio: "Peor es nada"

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 1981

Ventas -----	\$280 000
Inventario inicial -----	190 000
Devoluciones s/ventas -----	8 000
Gastos de compra -----	2 000
Rentas de oficina -----	1 500
Impuestos s/ingresos mercantiles -----	800
Publicidad -----	1 900
Sueldo del Contador -----	1 900
Papelería y útiles -----	250
Descuentos s/ventas -----	500
Pérdidas en ventas de acciones y valores -----	400
Compras -----	240
Inventario final -----	195 000
Devoluciones s/compras -----	9 000
Renta de la tienda -----	3 000
Sueldos de los Agentes -----	1 800
Fletes -----	300
Sueldos del personal de oficina -----	4 000
Descuentos s/compras -----	400
Sueldo del Chofer -----	500

APENDICE II.- MATEMATICAS FINANCIERAS

OBJETIVOS TERMINALES

Al término de éste Capítulo el lector:

- 1.- Diferenciará el interés simple del interés compuesto.
- 2.- Entenderá el significado de Valor Presente.
- 3.- Conocerá el significado de Anualidad Cierta y Ordinaria.
- 4.- Conocerá tres métodos para el análisis financiero de proyectos de inversión.

OBJETIVOS PARTICULARES

El lector será capaz de:

- 1.- Expresar verbalmente el significado de interés, desde el punto de vista financiero.
- 2.- Usar la fórmula de Interés Simple en la solución de problemas.
- 3.- Emplear la fórmula de Interés Compuesto en la solución de problemas.
- 4.- Aplicar la fórmula de Interés Compuesto para encontrar el monto y valor presente.

- 5.- Usar las tablas financieras.
- 6.- Definir lo que representa una Anualidad Cierta Ordinaria.
- 7.- Calcular el monto de una Anualidad.
- 8.- Calcular el Valor Presente de una Anualidad.
- 9.- Calcular el Pago Periódico de una Anualidad.
- 10.- Evaluar una inversión mediante el método del Valor Anual - Equivalente.
- 11.- Evaluar una inversión mediante el VPN.
- 12.- Encontrar la TIR de una inversión.
- 13.- Enunciar el criterio mediante el cual una inversión resulta aceptable aplicando la TIR.

APENDICE II.- MATEMATICAS FINANCIERAS

A).- INTERES SIMPLE.

El Interés viene a ser el precio que se paga por contar con una cierta suma de dinero en el presente. Es la cantidad pagada por un dinero obtenido a préstamo o la cantidad producida por una inversión de capital.

Existen dos formas de considerar el interés: interés simple y compuesto.

Interés Simple.- Se dice que una cierta cantidad de dinero está colocada a interés cuando únicamente el capital es el que gana dinero, es decir, los intereses ganados no se van capitalizando cada período. La fórmula para obtener dicho interés es:

$$I = CiT$$

I = Interés

i = Tasa

T = Período

Ejemplo 1:

Determinar el interés que genera un capital de -----
\$2,000.00 al 15% anual en 9 meses.

$$I = (2,000) (0.15) (0.75) = \$225.00$$

B).- INTERES COMPUESTO.

En las transacciones que abarcan períodos largos de tiempo es necesario proceder de diferente manera que con el interés simple.

Estas maneras son:

a) El intervalo largo se divide en intervalos pequeños al término de los cuales se pagan intereses ganados por el capital. El capital permanece sin cambio durante todo el plazo de la transacción. Aquí estamos hablando de interés simple.

b) Lo mismo que el anterior, el intervalo largo se divide en pequeños al término de los cuales los intereses se van agregando al capital, y por ende genera nuevos intereses. En este caso se dice que el interés es capitalizable o convertibles en capital generador de nuevos intereses. La suma obtenida al final del período largo que dura la transacción se conoce como monto compuesto y a la diferencia existente entre esta última y el capital inicial se le llama interés compuesto.

Ejemplo:

a) Encontrar el interés simple que produce un capital de \$5,000.00 al 20% anual en tres años.

$$I = CiT$$

$$I = (5,000) (0.20) (3) = 3,000.00$$

b) Encontrar el interés compuesto en el ejemplo anterior.

Primer año:

$$(5,000) (0.20) = \$1,000.00$$

Segundo año:

$$(5,000 + 1,000) (0.20) = \$1,120.00$$

Tercer año

$$(6,000 + 1,120) = \$1,440.00$$

$$\text{Total de interés} = 1,000 + 1,120 + 1,440 = 3,640.00$$

Como vemos podemos desarrollar un factor que relacione la cantidad presente con la futura.

El monto compuesto de un capital inicial C invertido a una tasa i , al final del primer período será:

$(C+Ci) = C(1+i)$, en consecuencia el monto compuesto al final de cada período se obtiene multiplicando por $(1+i)$. - Así para el segundo período será $C(1+i)(1+i) = C(1+i)^2$.

Para el tercer período será: $C(1+i)(1+i)(1+i) = C(1+i)^3$. De donde podemos obtener la siguiente fórmula:

$$S = C(1+i)^n$$

S = Monto compuesto o capital final

C = Capital inicial

i = Tasa de interés

n = Número de períodos

Resolviendo el ejemplo anterior.

$$S = C(1+i)^n$$

$$S = 5,000 (1+0.2)^3 = \$864.00$$

$$I = S - C = 8,640 - 5,000 = 3,640.00$$

C.- VALOR PRESENTE.

Definimos el monto compuesto como el capital final - que produce un capital inicial con intereses capitalizables en un período dado y a una tasa también dada.

Pero si procedemos a la inversa, es decir, tenemos - el monto a un determinado plazo y deseamos saber cuanto vale - en la actualidad o bien que capital inicial produjo ese monto; entonces:

$$S = C(1+i)^n$$

$$C = \frac{S}{(1+i)^n}$$

Aquí C se conoce como valor presente.

Tomando el ejemplo que se ha venido usando.

$$S = \$8,640.00$$

$$i = 0.20\%$$

$$n = 3$$

$$C = \frac{8,640.00}{(1+0.20)^3} = \frac{8,640}{1.728^*} = \$5,000.00$$

Valor presente = \$5,000.00

Ejemplo: encontrar el valor al 30 de enero de 1982 - de \$80,000.00 pagaderos el 30 de abril de 1987, a una tasa del 40% anual convertible trimestralmente.

$$S = \$80,000.00$$

$$i = \frac{646}{4} = 11.5$$

$$n = 16$$

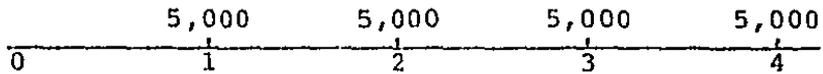
$$C = \$14,035.00$$

D) .- ANUALIDADES CIERTAS ORDINARIAS

Una anualidad es una serie de pagos iguales que se hacen a intervalos de tiempo también iguales. Ejemplo: pagos anuales, mensuales, semestrales, etc. Al tiempo transcurrido entre cada pago sucesivo de la anualidad se conoce como intervalo de pago y al tiempo transcurrido desde el principio del primer intervalo hasta el final del último se conoce como plazo.

Una anualidad cierta ordinaria es aquella en la cual los pagos son efectuados al final de cada intervalo de pago.

A una anualidad también se le puede calcular su monto y su valor presente, según el caso. Ejemplo: considere una anualidad ordinaria de \$5,000.00 durante 4 años al 20% de interés anual.



Esto significa que vamos a estar haciendo pagos anuales de \$5,000.00. El monto de ésta anualidad será el total que tendremos al final del último pago. Esto es:

$$S = 5,000(1+0.2)^3 + 5,000(1+0.2)^2 + (1+0.2)5,000 + 5,000 =$$

$$= 8,640 + 7,200 + 6,000 + 5,000 = 26,840.00$$

Las fórmulas para el cálculo del monto y el valor presente de una anualidad son:

Para monto:

$$S = R \cdot s_{\overline{n}|i} = R \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

Para el valor presente:

$$A = R \cdot a_{\overline{n}|i} = R \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

Para el cálculo del pago periódico, conociendo el monto:

$$R = S \frac{i}{s_{\overline{n}|i}} = \frac{S}{\frac{(1+i)^n - 1}{i}}$$

Para el cálculo del pago periódico conociendo el valor presente:

$$R = A \frac{i}{a_{\overline{n}|i}} = \frac{A}{\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}}$$

Donde:

R = Pago periódico de una anualidad

i = Tasa de interés por periodo

n = Número de intervalos de pago

S = Monto de la anualidad

A = Valor presente de la anualidad

E).- ANALISIS FINANCIERO DE PROYECTOS DE INVERSION

Los flujos de efectivo de un proyecto pueden ser --- trasladados a cantidades equivalentes a cualquier punto del -- tiempo. Existen tres procedimientos que comparan dichas canti- dades equivalentes.

- a) Método del valor anual equivalente.
- b) Método del valor presente.
- c) Método de la tasa interna de retorno.

Los tres métodos anteriores nos dan resultados equi- valentes, lo que quiere decir que si una alternativa de inver- sión es seleccionada por cualquiera de los tres métodos, lo -- mismo debe suceder con la aplicación de cualquiera de ellos.

a) Método del valor anual equivalente.- En éste méto- do todos los ingresos y gastos que ocurren en un periodo son - convertidos en una anualidad equivalente. Para seleccionar una alternativa de inversión, se debe tomar en cuenta que dicha -- anualidad sea positiva. Ejemplo:

Una empresa desea hacer la inversión de \$500,000.00, en la compra de una nueva máquina, pero representa a la compañía ahorros por 150,000.00 anuales durante la vida estimada de la máquina que es de 6 años, al final la máquina se vende en \$200,000.00. Esta empresa ha fijado su *trema** en 35%.

Tomando la fórmula de valor presente de una anualidad.

$$A = R \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

$$A = -500,000 + 150,000 \frac{1 - (1+0.35)^{-6}}{0.35} + \frac{200,000}{(1+0.35)^6}$$

$$A = -109,195.75$$

La anualidad es negativa y por tanto, la compra de la máquina es rechazada.

Si la empresa tuviera una *trema* más baja, el proyecto podría ser aceptado.

b).- Método del valor presente.- Consiste en determinar la equivalencia en el tiempo cero de los flujos de efectivos futuros que genera un proyecto y comparar ésta equivalencia con el desembolso inicial. Cuando dicha equivalencia es mayor que el desembolso inicial, es entonces recomendable aceptar la alternativa.

$$VPN = S_0 + \sum_{t=1}^n \frac{S_t}{(1+i)^t}$$

* Tasa de recuperación mínima atractiva.

VPN = Valor presente neto

So = Inversión inicial

S_t = Flujo de efectivo neto en el período t

n = Número de períodos de vida del proyecto

i = Tasa de recuperación mínima atractiva (trema)

Siguiendo el mismo ejemplo que se presentó en (a)

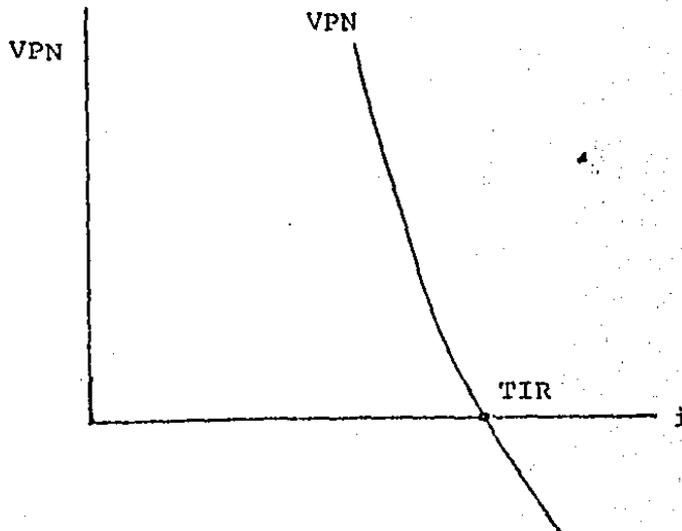
$$VPN = -500,000 + \frac{150,000}{(1+0.35)} + \frac{150,000}{(1+0.35)^2} + \frac{150,000}{(1+0.35)^3}$$

$$\frac{150,000}{(1+0.35)^4} + \frac{150,000}{(1+0.35)^5} + \frac{350,000}{(1+0.35)^6}$$

$$VPN = -109,177.44$$

Como se ve el VPN es negativo y por tanto la alternativa es rechazada.

c).- La tasa interna de rendimiento (TIR).- La tasa interna de rendimiento es un índice de rentabilidad ampliamente aceptado. Está definido como una tasa de interés que reduce a cero el valor presente neto (VPN). Como se ve en la siguiente figura.



Si calculamos la TIR para el ejemplo que hemos venido utilizando, tendríamos.

VPN al 25%

$$\text{VPN} = -500,000 + 150,000 \frac{1}{0.25} \frac{1}{(1.25)^6} = -500,000 + 495,144.89 = -4,856.00$$

Un VPN negativo significa que ya pasó por el eje donde marcamos las tasas, por lo que habrá la necesidad de darle a la tasa un valor menor hasta encontrar un VPN positivo.

VPN al 24%

$$\text{VPN} = -500,000 + 150,000 \frac{1 + (1.24)^6}{0.24}$$

$$\text{VPN} = -500,000 + 508,142.59 = 8,142.59$$

Lo que representa un VPN positivo, ahora tenemos que buscar en que tasa exactamente dicho VPN cruza al eje de las tasas, para lo cual aplicamos la siguiente fórmula:

TIR = Tasa inferior + Diferencia de Tasas

Flujo a la tasa inferior
Suma de los valores absolutos de los flujos

$$\text{TIR} = 24 + 1 \left| \frac{8,142}{12,998} \right| = 24 + 0.6264 = 24.6264$$

APENDICE II.- MATEMATICAS FINANCIERAS

ACTIVIDADES A REALIZAR

I.- Resolver el siguiente cuestionario:

- 1.- ¿Que es el interés desde el punto de vista financiero?
- 2.- Hacer una diferenciación entre el interés simple y el interés compuesto.
- 3.- Escribir la fórmula de interés simple y de interés compuesto.
- 4.- Diferenciar los conceptos de monto y valor presente.
- 5.- ¿Que representa una anualidad cierta ordinaria?

II.- Resolver los siguientes problemas:

- 1.- Encontrar el interés simple y el monto de \$850,000.00
 - a) Al 4.5% anual durante 6 años.
 - b) Al 3.5% mensual durante 4 años.
 - c) Al 5% trimestral durante 15 años.
 - d) Al 18% anual en 6 meses.
 - e) Al 16% anual en 40 días.
- 2.- En que tiempo el monto de \$2,000 será \$2,125 al 5% de interés simple.

3.- A que tasa el capital de \$12,500 rinde intereses de --
\$4,500 en 8 años.

4.- Encontrar el monto compuesto de:

- a) \$750 por 6 años al 4% anual convertible semestral--
mente.
- b) \$2,000 por 8 años al 4% anual convertible trimes---
tralmente.
- c) \$1,500 por 7 años 4 meses al 5% convertible mensual
mente.
- d) \$8,000 al 12% anual en 4 años.

5.- Juan desea un préstamo de \$50,000 por dos años. Le o--
frecen al:

- a) 5% convertible trimestralmente,
- b) $5\frac{3}{8}$ convertibles semestralmente, y
- c) 5.5 de interés simple.

¿Que oferta debe aceptar?

6.- Un padre coloca \$100,000 en una cuenta de ahorros para
su hijo al nacer. Si la cuenta paga el 8.5% converti--
ble semestralmente, ¿cuanto dinero tendrá el hijo cuan
do cumpla 18 años?

7.- Encontrar el valor presente de:

- a) \$15,000 pagaderos en 9 años al 12%
- b) \$20,000 pagaderos en 6 años al 6.5% convertible se--
mestralmente.

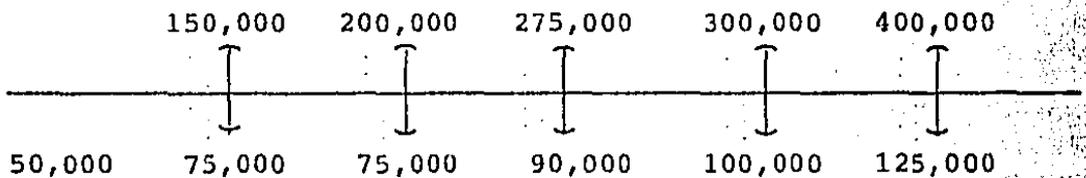
- c) \$20,000 pagaderos en 12 años al 15% convertibles -- trimestralmente.
- d) \$40,000 pagaderos en 5 años 4 meses al 8% convertibles mensualmente.
- 8.- Al nacer un hijo, un padre desea invertir una cantidad tal que cuando cumpla 18 años tenga \$500,000. Si las tasas de interés a plazo fijo están al 49.52% convertible trimestralmente. ¿Que cantidad debe invertir?
- 9.- Encontrar el monto y valor presente de las siguientes anualidades ordinarias:
- a) \$4,000 anuales durante 15 años al 6.5%
- b) \$1,500 mensuales durante 3 años 6 meses al 6% convertible mensualmente.
- c) \$50,000 trimestrales durante 8 años 9 meses al 6% convertibles trimestralmente.
- 10.- Jacinto ahorra \$6,000 cada medio año, convertidos al 22% convertibles trimestralmente. Encontrar el importe de ahorros después de 4 años.
- 11.- Se compra un auto nuevo en \$375,000, se acuerda hacer un pago de \$175,000 y la diferencia se pagará en 12 letras mensuales. Si el concesionario carga el 50% anual convertible mensualmente. ¿Cual es el importe del abono mensual?
- 12.- Cuanto debo invertir al final de cada tres meses, du--

rante los próximos 4 años, si me pagan una tasa del --
16% convertible trimestralmente, con el objeto de reu-
nir una suma de \$250,000.

13.- Reemplazar una serie de pagos de \$20,000 al final de --
cada año por el equivalente en pagos mensuales al fi--
nal de cada mes suponiendo un interés del 12% converti
ble mensualmente.

14.- Tan pronto como Pedro ahorre \$1'000,000 montará un ta-
lller de reparaciones. Si puede ahorrar \$50,000 cada --
tres meses e invertirlos al 49.53% convertibles trimes
tralmente, determinar el número de depósitos de -----
\$50,000 que tendrá que hacer.

15.- A continuación se presenta un flujo de fondos de un --
proyecto. Evalúe por los tres procedimientos presenta-
dos en los apuntes



- Evalúe para una trema del 35%
- Evalúe para una trema del 45%
- Evalúe para una trema del 25%