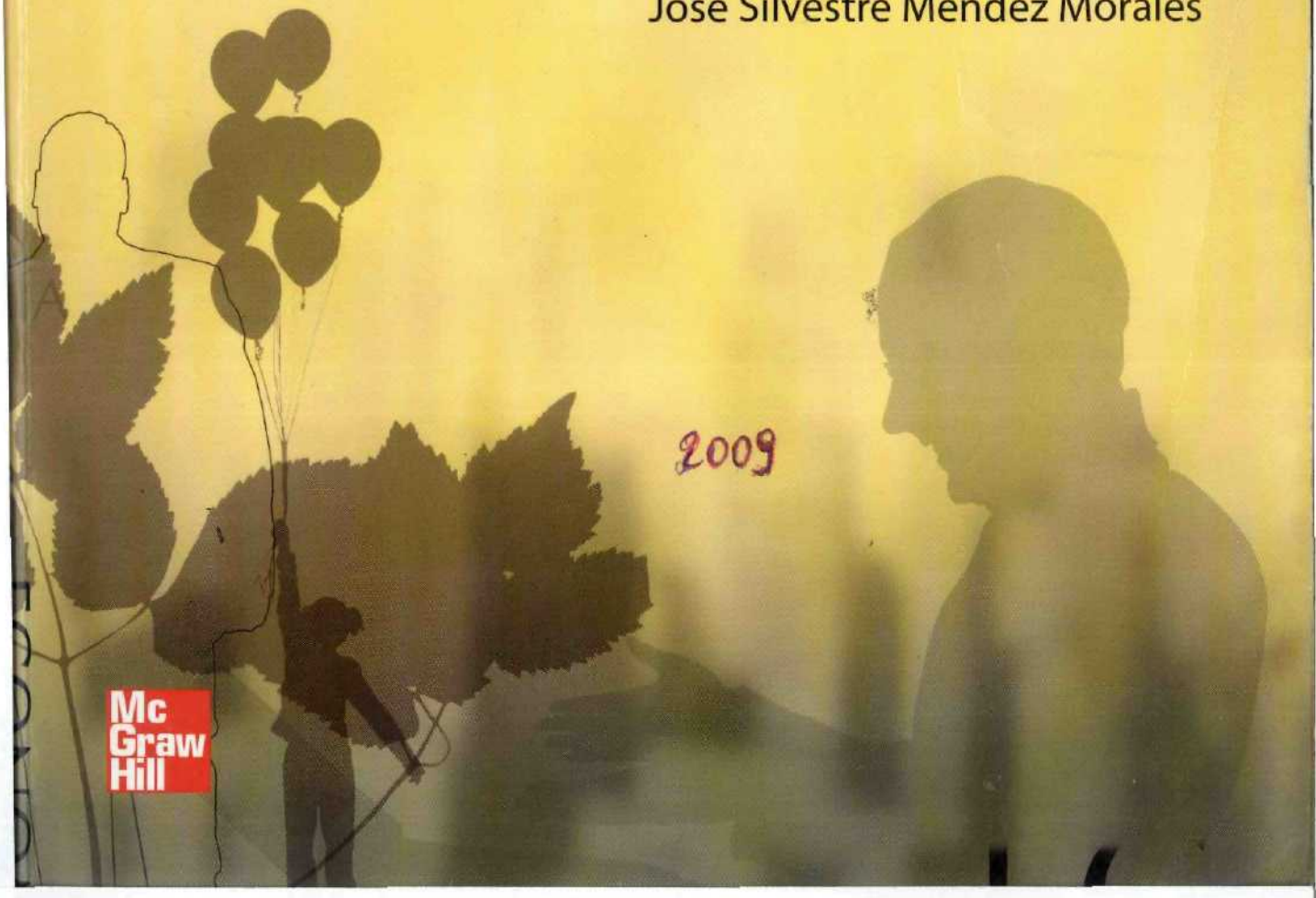
Fundamentos DE ECONOMÍA

Para la sociedad del conocimiento

Quinta edición

José Silvestre Méndez Morales



2009

Mc Graw Hill

Fundamentos de economía
para la sociedad del conocimiento

Quinta edición

2009

José Silvestre Méndez Morales

Catedrático de licenciatura y posgrado

e Investigador de la División de Investigación

Facultad de Contaduría y Administración

Universidad Nacional Autónoma de México

LIBRO DE CORTESÍA
Mc Graw Hill
CENTRO DE DISTRIBUCIÓN MÉXICO

Mc Graw Hill

MÉXICO • BOGOTÁ • BUENOS AIRES • CARACAS • GUATEMALA • MADRID • NUEVA YORK
SAN JUAN • SANTIAGO • SÃO PAULO • AUCKLAND • LONDRES • MILÁN • MONTREAL
NUEVA DELHI • SAN FRANCISCO • SINGAPUR • SAN LUIS• SIDNEY • TORONTO

Director Higher Education: Miguel Ángel Toledo Castellanos
Director editorial: Ricardo A. del Bosque Alayón
Editor sponsor: Jesús Mares Chacón
Coordinadora editorial: Marcela Rocha
Supervisor de producción: Zeferino García García

FUNDAMENTOS DE ECONOMÍA PARA LA SOCIEDAD DEL CONOCIMIENTO
Quinta edición, 2009.

Prohibida la reproducción total o parcial de esta obra,
por cualquier medio, sin la autorización escrita del editor.

Mc Graw Hill **Educación**

DERECHOS RESERVADOS © 2009, respecto a la quinta edición por:
McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V.
A Subsidiary of The McGraw-Hill Companies, Inc.
Prolongación Paseo de la Reforma 1015, Torre A,
Pisos 16 y 17, Colonia Desarrollo Santa Fe,
Delegación Álvaro Obregón
C.P. 01376, México D.F.
Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736

ISBN: 978-970-10-6961-5
(ISBN edición anterior: 970-10-4930-6)

All rights reserved

0123456789 08765432109

Impreso en México
Impreso por Litográfica Ingramex

Printed in Mexico
Printed by Litográfica Ingramex

The McGraw-Hill Companies

Contenido

Prólogo a la quinta edición xv
Estructura de la obra xvii
Objetivo general del curso xix
Introducción xxi

UNIDAD I La economía y su relación con la contaduría, la administración, la informática y otras disciplinas 2

Objetivos 3
Cuadro sinóptico 4
Primera evaluación 5
Introducción 6

1. Elementos económicos 6
A. Hechos económicos 6
B. Actos económicos 8
C. Sistema económico 10
D. Actividades económicas 10

2. Economía como ciencia 11
A. Definición de economía 11
B. Características de la ciencia 12
C. Economía: ciencia social e histórica 14
D. Corriente subjetiva 14
E. Corriente objetiva 16

3. Categorías y leyes económicas 18
A. Teoría económica 18
B. Conceptos y categorías económicas 19
C. Leyes económicas 21
D. Otras relaciones económicas 22

4. Economía, administración, contaduría, informática y otras disciplinas 26
A. Importancia de la economía 26
B. Relaciones de la economía con la contaduría, la administración y la informática 27

Lecturas recomendadas 33

UNIDAD II Sistemas históricos de organización económica 34

Objetivos 35
Cuadro sinóptico 36
Segunda evaluación 37
Introducción 38

1. **Conceptualización** 38

2. **Modos de producción** 39
   A. Comunidad primitiva 39
   B. Modo asiático de producción 42
   C. Esclavismo 43
   D. Feudalismo 45
   E. Capitalismo 47
   F. Socialismo 52
   G. Desarrollo y subdesarrollo 55

Lecturas recomendadas 61

UNIDAD III Doctrinas económicas 62

Objetivos 63
Cuadro sinóptico 64
Tercera evaluación 65
Introducción 66

1. **Antecedentes** 67
   A. Los principios 68
   B. Grecia y Roma 69
   C. Derecho canónico y escolástico 70

2. **Mercantilistas** 71

3. **Fundadores de la economía política** 72

4. **Fisiócratas** 73

5. **Clásicos** 74
   A. Adam Smith (1723-1790) 75
   B. David Ricardo (1772-1823) 77
   C. Thomas Roberto Malthus (1766-1834) 77

6. **Marxistas** 78

7. **Neoclásicos** 80

8. **Keynesianos** 82

9. **Estructuralistas** 85

10. **Neoliberales** 86

Lecturas recomendadas 87

UNIDAD IV Teoría objetiva y teoría subjetiva del valor 88

Objetivos 89
Cuadro sinóptico 90
Cuarta evaluación 91
Introducción 93

1. **Teoría objetiva del valor** 93
   A. *Mercancía: valor de uso y valor de cambio* 93
   B. Trabajo y valor 96
   C. Formas del valor 100
   D. Componentes del valor 104

2. **Teoría subjetiva del valor** 108
   A. Necesidades y bienes 108
   B. Teoría del valor utilidad 115
   C. Comparación crítica de las teorías del valor 123

Lecturas recomendadas 126

UNIDAD V Teoría de la distribución: el salario, la ganancia, el interés y la renta 128

Objetivos 129
Cuadro sinóptico 130
Quinta evaluación 131
Introducción 133

1. **Concepto y clasificación de salario** 133
   A. Concepto 133
   B. Categorías afines 134
   C. Clasificación 134

2. **Producción, productividad y salarios** 136
   A. Relación entre salarios, producción y productividad 136

3. **Teorías objetiva y subjetiva del salario** 139
   A. Teoría objetiva 139
   B. Teoría subjetiva 140
   C. Comparación crítica 140
   D. Ley de bronce de los salarios 142

4. El capital **142**
A. Concepto 142
B. *Acumulación* 144
C. Clases de capital 146
D. Rendimiento del capital 148

5. Ganancia **151**
A. Concepto 151
B. Clases de ganancia 152
C. Ganancia y plusvalía 153
D. *Teorías* acerca de la ganancia 155
E. Inversión, ganancia y excedente 157

6. Interés **159**
A. Conceptos y clases 159
B. Teorías acerca del interés 162
C. Inversión, interés y excedente 165

7. La renta **166**
A. Conceptos y clases 166
B. Teorías acerca de la renta 167
C. Inversión, renta y excedente 170

Lecturas recomendadas **171**

UNIDAD VI Teoría macroeconómica **172**

Objetivos **173**
Cuadro sinóptico **174**
Sexta evaluación **175**
Introducción **177**

1. Factores de la producción **177**
A. Definición 177
B. Relaciones entre factores 178
C. Sectores económicos 180
D. Sectores sociales 182

2. Contabilidad nacional **184**
A. Cuentas principales 185
B. Producción nominal, real y potencial 189
C. Precios de mercado y costo de factores 191
D. Categorías del ingreso nacional 192

3. Métodos para obtener el ingreso ... **195**
A. Método de la producción ... 195
B. Método del ingreso ... 197
C. Método del gasto ... 197

4. Equilibrio económico ... **199**
A. Equilibrio marxista ... 200
B. Equilibrio keynesiano ... 203
C. Diagrama macroeconómico ... 205

Lecturas recomendadas ... **207**

UNIDAD VII Ciclos económicos ... **208**

Objetivos ... **209**
Cuadro sinóptico ... **210**
Séptima evaluación ... **211**
Introducción ... **212**

1. Ciclo económico ... **212**
A. Definición y fases del ciclo ... 212
B. Tipos de ciclos ... 214
C. Características de los ciclos ... 215
D. Coyuntura económica ... 215

2. Teorías acerca de las crisis ... **217**
A. Teoría monetarista ... 218
B. Teoría schumpeteriana ... 219
C. Teoría keynesiana ... 220
D. Teoría marxista ... 221

3. Crisis económica ... **222**
A. Relaciones entre producción, mercado, capital y crisis ... 222
B. Tipos de crisis ... 223
C. Medidas anticíclicas ... 225
D. Crisis y estanflación actuales ... 227

Lecturas recomendadas ... **231**

UNIDAD VIII Teoría monetaria ... **232**

Objetivos ... **233**
Cuadro sinóptico ... **234**
Octava evaluación ... **235**
Introducción ... **237**

1. Funciones del dinero **237**
A. Definición de dinero 237
B. Funciones del dinero 238
C. Clases de dinero 241
D. Sistemas monetarios 244

2. Teoría cuantitativa del dinero **246**
A. Explicación de la teoría 246
B. Análisis crítico 248

3. Inflación **249**
A. Definición 249
B. Causas 250
C. Equilibrio y desequilibrio entre cantidad de dinero y producción 251

4. Crédito y circulación **252**
A. Definición y origen del crédito 252
B. Capital de préstamo y clases de crédito 255

5. Mercado de dinero y de capitales **258**
A. Definición de mercado de dinero y de capitales 258
B. Determinantes de la oferta y la demanda de dinero y de capitales 260

6. Sistema bancario **264**
A. Los bancos y la creación de dinero y crédito 264
B. Clasificación de los bancos 266
C. Banca central 268
D. Bolsa de valores y casas de bolsa 270

7. Capital financiero y exportación de capitales **271**
A. Capital financiero 272
B. Exportación de capitales 273

8. Evolución histórica del sistema financiero mexicano **274**

Lecturas recomendadas **277**

UNIDAD IX Crecimiento, desarrollo y política económica **278**

Objetivos **279**
Cuadro sinóptico **280**
Novena evaluación **281**
Introducción **282**

1. Crecimiento económico **282**
A. Conceptualización 282
B. Características y manifestaciones del crecimiento económico 283
C. Indicadores del crecimiento económico 284

237
237
238
241
244
246
246
248
249
249
250
251
252
252
255
258
258
260
264
264
266
268
270
271
272
273
274
277
278
279
280
281
282
282
282
283
284

2. Desarrolllo sustentable **284**
A. Conceptualización 284
B. Tipos de desarrollo 286
C. Características y manifestaciones del desarrollo sustentable 287
D. Indicadores del desarrollo sustentable 287

3. Política económica **289**
A. Conceptualización 290
B. Características de la política económica 290
C. Planificación económica 292
D. Planeación económica 296

Lecturas recomendadas **299**

UNIDAD X Mercado, clases de mercado, competencia perfecta e imperfecta **300**

Objetivos **301**
Cuadro sinóptico **302**
Décima evaluación **303**
Introducción **305**

1. El mercado y su clasificación **305**
A. Definición 305
B. Clasificación 305

2. Demanda y oferta **309**
A. Demanda 309
B. Oferta 317

3. Competencia perfecta **328**
A. Definición y características 328
B. Fijación del precio 329

4. Competencia imperfecta **331**
A. Características 331
B. Tipos de mercados 332
C. Precios y ganancias en competencia imperfecta 333

Lecturas recomendadas **339**

ÍNDICES **341**

Prólogo a la quinta edición

En esta quinta edición se introducen algunos cambios en relación con la cuarta edición que contribuyen a mejorar el contenido y la forma de presentación, con objeto de adecuarla a las necesidades de maestros y alumnos que cursan la asignatura Fundamentos de Economía, o alguna similar o introductoria al mundo de la economía. Aunque se respeta la estructura básica de la obra original, los cambios y las adiciones vuelven más actual y funcional el texto.

Entre las novedades de esta quinta edición destacan:

- Se agrega el conocimiento como un factor de producción fundamental, uno de los más importantes en la economía del siglo XXI.
- Se plantea el desarrollo de la sociedad del conocimiento y de la economía del conocimiento como elemento central del desarrollo de la temática.
- Se resaltan los conceptos más importantes al margen en cada una de las unidades.
- Se conserva la unidad X "El mercado", aunque es de otro de mis libros: *La economía en la empresa*, porque es necesario plantear la teoría del mercado en un curso inicial de economía.
- Se cambia el nombre de algunas unidades para facilitar su comprensión y estudio.
- Se incrementa el número de ejemplos y cuadros sinópticos.
- Con la división y fusión de unidades se pretende una mayor integración y sistematización del conocimiento.

Este libro, aunque teórico e introductorio de la ciencia económica, pretende despertar el interés de los lectores y estudiosos no especializados en economía, con objeto de que sirva de fundamento a un posterior análisis crítico y propositivo acerca de la realidad económica nacional e internacional.

En la actualidad, el conocimiento se ha convertido en un factor de producción fundamental para incrementar la productividad, rentabilidad y competitividad de empresas, ramas económicas, sectores y países, por lo que es necesario fomentar su crecimiento y desarrollo, en busca de la sociedad del conocimiento.

El trabajo de investigación, actualización, revisión y redacción de esta quinta edición de *Fundamentos de economía* lo realicé como parte de mis actividades docentes como profesor de tiempo completo de la División de Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM.

Deseo expresar mi agradecimiento a las autoridades de la FCA-UNAM por su apoyo y confianza en mi labor como docente, que ha cristalizado en ésta y otras obras del área económica.

Es necesario destacar que el libro está abierto a la crítica de profesores, estudiantes y lectores en general. Cualquier idea que permita mejorar el libro será bienvenida. Correo electrónico: jmendez@correo.fca.unam.mx o jesus_mares@mcgraw-hill.com. Si la lectura ayuda a comprender los fenómenos económicos y despierta el interés por la ciencia económica, el texto habrá cumplido su objetivo.

José Silvestre Méndez Morales
Primavera de 2009

Estructura de la obra

Este libro fue concebido originalmente para alumnos que estudian la carrera de Contaduría, Administración e Informática y que cursan la materia de Fundamentos de Economía o Introducción a la economía en los primeros semestres de su carrera. Sin embargo, esta obra sirve para cursos introductorios de economía en otras facultades como ingeniería, ciencias políticas, negocios internacionales y otras. En este texto se presentan los elementos básicos de la economía. Pueden recurrir a este libro todas las personas interesadas en manejar los elementos económicos que explican la realidad socioeconómica.

La obra está estructurada de la siguiente manera:

- Consta de un objetivo general que se debe cumplir cuando se termine de estudiar el curso.
- Contiene 10 unidades, cada una está integrada con objetivos particulares y específicos a cumplir al final de cada unidad; un cuadro sinóptico que representa la idea básica de la unidad; una evaluación con preguntas y ejercicios que el alumno debe leer antes de estudiar la unidad; desarrollo de la temática de la unidad y lecturas recomendadas para quien desee profundizar en el tema.
- Al final del libro se presenta un índice analítico de conceptos principales manejados a lo largo del libro.

Algunas recomendaciones a los lectores son:

- Se puede estudiar cualquier unidad que se desee, aunque no se siga el orden del libro, pero es recomendable revisar si ya se conoce el contenido de las unidades previas.
- Al estudiar cada unidad es necesario leer atentamente los objetivos que se desea alcanzar; visualizar el cuadro sinóptico; leer la hoja de evaluación para que, al terminar de estudiar la unidad, se contesten las preguntas y ejercicios; estudiar atentamente el contenido, subrayando lo más importante y anotando las dudas en el margen; revisar las lecturas recomendadas y contestar la hoja de evaluación.
- Es importante desde el inicio del estudio manejar los principales conceptos que se van a usar en todo el libro, por eso se han puesto recuadros con los conceptos fundamentales. Se recomienda repasarlos.
- Si se quiere conocer el significado de algún concepto económico o las aportaciones de algún economista importante, es necesario consultar el índice analítico al final del libro.

Esperamos que este texto facilite el estudio y comprensión de los conceptos y fenómenos de la Economía a quienes carecen de una formación económica, pero que desean conocer la realidad económica en la cual se desenvuelve el país.

Fundamentos de economía
para la sociedad del conocimiento

UNIDAD I

La economía y su relación con la contaduría, la administración, la informática y otras disciplinas

A la luz de la extraordinaria función que desempeñan los aspectos económicos en el desenvolvimiento de la vida moderna, el conocimiento de los procesos económicos fundamentales parece ya un imperativo para el ciudadano corriente.[1]

---

[1] González, Antonio J. y Domingo Maza Zavala, *Tratado moderno de economía general*, EUA, South-Western Publishing, 1976.

icos en el
ómicos

1976.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

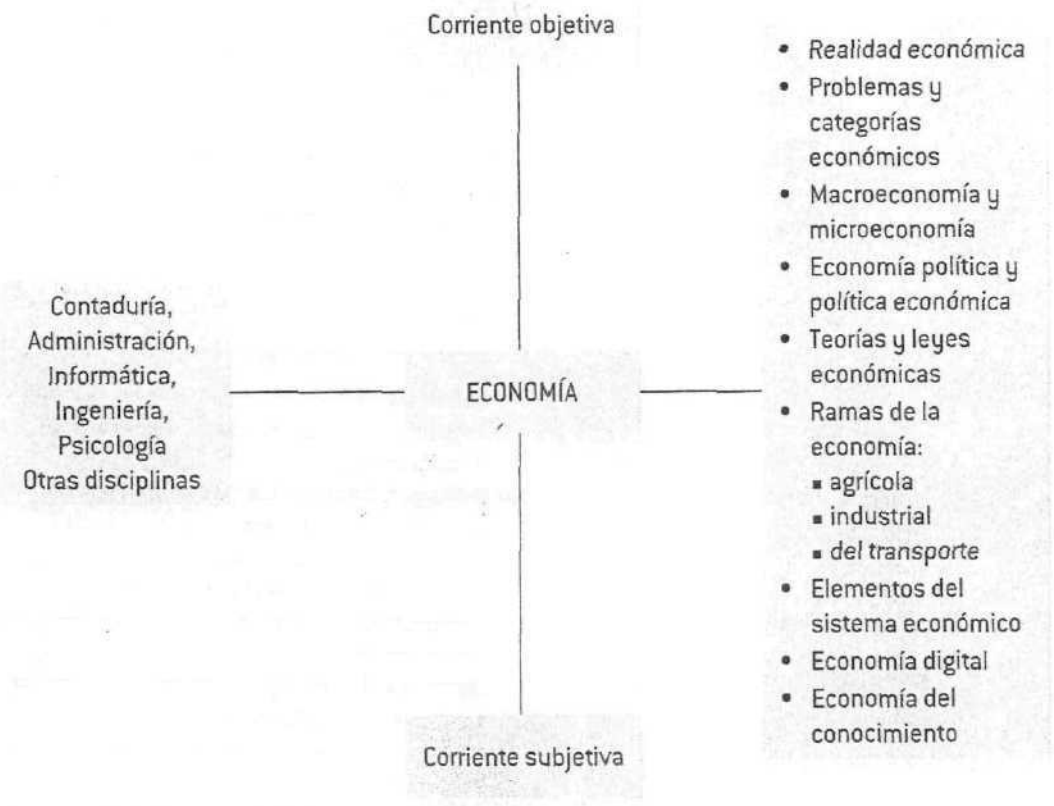
- **Alcanzará** una idea general de la realidad económica, *sus componentes e interrelaciones fundamentales* como objeto de estudio de la ciencia económica.
- **Ubicará** a la economía como una ciencia social e histórica.
- **Comprenderá** la importancia de esta ciencia para el contador, el administrador, el licenciado en informática y cualquier profesionista.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Definir** los elementos fundamentales de la realidad económica para proporcionar ejemplos concretos de cada uno.
b) **Distinguir**, dentro de las categorías y problemas sociales, cuáles son los propiamente económicos.
c) **Definir** la economía y explicar por qué es una ciencia social (corrientes objetiva y subjetiva).
d) **Distinguir** el campo de estudio de la macroeconomía y microeconomía.
e) **Definir** los factores productivos y comprender su función en el proceso productivo.
f) **Distinguir** las actividades económicas por sector productivo.
g) **Entender** el funcionamiento del sistema económico.
h) **Señalar** la importancia que el estudio de la economía tiene para la contaduría, la administración, la informática y otras disciplinas.

Cuadro sinóptico



Primera evaluación

1. *Define los hechos económicos.*
2. Enuncia alguna definición de producción.
3. Señala los elementos que intervienen en la producción.
4. ¿Qué es consumo?
5. Define qué es un acto económico.
6. Enuncia el "problema económico".
7. Señala los factores productivos.
8. Enuncia la definición objetiva y subjetiva de economía.
9. Enumera algunas características de la ciencia.
10. Argumenta sobre si la economía es o no una ciencia.
11. Señala las características de la corriente económica subjetiva.
12. Señala las características de la corriente económica objetiva.
13. Compara críticamente ambas corrientes.
14. ¿Qué es teoría económica?
15. ¿Cuál es la diferencia entre concepto y categoría económica?
16. Enuncia la definición de ley económica.
17. Enumera las características de las leyes económicas.
18. *Señala qué es macroeconomía y microeconomía.*
19. Enumera algunas ramas en que puede dividirse la economía.
20. ¿Son lo mismo economía política y política económica? ¿Por qué?
21. Señala algunas razones por las que la economía es importante.
22. Enumera algunas relaciones entre economía y contaduría.
23. Enumera algunas relaciones entre economía y administración.
24. Enumera algunas relaciones entre economía e informática.
25. Menciona algunas razones de la importancia de la economía para contadores, administradores, licenciados en informática, ingenieros y psicólogos.
26. Explica los elementos y el funcionamiento del sistema económico.

INTRODUCCIÓN

En esta primera unidad se analiza por qué la economía es una ciencia y cuáles son los criterios que le dan esta característica. Para ello:

- se indican las particularidades de las dos principales corrientes: la objetiva y la subjetiva,
- se señalan las relaciones que existen entre la ciencia económica, la contaduría y la administración para destacar la importancia de dicha disciplina,
- se abordan las concepciones de macroeconomía y microeconomía, economía política y política económica; las divisiones de la economía y las categorías y leyes económicas.

1. Elementos económicos

Inicialmente podemos preguntarnos: ¿qué estudia la economía?, o bien, ¿cuáles son los elementos que maneja la economía? A esto podemos responder que la **economía** estudia hechos y fenómenos económicos, pero ¿qué son los hechos, los fenómenos y los problemas económicos?

A Hechos económicos

Son los que:

> ...se relacionan con actividades que los hombres desarrollan, no aisladamente, sino como miembros de grupos humanos, lo cual nos autoriza a calificarlos de sociales... que los mismos hombres despliegan en sus esfuerzos para procurarse medios de satisfacción que no pueden allegarse de manera gratuita; ...se trata de hechos cuantificables, medibles y reducibles a números, y éstos pueden agruparse en tres categorías:
>
> a) los relativos a la transformación por conducto del trabajo humano, de la materia prima en productos listos para usarse;
> b) los referentes al traslado de esos mismos productos hacia el lugar donde se les necesita, y
> c) los que se refieren a la aplicación de tales productos al fin que se les destina... las cosas que podemos considerar como temas del estudio de los economistas, de los contadores y de los estadistas pueden clasificarse bajo tres rubros: producción, cambio y consumo.[2]

economía estudia hechos y fenómenos económicos

¿Cuáles son las características de los **hechos económicos**? Son actividades sociales que los hombres realizan con el fin de obtener los medios necesarios para satisfacer sus necesidades. Son sucesos que se pueden medir. Son hechos que se refieren a la producción, cambio y consumo.

hechos económicos Actividades sociales que los hombres realizan con el fin de obtener los medios necesarios para satisfacer sus necesidades.

[2] Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1969 (8a. reimp. corregida) pp. 9 y 10.

Pero, ¿qué es la producción? Al respecto, el diccionario *Larousse* señala:

> **Producción**: acción de producir. *Sinónimos*: creación, elaboración, fabricación. Suma de los productos del suelo o de la industria.[3]

Es decir, la producción implica la transformación de ciertos objetos por medio del trabajo, y el resultado son productos o bienes que pueden consumirse (por ejemplo, producción agrícola, ganadera e industrial).

Materias primas + Trabajo = Bienes o productos

Después de producir los bienes, es necesario llevarlos a los centros de consumo para que, por medio del intercambio, se distribuyan entre la población (a través de la historia han existido diversas formas de intercambio y distribución).

Producción → cambio y distribución → consumo

consumo La utilización individual de bienes producidos y servicios

Por lo tanto, la producción tiene como objetivo fundamental satisfacer necesidades, lo cual se logra por medio del **consumo**, que es la utilización individual de los bienes producidos, aunque también se puede hablar de consumo de servicios.

Ejemplos de consumo de bienes	Ejemplos de consumo de servicios
consumo de pan consumo de vino consumo de tortillas	consumo de servicios médicos consumo de servicios bancarios

Mientras que el producto es la cosa producida, es decir, el resultado de la producción; el servicio es el resultado de la acción personal que no produce bienes tangibles. El *producto* es algo material, tangible. El servicio es intangible; es atención personal.

Ejemplos de productos	Ejemplos de servicios
harina, trigo, muebles	servicio de correos, servicio doméstico, servicio de bomberos

[3] *Pequeño Larousse Ilustrado*, Buenos Aires, Larousse, 1981, p. 841.

acto económico Acto consciente del hombre para satisfacer sus necesidades

problemas económicos qué producir, cómo producir, cuánto producir, para quién y dónde producir

B Actos económicos

Los hechos económicos de producir, distribuir y consumir ocurren espontáneamente, sin que los hombres estén realmente conscientes de lo que hacen ni de los diversos procesos que implican. Cuando el hombre toma conciencia de sus necesidades y de *cómo satisfacerlas, estamos ante* **actos económicos**, *como el cultivo de hortalizas y* la pesca.

¿Qué son, entonces, los actos económicos? Los actos económicos son actos conscientes del hombre para satisfacer sus necesidades.

Cuando el hombre es consciente de sus múltiples necesidades, surge el **problema económico**; es decir, ¿qué producir?, ¿cómo producir? y ¿cuánto producir? Éstos son los problemas económicos básicos de toda sociedad.

Dado que la producción es un fenómeno esencial para la satisfacción de múltiples necesidades, es necesario determinar qué se va a producir, debido a que los países no están en posibilidad de producir todo lo que necesitan. *Qué producir* es el primer problema económico.

Una vez que sabemos y determinamos qué vamos a producir, surge el segundo problema económico, esto es, *cómo producir*, con qué recursos contamos, con cuáles técnicas y con qué intensidad y ritmo de trabajo.

El siguiente problema económico es *cuánto producir*, de acuerdo con las necesidades y los recursos económicos de los habitantes.

Algunos autores señalan que otros problemas económicos son *para quién producir* y *dónde producir*, preguntas muy importantes ya que determinan la finalidad de los actos económicos y el lugar donde se realizarán.

Cuando los actos económicos se realizan en forma organizada y sistemática, hablamos de actividad económica, que es la suma de diferentes actos económicos.

ACTIVIDAD ECONÓMICA	=	Acto económico	+	Acto económico	+	Acto económico

Un ejemplo de actividad económica lo constituye la producción petrolera, que implica los siguientes actos económicos: exploración, explotación, extracción, refinación, etcétera.

Una vez que hemos conceptuado los hechos, los actos y los problemas económicos, es necesario precisar qué son los *recursos* o *factores económicos*.

Recursos o factores económicos Son todos aquellos elementos que contribuyen a que la producción se lleve a cabo. Tradicionalmente se han agrupado en tierra, trabajo y capital (algunos autores señalan también a la organización como factor económico o productivo, aunque otros la consideran como parte del factor trabajo. En este texto se considera la organización o habilidad empresarial como un factor económico fundamental), lo mismo que el conocimiento.

Tierra En su sentido más amplio, se refiere a los recursos naturales que intervienen en el proceso de producción: tierra, agua, minerales, atmósfera, vegetales, animales, etc. El pago o remuneración al factor tierra es la renta.

Trabajo Es la actividad humana (consciente) mediante la cual se transforman y adaptan los elementos de la naturaleza para satisfacer necesidades humanas, cuya remuneración es el salario.

Capital Son todos aquellos recursos económicos susceptibles de reproducirse y que ayudan a la producción (también se le llama inversión): maquinaria, equipo, herramienta, instalaciones, edificios, etcétera.

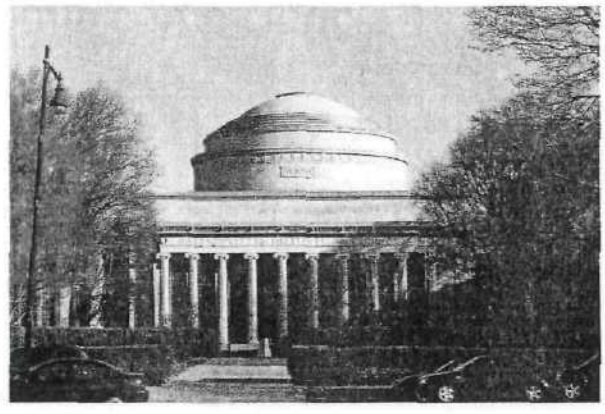
Organización Es el acto de dirigir, organizar y sistematizar el proceso productivo, y la llevan a cabo los administradores, gerentes, economistas y contadores que se encuentran en puestos directivos de la unidad productora. La remuneración del *capital* y la *organización* o la habilidad empresarial es la ganancia.[4]

Desde fines del siglo XX se habla de la sociedad de la información, que ha ido evolucionando hasta convertirse en la sociedad de la comunicación; y más recientemente, los expertos se refieren a la realidad actual como **sociedad del conocimiento**, donde éste se considera el factor productivo más importante, de tal suerte que muchos expertos han lanzado el concepto de nueva economía o economía del conocimiento. En este libro se considera al conocimiento como un factor productivo.

sociedad del conocimiento En la que el conocimiento es el factor productivo más importante

Conocimiento Es un insumo de la organización que se puede

> ...reproducir, almacenar, proteger y utilizar en los procesos de producción y comercialización, así como desarrollar habilidades para identificar y captar el conocimiento ya existente de acceso público o restringido, que les sea de utilidad en sus propósitos.[5]



El Instituto Tecnológico de Massachusetts es uno de los centros educativos más comprometidos con la investigación y el desarrollo.

[4] Los conceptos de renta, salario y ganancia se explican en la unidad VI.

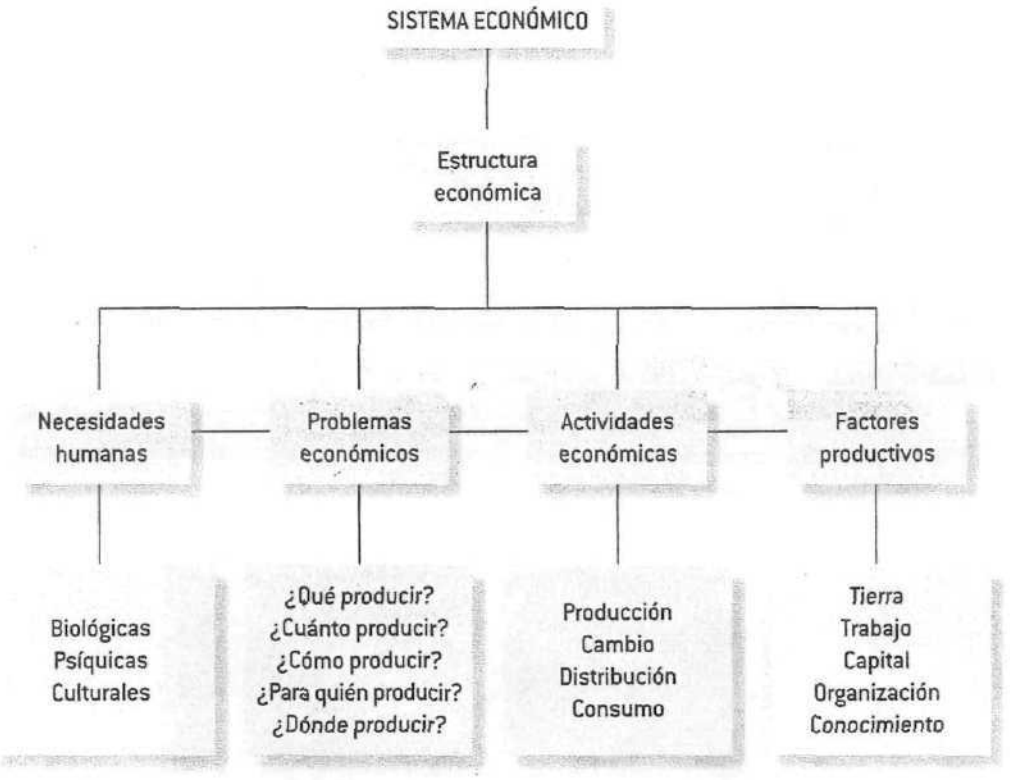
[5] Medellín, Enrique, "El conocimiento y su administración en las empresas", en Micheli, Jordy y otros (coordinadores), *Conocimiento e innovación: retos de la gestión empresarial*, México, Plaza y Valdés, 2008, p. 60.

C Sistema económico

sistema económico Histórica forma de organización de la sociedad para satisfacer sus necesidades

El conjunto de elementos económicos forma la realidad económica, que se encuentra integrada en un **sistema económico** o **modo de producción**, el cual es la organización que cada sociedad asume históricamente para satisfacer sus necesidades. Esto significa que el *sistema económico* tiene por base la estructura económica que surge de la existencia de necesidades humanas que plantean los problemas económicos básicos, los cuales se resuelven por medio de la realización de actividades económicas fundamentales que pueden hacerse gracias a la existencia de factores productivos (figura 1.1).

Figura 1.1
Elementos básicos de todo sistema económico.



D Actividades económicas

El *sistema económico* también puede explicarse como el conjunto de actividades económicas que se agrupan en sectores económicos integrados por ramas productivas. Hay tres sectores: el agropecuario, el industrial y el de servicios.

- Las principales ramas o actividades del *sector agropecuario* son: la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca.
- El *sector industrial* se subdivide en industria extractiva (cuyas ramas son el petróleo y la minería) e industria de transformación, con más de 70 ramas, entre las que destacan: cemento, química, bebidas alcohólicas, muebles, textiles, alimentos, editorial, madera, productos metálicos, etcétera.
- Las principales ramas del *sector servicios* son: comercio, restaurantes, hoteles, transporte, almacenamiento, comunicaciones, servicios financieros y seguros, bienes inmuebles, servicios profesionales, servicios de educación, servicios médicos, servicios de esparcimiento, administración pública, defensa y otros.

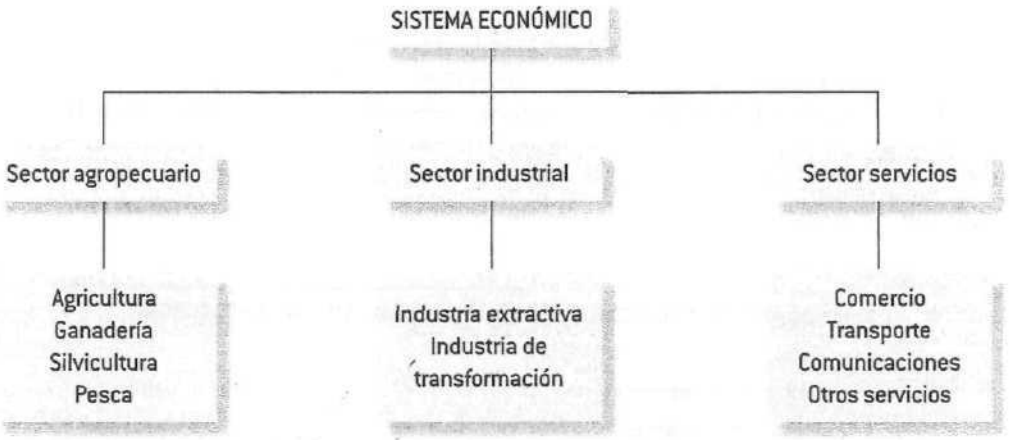


Figura 1.2
Sectores y ramas productivas que forman el sistema económico.

2. Economía como ciencia

A Definición de economía

Una vez señalados los principales aspectos de la realidad económica, se debe definir lo que es economía. Antes de contestar, es necesario repetir que hay diferentes puntos de vista, según el enfoque que se le dé a esta disciplina.

Destacan dos enfoques: el *objetivo* y el *subjetivo*; por lo tanto, aunque hay muchas definiciones de economía, sobresalen la definición objetiva y la subjetiva.

Definición objetiva o marxista

La definición clásica de la corriente objetiva es de Federico Engels, quien señala:

> La economía política es la ciencia que estudia las leyes que rigen la producción, la distribución, la circulación y el consumo de los bienes materiales que satisfacen necesidades humanas.

Definición subjetiva o marginalista

La definición clásica de la orientación subjetivista es de Lionel Robbins, quien afirma:

> La economía es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes que siendo escasos tienen usos alternativos entre los cuales hay que optar.

Hay otras definiciones, pero sólo señalaremos algunas:

1. Economía es el estudio de cómo utiliza la gente los recursos para satisfacer sus necesidades... El problema básico que estudia la economía es el problema de la escasez.[6]
2. ...la economía política es la ciencia del desarrollo de las relaciones sociales de producción; es decir, de las relaciones económicas entre los hombres. Estudia las leyes que rigen la producción y la distribución de los bienes materiales en la sociedad humana a todo lo largo de las diversas fases de su desarrollo.[7]
3. [Según Alfred Marshall] ...la ciencia que examina la parte de la actividad individual y social especialmente consagrada a alcanzar y a utilizar las condiciones materiales del bienestar.[8]
4. La economía es la ciencia que tiene por objeto la administración de los recursos escasos de que disponen las sociedades humanas; estudia las formas como se comporta el hombre ante la difícil situación del mundo exterior ocasionada por la tensión existente entre las necesidades ilimitadas y los medios limitados con que cuentan los agentes de la actividad económica.[9]

¿A QUÉ CORRIENTE PERTENECE CADA UNA DE LAS CUATRO DEFINICIONES CITADAS?

- Definición 1: Corriente subjetiva
- Definición 2: Corriente objetiva
- Definición 3: Corriente subjetiva
- Definición 4: Corriente subjetiva

B Características de la ciencia

En las definiciones anteriores se expresó que la economía es una *ciencia*, pero, ¿qué características debe cumplir para que se le considere ciencia?, ¿y qué tipo de ciencia es la economía?

Mario Bunge ha señalado las características para que una disciplina sea considerada como ciencia de manera más clara:

1. El conocimiento científico parte de los hechos y siempre regresa a ellos.
2. La ciencia trasciende los hechos (llega a producir nuevos hechos).

[6] Van Sickle, John V. y Benjamin A. Rogge, *Introducción a la economía*, México, UTEHA, 1959, p. 3.
[7] Nikitin, P., *Economía política*, México, Editores Mexicanos Unidos, 1977, 2a. ed., p. 14.
[8] Citado por Rossetti Paschoal, José, *Introducción a la economía-enfoque latinoamericano*, México, Harla, 1994.
[9] Definición de Raymond Barre. Citado por Rossetti, *op. cit.*, p. 25.

3. La ciencia es analítica.
4. Especializada.
5. *La ciencia es clara y precisa, lo que implica:*
   a) Formular claramente los problemas.
   b) Parte de nociones (concepto) claras.
   c) Define sus conceptos.
   d) Crea lenguajes artificiales (especializados).
   e) Procura medir y registrar los fenómenos.
6. El conocimiento científico se puede comunicar y verificar.
7. La investigación científica sigue un método y es sistemática.
8. Los conocimientos científicos son generales.
9. La ciencia trata de establecer leyes y aplicarlas.
10. "La ciencia es explicativa: intenta explicar los hechos en términos de leyes y las leyes en términos de principios."[10]

¿Cumple la economía con todas las características señaladas? En términos generales, se puede decir que sí, aunque en algunas ocasiones no se cumpla alguna de ellas. Podemos decir que en la medida en que la economía cumpla más cabalmente dichas características será más científica (no hay que olvidar que existen dos corrientes principales en economía).

Al estudiar alguna teoría económica o doctrina debe analizarse si reúne los requisitos de ciencia o si debe rechazarse como tal. Quizá las dos características que sobresalen de la economía como ciencia son la *objetividad* y la aplicación del *método científico*.

La *objetividad* se refiere a que el economista puede analizar los hechos y fenómenos económicos tal como ocurren en la realidad, sin que intervengan sus gustos o preferencias y sin que los estudie como le gustaría que fueran. Sin embargo, la *objetividad* es uno de los requisitos más difíciles de cumplir no sólo en economía, sino en cualquier disciplina científica, por lo que el investigador debe tratar de despojarse de todos los elementos subjetivos que puedan interferir en sus estudios.

En cuanto al *método científico*, el economista debe seguir los pasos principales para llegar al conocimiento de la realidad objetiva, que estudia:

> 1. la observación, compilación, clasificación y ordenación de toda información relevante al problema bajo estudio; 2. la formulación de una teoría que describa en forma abstracta la posible relación de causa y efecto observada; 3. la verificación de dicha teoría, y, finalmente, 4. la formulación de las leyes o principios que fijan esos fenómenos, los cuales permitirán la predicción de los fenómenos o sus tendencias generales. Mediante la aplicación del método anterior el economista trata de describir las relaciones constantes y permanentes que puedan existir en una situación o realidad determinada.[11]

---

[10] Bunge, Mario, *La ciencia, su método y su filosofía*, Buenos Aires, Siglo XX, 1977, pp. 19-27.

[11] González, Antonio J. y Domingo Maza Zavala, *Tratado moderno de economía general*, EUA, South Western Publishing, 1976, p. 7.

C Economía: ciencia social e histórica

Falta contestar ahora la segunda pregunta: ¿qué tipo de ciencia es la economía? Tradicionalmente, las ciencias se han dividido en naturales y sociales. Las ciencias naturales se refieren al estudio de la naturaleza y sus leyes. Las ciencias sociales estudian al hombre en su ambiente social.

> ...las disciplinas que se consideran habitualmente como ciencias sociales, la antropología, la economía, la historia, las ciencias políticas y la psicología comprenden un solo campo unificado de investigación.[12]

economía Ciencia histórica y social que estudia cómo se organizan las sociedades para satisfacer sus necesidades

Si la sociedad cambia a través del tiempo y la economía es una ciencia social, también es una ciencia histórica.

> La economía política, ciencia histórica por su esencia, que maneja un material en constante cambio, investiga, en primer término, las leyes especiales de la producción, el intercambio y la distribución, en cada escalón, por separado, del desarrollo de la producción.[13]

Entonces, se puede afirmar que la **economía** es una *ciencia histórica* y *social*, porque estudia cómo se han organizado las sociedades a través del tiempo para satisfacer sus necesidades.

D Corriente subjetiva

Para conocer a qué corriente pertenece determinada teoría es necesario analizar su metodología, aunque generalmente no está explícita, sino que se da implícitamente en la forma de estudiar los hechos y problemas económicos. Lo fundamental en ambas corrientes es su concepción del hombre y del universo; es decir, su filosofía, lo que representa la base filosófica de la economía.[14]

La corriente subjetiva se ubica en la concepción idealista (lo básico es la idea y de allí se desarrolla la materia).

La corriente objetiva tiene como base el materialismo (la base del desarrollo es la materia de la cual se producen las ideas).

La corriente subjetiva se basa en los principios de la lógica formal: el principio de identidad, el de no contradicción y el del tercero excluido.[15]

Principio de identidad Se refiere al estudio de los hechos y fenómenos tal como son, sin cambio, inmutables, sin variación, estáticos (ejemplo: A es A).

---

[12] Clement, Norris y John Pool, *Economía, enfoque América Latina*, México, McGraw-Hill de México, 1972, p. 11.

[13] Engels, Federico, *Objeto y método de la economía política*, México, Nuestro Tiempo, 1978 (Introducción de Alejandro Malish), p. 12.

[14] No hay que olvidar que todas las ciencias tienen una base filosófica que determinará la forma de analizar los hechos y fenómenos y los objetivos que persiguen las diversas disciplinas científicas.

[15] Basados en la lógica aristotélica.

Principio de no contradicción Dice que las cosas no pueden tener elementos que las contradigan. Las cosas, hechos y fenómenos tienen características determinadas, pero no pueden poseer elementos contradictorios (ejemplo: A es A o no A).

Principio del tercero excluido Resume los dos principios anteriores, dado que explica el estudio de los hechos y fenómenos tal como se dan, sin cambios, conociendo que dos negaciones de hecho afirman algo (A no es no A).

¿Qué explican los principios de la lógica formal? La **lógica formal** explica la forma (el método) de estudiar y analizar los hechos y fenómenos económicos tal como ocurren, sin cambios, invariables; es decir, la lógica formal es la base metodológica de la corriente subjetiva.

lógica formal Explica la forma de estudiar y analizar los hechos y fenómenos económicos tal como ocurren, sin cambios

La corriente subjetiva sigue, además, el *método inductivo* (parte de hechos particulares para llegar a los fenómenos generales). Parte del *individuo:* el sujeto económico es la base de los estudios de esta corriente. Por otro lado, el sistema económico social es un hecho dado, algo que no cambia.

> ...lo esencial en esta orientación es destacar como sujeto de la actividad económica a un *yo* indistinto y soberano, situado fuera y por encima de la estructura social en la cual vive: tal concepción no ha cambiado pese a los desarrollos de la teoría subjetiva.[15]

Desde el punto de vista de la lógica formal, el estudio de la economía representó un gran desarrollo para el avance de la ciencia económica, pero en un momento dado dicha lógica fue un obstáculo al desarrollo de la ciencia económica, que ya no podía avanzar al mismo ritmo que se desarrollaba el sistema capitalista.

La corriente subjetiva, en general, se basa en la *teoría subjetiva del valor*, que tiene como fundamento el concepto de *utilidad marginal.* (Este tema se estudia más adelante, en la unidad IV, "Teorías del valor".)

Al recapitular:

- la *corriente subjetiva* es idealista;
- se basa en la lógica formal con sus tres principios;
- sigue fundamentalmente el método inductivo;
- estudia los hechos y fenómenos inmutables, sin cambio;
- parte de un yo supremo que toma decisiones, y
- muchos elementos de la realidad son considerados como fenómenos dados.

Crítica a la corriente subjetiva

Aunque ya dijimos que esta concepción representó un avance para la ciencia económica, en cierto momento se consideró como una limitación y muchos conocimientos se volvieron vulgares, subjetivos, alejados de las características de la ciencia, e incluso apologéticos (defensores del sistema), como ocurre con muchas teorías económicas.

Algunas críticas que se le pueden hacer a esta corriente son:

---

[15] Pessenti, Antonio, *Lecciones de economía política*, México, Cultura Popular, 1974, (3a. ed.), p. 19.

a) Considera el sistema económico como dado, sin cambio; pero la realidad ha demostrado que los sistemas económicos cambian y evolucionan, lo que debe considerar cualquier teoría económica que se precie de ser objetiva y, por tanto, científica.
b) La corriente subjetiva es acrítica. No compara sus teorías con la realidad objetiva, sino que trata de justificar el funcionamiento del sistema capitalista, por lo que se vuelve apologética.
c) Se plantea que el individuo es quien tiene poder de decisión absoluto, independientemente de las características del sistema económico. Esto, si bien fue cierto en la primera fase del capitalismo, con el desarrollo monopolista se ha modificado considerablemente, debido, entre otros factores, a la publicidad, por lo que el individuo ya no puede decidir libre y absolutamente.
d) Por otro lado, el individuo es el que escoge entre opciones debido a que los recursos son escasos y las necesidades ilimitadas. Se considera al hombre como *homo economicus*; es decir, hay una parcialización del ser humano y sólo se analiza una faceta de él. No se ve al individuo como una totalidad; por lo tanto, se estudia parte de sus reacciones (las económicas) sin considerar las demás, lo cual no es científico, ya que muchas veces intervienen los criterios subjetivos de valoración individual (alejados de lo objetivo).
e) La teoría económica subjetiva no tiene como finalidad la elaboración de leyes científicas que expliquen el comportamiento objetivo de los hechos y fenómenos; más bien es una guía para la acción. Está elaborada con el objetivo de que el individuo tome decisiones económicas que le den mejores alternativas.

E Corriente objetiva

La base filosófica de la corriente objetiva es el *materialismo dialéctico* que plantea que la materia está en constante cambio, lo cual permite explicar el desarrollo de la naturaleza de la sociedad y del pensamiento.

Al aplicar el materialismo dialéctico, se encuentra que las características principales de la corriente objetiva son:

a) Lo importante no es el sujeto, sino el objeto; es decir, el conjunto de relaciones económico-sociales que se establecen entre los hombres para resolver su problema económico. El sistema económico no es algo dado, sino algo cambiante que los hombres mismos forman con su actividad económica.
b) El sistema económico es cambiante, evoluciona y se desarrolla por la propia acción de los hombres, y éstos cambian al modificarse el medio en el cual se desenvuelven.
c) Se basa en el materialismo dialéctico y, por lo tanto, en la *lógica dialéctica* que, a diferencia de la lógica formal, estudia los hechos y fenómenos económicos en forma dinámica, cambiante, siempre en desarrollo. Desecha el criterio de pasividad e inmutabilidad por el de acción y movilidad. La lógica dialéctica reconoce y acepta la contradicción

como base del desarrollo de los fenómenos. Estudia los cambios cuantitativos y cualitativos que dan origen a nuevos hechos y fenómenos. Acepta la unidad y la lucha de contrarios.

d] La economía es histórica porque las necesidades humanas y la forma de resolverlas cambian a través del tiempo; es decir, se transforman los modos de producción, que son la forma en que los hombres se organizan en una determinada época histórica para satisfacer sus necesidades.

e] Parte de los hechos concretos, hasta elaborar abstracciones que expliquen esa realidad concreta y después se regresa a lo concreto para compararlo o cambiar sus concepciones teóricas. Es decir, parte de la realidad para elaborar conceptos y categorías que se integran en un cuerpo de conocimientos que son las *teorías*, hasta formular *leyes económicas* que expliquen la realidad concreta.

f] Utiliza ampliamente el *método deductivo*; es decir, a partir de concepciones generales se explican hechos y fenómenos particulares. Se deducen definiciones lógicas que expliquen la realidad concreta hasta elaborar leyes.

g] No sólo pretende conocer los elementos que expliquen la realidad concreta y formular leyes, sino que una vez conocidas éstas, los hombres pueden y deben transformar la realidad en beneficio de la sociedad.

h] Se basa en la *teoría objetiva de valor*, la cual a su vez tiene su fundamento en la *teoría del valor trabajo*, que se analiza en el desarrollo de la unidad IV.

i] Es una concepción crítica en virtud de que siempre está comparando sus deducciones abstractas con el funcionamiento concreto de la realidad económica. La teoría económica sólo es válida si sirve para explicar la realidad. También critica el funcionamiento económico de la sociedad capitalista.

Crítica a la teoría objetiva

Recuérdese que la crítica que se le pueda hacer a las concepciones señaladas depende básicamente de que expliquen o no la realidad económica. Así, las principales críticas a la corriente objetiva son:

a] Aunque se basa en una concepción dialéctica, se ha vuelto rígida y mecanicista, pues no acepta muchos cambios que han ocurrido en la realidad y en la propia teoría económica, los cuales tienden a modificar esta concepción.

b] Las concepciones abstractas de la corriente objetiva no han servido para hacer análisis concretos de las realidades económicas de cada país en particular, debido a que los investigadores y estudiosos partidarios de dicha corriente se han contentado con repetir de manera mecánica los conceptos y categorías elaborados principalmente por Marx y Engels, olvidando que su enseñanza principal está en la *dialéctica* (estudio de la realidad cambiante).

c] Las concepciones de la corriente objetiva han servido en muchos casos para justificar hechos y fenómenos económicos que ocurren en determinados países, desvirtuándose

el fin principal de la corriente (elaborar leyes que expliquen los fenómenos tal como son y no como nos gustaría que fueran), alejándose cada vez más del criterio científico y acercándose a la ideología entre cuyas características figura mistificar la realidad, aunque tenga elementos verdaderos.

d) A partir de las concepciones de Carlos Marx, Federico Engels y Vladimir I. Lenin, poco se ha avanzado en el desarrollo de la *teoría económica objetiva*, por lo cual ésta se encuentra en un virtual estancamiento, sin dejar de reconocer los avances de la corriente objetiva en la crítica del sistema capitalista, pero sin avanzar científicamente en el campo doctrinario propiamente dicho.

3. Categorías y leyes económicas

A Teoría económica

Se han revisado los conceptos de hechos económicos, los actos y las actividades económicas, los problemas económicos y los factores económicos o factores de producción. El economista estudia todo esto para llegar a conceptos, categorías y variables que integra en un cuerpo sistemático de conocimientos y que constituyen la *teoría económica*. Ésta es

teoría económica Principios o enunciados generales integrados en un cuerpo doctrinario sistematizado que busca explicar la realidad económica

> ...un cuerpo de principios, de observaciones sistematizadas de la realidad resumidas bajo la forma de leyes científicas, que nos capacita para desentrañar la intrincada complejidad de los hechos, a fin de seleccionar, clasificar y relacionar los que importan para nuestros propósitos, y de explicar su significación. Las teorías sin hechos pueden ser estériles —dice Boulding—, pero los hechos sin teoría carecen de sentido...[17]

Es decir, la ***teoría económica*** es el conjunto de principios o enunciados generales integrados en un cuerpo doctrinario sistematizado que pretenden explicar la realidad económica.

Algunos autores llegan a elaborar *modelos teóricos* a partir de los enunciados de la teoría económica.

> El producto final de este proceso es una reconstrucción simplificada de la realidad o lo que comúnmente conocemos como un modelo teórico que... es una simplificación de la realidad a fin de ayudarnos a entender mejor el problema, y poder predecir la ocurrencia de algún fenómeno.[18]

Los enunciados que forman las teorías económicas se encuentran integrados por *conceptos y categorías económicas*, pero, ¿qué son los conceptos y categorías?

[17] Zamora, Francisco, *op. cit.*, pp. 12 y 13.
[18] González, Antonio y Domingo Maza Zavala, *op. cit.*, pp. 16-17.

B Conceptos y categorías económicas

Para hacer un estudio concreto de la realidad económica es necesario hacer abstracciones teóricas auxiliados de conceptos y categorías que definan o nos aproximen al significado de dicha realidad.

1. Un concepto es una representación abreviada de una diversidad de hechos. Su propósito es simplificar el pensamiento resumiendo un número de acontecimientos bajo un epígrafe general.[19]
2. ...el concepto es la reunión de los caracteres esenciales de un grupo de representaciones que tiene validez universal.[20]
3. El concepto de la cosa es la comprensión de ella, y comprender lo que la cosa es significa conocer su estructura.[21]

De las anteriores definiciones se deduce que los conceptos económicos son las representaciones mentales de la esencia o características fundamentales de los hechos y fenómenos económicos.

Sin embargo, no debe confundirse el hecho o fenómeno económico con su concepto, lo que ocurre muy a menudo. Así, Engels señalaba:

> El concepto, aunque no coincide directamente con la realidad o no siempre coincide, por eso no pasa a ser una ficción; debe expresar los rasgos dominantes y las tendencias principales del fenómeno, *del proceso y de la forma social, etc. La unidad del concepto y fenómeno se afirma como un proceso* infinito de aproximación mutua.[22]

Los aspectos más importantes de los conceptos económicos son:

a) que capten las características principales de la realidad económica,
b) que tengan validez universal o, más bien deberíamos decir, que tengan un alto grado de generalidad,
c) que desde el punto de vista lógico, los conceptos sean iguales a las definiciones.

Algunos ejemplos de conceptos económicos son:

- el concepto de trabajo,
- el concepto de necesidad,
- el concepto de utilidad.[23]

En el caso de los conceptos económicos se debe considerar el aspecto histórico, dado que la economía, ciencia histórica, maneja conceptos históricos; es decir, el concepto económico, además de ser general, puede aplicarse a todas las épocas históricas de la humanidad.

---

[19] McClelland, citado por Rojas Soriano, Raúl, *Guía para realizar investigaciones sociales*, México, UNAM, 1979, (4a. ed.), p. 102.
[20] Fingermann, Gregorio, *Lecciones de lógica y teoría del conocimiento*, Buenos Aires, El Ateneo, 1964, (15a. ed.), p. 52.
[21] Kosik, Jarel, *Dialéctica de lo concreto*, México, Grijalbo, p. 30.
[22] Engels, Federico, *op. cit.*, p. 28.
[23] No definimos dichos conceptos porque lo haremos en unidades posteriores.

El trabajo es un elemento que ha existido a lo largo de todo el desarrollo de la humanidad, lo mismo que la necesidad, por lo que se puede decir correctamente que el trabajo y la necesidad son conceptos económicos e históricos.

Pero, ¿qué sucede cuando algunos conceptos no han existido en todas las épocas históricas de la humanidad? Entonces se habla de *categorías económicas*.[24]

Las **categorías económicas** son aquellos conceptos que sólo se dan en determinadas fases del desarrollo de la sociedad; por lo tanto, tienen un carácter menos general y menor validez histórica, ya que desaparecen cuando se desarrollan nuevas formas sociales.

Categorías económicas: expresión teórica de las relaciones sociales y de producción que existen realmente entre los hombres... las categorías económicas poseen carácter histórico, pues reflejan el proceso de nacimiento y desarrollo de la formación economicosocial dada. Se desarrollan a la par de las relaciones de producción por ellas expresadas. A cada modo de producción le son inherentes categorías propias.[25]

categorías económicas Conceptos que sólo se dan en determinadas fases del desarrollo de la sociedad.

Algunos ejemplos de categorías económicas son:

1. *Plusvalía:* sólo ha existido durante el desarrollo del capitalismo.
2. *Feudalismo:* existió sólo durante parte del desarrollo de la sociedad (básicamente durante la Edad Media).
3. *Dinero:* apareció cuando las relaciones comerciales se volvieron más generales; éste no siempre ha existido.
4. *Mercado:* cuando se desarrolló ampliamente el intercambio, hubo necesidad del surgimiento de una institución (el mercado) que favoreciera sus relaciones de intercambio.

Nos hemos extendido un poco en esta parte porque se considera importante, ya que permite demostrar que la economía es una ciencia histórico-social, y debe estudiarse en ese contexto.

Problemas como el desempleo y la inflación no siempre han existido ni existirán siempre (como se nos quiere hacer creer), sino que corresponden a cierta fase del desarrollo de la sociedad, y al desaparecer esta etapa lo harán también dichos problemas. Sin embargo, se debe luchar contra la inflación para reducirla o controlarla. La inflación y el desempleo son categorías históricas.

Por otro lado, todo lo dicho permite afirmar que el capitalismo no es un sistema universal perdurable, sino que debe desaparecer para dar paso a formas superiores de desarrollo socioeconómico.

---

[24] Cuando se habla de categorías no se refiere a las aristotélicas o kantianas, sino a las económico-históricas, que se explican más adelante.

[25] Borisov, Zhamin y Makárova, *Diccionario de economía política*, Buenos Aires, Futura, 1976, p. 24.

¿Cómo se puede hablar de capitalismo en Estados Unidos, México, Perú, Inglaterra o Japón si sus características son muy diferentes? Se puede hacer porque la categoría capitalismo sólo da las características generales, esenciales de dicho sistema; es decir, es una abstracción de la realidad. Pero si queremos hacer un estudio más concreto y específico, tenemos que recurrir a la *categoría económica de formación social*, y entonces sí podremos analizar la formación social mexicana, la formación social peruana, la formación social japonesa, etcétera.

C Leyes económicas

Los conceptos y las categorías ayudan a formular las leyes económicas, que es uno de los principales objetivos de la economía científica.

> Las *leyes económicas* rigen la producción, la distribución, el cambio y el consumo de los bienes materiales en los diferentes estadios de desarrollo de la sociedad humana. Expresan los nexos y relaciones más esenciales estables, causalmente condicionados entre los fenómenos y los procesos de la vida económica de la sociedad.[26]

Las leyes económicas tratan de descubrir las relaciones causales de los hechos y fenómenos y explican la realidad económica en términos de causalidad.

leyes económicas Analizan las relaciones causales de los hechos y fenómenos para explicar la realidad económica en términos de causalidad

Otra definición de ley económica es:

> ...la ley científica es una proposición que describe en forma abstracta una relación de causa y efecto... la ley científica es de aplicación universal en la medida en que presupone una relación constante en tiempo y espacio.[27]

Las principales características de las leyes económicas son:

a) consistencia lógica interna y externa,
b) pertinencia o relevancia,
c) predicción de fenómenos económicos.

Consistencia lógica interna Se refiere a que las conclusiones se deriven de las premisas y supuestos establecidos.

Consistencia lógica externa Se basa en que las conclusiones de la ley se confronten con la propia realidad para que tengan validez científica.

Pertinencia Se refiere a que la ley económica tenga relevancia; es decir, que ayude a resolver los principales problemas de los seres humanos.

La predicción de fenómenos económicos es muy importante, ya que permite eliminar todos aquellos problemas que tiendan a crear obstáculos para el mejoramiento de las condiciones de vida de los seres humanos. Por lo tanto, las leyes económicas sirven no sólo para conocer el comportamiento de la realidad económica, sino para influir en su desarrollo en beneficio de la sociedad.

---

[26] Borisov, Zhamin y Makárova, *op. cit.*, p. 135.
[27] González, Antonio y Domingo Maza Zavala, *op. cit.*, p. 13.

Ejemplos de leyes económicas son:

a) a medida que se desarrollan las sociedades aumentan sus necesidades, las cuales nunca llegan a satisfacerse plenamente (necesidades ilimitadas),
b) ley de la plusvalía; en el capitalismo, los inversionistas se mueven por el afán de lucro, de ganancia.

D Otras relaciones económicas

a) Macroeconomía y microeconomía

Cuando las teorías económicas se refieren al análisis económico, pueden hacerlo desde dos puntos de vista o enfoques:

a) macroeconomía,
b) microeconomía.

macroeconomía Estudia la economía en su conjunto. Trata de descubrir las características generales de la economía para establecer sus leyes económicas

microeconomía Estudia la unidad económica, la unidad productiva y del comportamiento del consumidor individual

La **macroeconomía** se relaciona con la economía en su conjunto, con la economía del país, de la ciudad e incluso con la economía mundial. Trata de descubrir las características generales de la economía para establecer sus leyes económicas.

La macroeconomía es importante porque permite conocer los lineamientos generales del crecimiento y desarrollo económico de un país para poder influir en él. Nos sitúa y ubica en la realidad socioeconómica en la que se desarrollan los fenómenos económicos. Por ejemplo, cuando se habla de ingreso nacional, producto nacional, inflación, devaluación, crisis económica, se hace referencia a fenómenos macroeconómicos.

Por su parte, la **microeconomía** es el estudio de la unidad económica, de la unidad productiva propiamente dicha y del comportamiento del consumidor individual. Muchos autores llaman a la microeconomía la *economía de la empresa.*

> La economía de la empresa es el estudio de la empresa y su manera de tomar decisiones, sometida a las restricciones que le imponen las leyes de la naturaleza y de la sociedad.[28]

Es en la microeconomía donde hay una estrecha relación entre economía, administración y contaduría.

Algunos aspectos que estudia la microeconomía son:

a) la conducta del consumidor y la teoría de la demanda,
b) la teoría de la producción y costos,
c) la teoría de los precios,
d) el mercado: sus características y tipos.

[28] Webb, Samuel C., *Economía de la empresa*, México, Limusa, 1981, p.19.

Figura 1
Macroecon
mía y micr
nomía.

La econo
entender
científica
nales de l
tecnia, fi

b) Rama

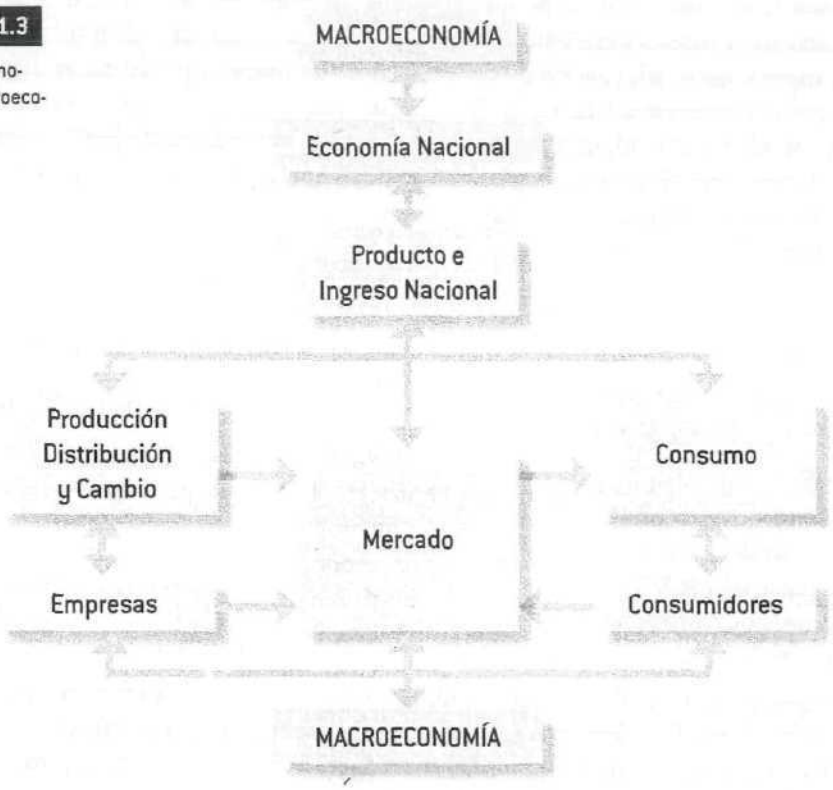
El análisi
extraordi
ciencia ec
ramas de

a) *E*
co
b) *E*
to
tri

[29] *Ibid.*, p. 34.

Figura 1.3

Macroeconomía y microeconomía.



La economía de la empresa proporciona la perspectiva y herramientas analíticas necesarias para entender las funciones y contribuciones de las instituciones comerciales. La administración científica moderna exige que se comprendan más que superficialmente las actividades funcionales de las empresas, clasificadas tradicionalmente como contabilidad, producción, mercadotecnia, finanzas y manejo de personal.[29]

b) Ramas de la economía

El análisis económico se puede dividir en macroeconomía y microeconomía; sin embargo, el extraordinario desarrollo de la actividad económica ha hecho necesaria la especialización de la ciencia económica en ramas según el área económica. Desde este punto de vista, las principales ramas de la economía son:

a) *Economía agrícola:* todos los aspectos económicos relacionados con las actividades agrícolas: producción, comercialización, precios, etcétera.
b) *Economía industrial:* abarca desde la teoría de la localización industrial (establecimiento de plantas productoras) hasta la producción y comercialización de productos industriales.

[29] *Ibid.*, p. 34.

c) *Economía nacional:* estudio de los agregados macroeconómicos. También se le llama cuentas nacionales o contabilidad nacional, y abarca los aspectos de producción nacional, ingreso nacional, cuentas de capital, cuadro de insumo, producto, etcétera.

d) *Economía internacional:* comprende todas las transacciones económicas que realiza un país con el exterior. Algunos aspectos que estudia son: balanza de pagos, comercio externo, transferencia de tecnología, fuentes de financiamiento externo, participación en organismos económicos internacionales, etcétera.

e) *Economía laboral:* trata de todos los aspectos económicos relacionados con el trabajo; abarca el estudio de la población económicamente activa, el desempleo, el subempleo, remuneraciones al trabajo, etcétera.

f) *Economía social:* aborda los fenómenos económicos que inciden en el bienestar social; por ejemplo, consecuencias ecológicas de la producción (destrucción del ambiente), aspectos económicos de la educación, la vivienda, etcétera.

Las anteriores son algunas de las principales ramas de la actividad económica, aunque algunos autores mencionen otras con alto grado de especialización, tales como:

- economía del transporte,
- economía bancaria,
- economía del comercio,
- economía ecológica,
- economía de la información,
- economía espacial,
- economía digital,
- economía del conocimiento.

Desde que, en 1980, Alfred Marshall publicó su obra *Principios de economía*, hasta autores modernos como Peter Drucker, han señalado la importancia del conocimiento para la sociedad, de tal manera que, como propone Eduardo Bueno, en el siglo XXI, se puede hablar de **economía del conocimiento**, con los siguientes rasgos:[30]

- *La economía del conocimiento* está integrada por empresas y trabajadores que producen, intercambian, almacenan y consumen conocimientos. Agentes que actúan y trabajan con el intelecto. A finales del siglo pasado, según la OCDE (1999), al menos ocho de cada diez trabajadores de sus países miembros así desempeñan sus tareas.
- Los productos actuales son básicamente un conjunto de servicios o desarrollos y aplicaciones de naturaleza intelectual o intangible. Hoy en día se define el producto industrial por la convergencia de una serie de *actividades basadas en el conocimiento.* Esto es consecuencia de los efectos de la investigación y desarrollo tecnológico; ellos en definitiva se concretan en la incorporación mayoritaria de recursos o activos desarrollados gracias a la puesta en acción del conocimiento poseído por las personas y que se integran en una organización. Son muchos los ejemplos de productos que han transformado su naturaleza, originalmente tangible hacia una mayor relevancia de sus valores intangibles. Tal es el caso del automóvil, los ordenadores y el teléfono móvil. En consecuencia todos son productos más ligeros y sofisticados, más "inteligentes", tal y como relata Stewart (1997).
- *La economía del conocimiento* se basa, en suma, en la incorporación del conocimiento en el activo de las empresas y en el propio sistema económico nacional, a través de todo tipo de organización pública o privada. Tal situación es hoy el centro de la atención de muchos expertos que intentan

[30] Bueno, Eduardo, "La sociedad del conocimiento: una realidad inacabada", en Micheli, Jordy, *op. cit.*, p. 47.

definir el capital intelectual y medirlo adecuadamente, como exponente de la existencia de auténticas competencias esenciales en la economía global (Bueno, 1998).

- Finalmente, *la economía del conocimiento* es un nuevo enfoque para conocer la competitividad de una nación o una región, dado que el conocimiento se concreta a través del capital intelectual o del valor del conjunto acumulado de "intangibles" que componen los elementos que integran aquél: capital humano, capital estructural (organizativo y tecnológico) y capital relacional.

c) Economía política y política económica

economía política Ciencia que estudia las *leyes de la* producción, distribución y consumo de los bienes y servicios que satisfacen necesidades

política económica Parte de la ciencia económica que estudia las formas y efectos de la intervención del Estado en la vida económica

La economía es una ciencia integrada por conceptos, categorías, teorías, postulados y leyes económicas cuya finalidad es la explicación objetiva de la realidad económica. La economía es una ciencia social porque estudia seres humanos en su ambiente natural y social (ecosistema humano).

Sin embargo, según la corriente objetiva, la economía es una ciencia política porque se ocupa de decisiones que afectan a grupos sociales. Antes de la era cristiana, Aristóteles ya había mencionado que el hombre es un animal político y, por lo tanto, su forma de actuar es política. Por política entendemos que es una forma social de participación ciudadana, y la economía mucho tiene que ver con la forma de vida político-social de los grupos humanos. Un ejemplo de ello es el diferente estilo de vida de quienes viven tanto en el capitalismo como en el socialismo.

La economía nació como ciencia en el siglo XVIII y adquirió la significación de economía política. Fue William Petty (a quien muchos llaman el fundador de esta ciencia) el primero que utilizó este término en Inglaterra (aunque ya otros autores habían hablado de economía política, pero no se le dio mucha importancia).

Así pues, **economía política** es la ciencia que estudia las leyes económicas; pero hemos *dicho que no sólo interesa el conocimiento de las leyes, sino actuar sobre ellas para modificarlas* en beneficio de la sociedad. Quien se encarga de esto es la política económica, la cual trata de regular los hechos y fenómenos económicos.

Una definición de política económica es:

> *Sistema de medidas económico que el Estado aplica en interés de las clases dominantes. La política* económica influye sobre muchos aspectos del desarrollo de la sociedad y, ante todo, sobre sus fuerzas productivas.[31]

Otra definición:

> ...La política económica es aquella parte de la ciencia económica que estudia las formas y efectos de la intervención del Estado en la vida económica con objeto de conseguir determinados fines; ...la política económica toma como base las leyes de la ciencia económica en el sentido de que no sería posible... la previsión de los efectos de la intervención del Estado sin un conocimiento de las leyes económicas.[32]

---

[31] Borisov, Zhamin y Makárova, *op. cit.*, p. 178.

[32] *Diccionario de economía política*, Madrid, Castilla, 1962, dirigida por Claudio Napoleón, citado por Aguilar, Alonso, *México: riqueza y miseria*, México, *Nuestro Tiempo*, 1974, 7a. ed., p. 177.

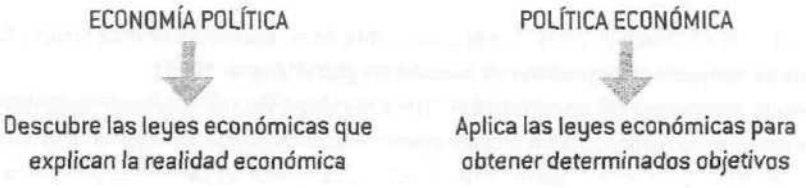


Figura 1.4
Relación entre economía política y política económica

Es obvia la interrelación de la economía política y la política económica, ya que la primera se encarga de descubrir las leyes económicas y la segunda de aplicarlas para el mejoramiento económico de la sociedad, como se aprecia en la figura 1.4.

En la actualidad, la intervención del Estado en la economía a través de la *política económica* se ha ampliado de manera considerable en todos los países. El objetivo principal de la *política económica* es lograr el desarrollo económico sustentable del país, que se traduzca en mejores niveles de vida para la población en su conjunto.

La política económica, a través de sus acciones, medidas e instrumentos, se plantea objetivos como:

- fomentar la inversión nacional,
- impulsar la creación de empleos formales,
- estabilizar el tipo de cambio,
- estabilizar los precios.

Es importante analizar la política económica del país con el objeto de precisar si las medidas aplicadas conducen al logro de los objetivos del desarrollo económico sustentable y mejoran las condiciones de vida de la población; si no es así, es necesario modificar la política económica.

4. Economía, administración, contaduría, informática y otras disciplinas

A Importancia de la economía

La economía estudia hechos y fenómenos económicos que se dan porque el hombre pretende resolver sus problemas económicos a través de la producción, distribución y consumo de los bienes que satisfacen sus necesidades; por lo tanto, para que pueda resolver el problema económico, es necesario que el hombre conozca los elementos de la realidad económica.

A medida que la sociedad se desarrolla, la economía se complica, por lo que los problemas y las actividades económicas se vuelven más complejos, lo que hace necesario analizarlos, estudiarlos y conocerlos para resolverlos. De ahí que resulte obvia la importancia de la ciencia económica (no sólo para conocer los fenómenos económicos, sino incluso para preverlos y anticiparse a ellos con objeto de marcar el rumbo a seguir según los objetivos que se pretenda alcanzar).

En una sociedad tan avanzada como la actual, en la que las comunicaciones se han desarrollado en forma extraordinaria y los medios de difusión (prensa, radio, televisión, telefonía móvil, internet, etc.) transmiten a toda hora noticias económicas, las personas deben conocer

los fundamentos de la economía. Pero si hablamos de un universitario, debe ser una persona culta, y la economía es cultura, es parte del acervo cultural de la humanidad. Un profesional debe conocer su entorno económico, debe saber cómo se mueve la economía y cómo puede afectar a su empresa, su familia o su país.

> Por la importancia de su materia de estudio en la mayor parte de los programas de las universidades de Europa y América, el estudio de la ciencia económica se considera parte esencial de la formación cultural de los estudiantes.[33]

Los mismos autores señalan más adelante:

> Aparte del valor cultural del estudio de la ciencia económica, el conocimiento de los procesos económicos fundamentales es esencial para la más eficaz participación del ciudadano en la vida pública.
>
> La complejidad de la vida económica moderna requiere, para triunfar en la empresa particular, algo más que la mera intuición del hombre de negocios... aquellos empresarios que tengan algún conocimiento de la estructura y funcionamiento del sistema económico tendrán mayores posibilidades de éxito de los que dependen de la mera intuición.
>
> ...la creciente participación del Estado en la vida económica ofrece oportunidades de empleo para los especialistas en la materia.[34]

B Relaciones de la economía con la contaduría, la administración y la informática

Si la economía es importante para el ciudadano común y corriente, y más aún para el universitario, ¿qué importancia especial reviste el estudio de la ciencia económica para un futuro contador, administrador o licenciado en informática?

Los extraordinarios cambios de los últimos años en la situación económica nacional y mundial, así como las actividades y problemas derivados de dichos cambios, han creado la necesidad de que los profesionales del área de la contaduría, la administración, la informática y otras áreas tengan sólidos conocimientos económicos que les permitan tomar decisiones adecuadas y resolver problemas.

El plan de estudios de 1993 de la FCA-UNAM señalaba como objetivo general de la asignatura: "Utilizar los conceptos de la teoría económica, evaluar las relaciones macroeconómicas y emplear las leyes económicas como instrumento de análisis."[35]

a) Economía y contaduría

Actualmente la contaduría se ubica en seis áreas principales:

- la información financiera, es decir, el establecimiento de sistemas de información financiera (contabilidad),

---

[33] González, Antonio y Domingo Maza Zavala, *op. cit.*, p. 2.

[34] *Ibid.*, p. 3.

[35] *Plan de estudios 1993, Fundamentación y asignaturas comunes*, México, McGraw-Hill, (2a. ed.), 1993, p. 43.

- la contraloría,
- la tesorería,
- la auditoría en todos sus niveles y formas (interna y externa),
- la dirección financiera,
- la fiscal financiera.

El licenciado en Contaduría debe estar preparado para actuar en cualquiera de las seis áreas mencionadas. Las seis áreas de actuación del licenciado en contaduría evidentemente se refieren a fenómenos económicos, por lo que debe estar familiarizado con éstos, ya que le afectan directa o indirectamente.

> El licenciado en Contaduría es un experto financiero y como tal es autoridad profesional en todo lo que se refiere a obtener y aplicar recursos financieros de entidades, en las áreas de contabilidad, contraloría, tesorería, auditoría, finanzas y fiscal, así como en planeación, análisis, crítica, interpretación e investigación de las finanzas.[36]

Las organizaciones económicas (empresas, organismos, instituciones, etc.) no pueden basarse en la mera intuición, sino en conocimientos científicos, para que los resultados sean óptimos. Una parte importante de los conocimientos científicos para las organizaciones son los conocimientos económicos que deben demandar los directivos (contadores y administradores, entre otros).

Algunos ejemplos de la importancia de la economía para los contadores son:

a) Los hechos económicos como la devaluación, la inflación, la crisis, etc., afectan a cualquier individuo u organización.
b) Los estados financieros se ven afectados por los fenómenos económicos (inflación, devaluación, sistema impositivo, etcétera).
c) El contador maneja recursos económicos como trabajo, capital, etcétera.
d) En síntesis, el contador se desenvuelve en un medio socioeconómico en donde los factores económicos son cada vez más importantes para su vida personal y profesional, y debe estar preparado para entender todos esos factores que influyen en su vida.

El plan de estudios 2005 de la licenciatura en Contaduría de la FCA-UNAM señala que el egresado deberá ser capaz de:

1. Desarrollar una visión integral y crítica sobre los objetivos y estrategias financieras de las organizaciones, para fundamentar la toma de decisiones basándose en el análisis de información financiera.
2. Analizar las diferentes tendencias contables, fiscales y financieras para la aplicación óptima de las mismas dentro de una organización para lograr la máxima eficiencia de la misma, tanto en el ámbito nacional como ante la globalización económica actual.[37]

[35] UNAM, *Plan de estudios 1998. Licenciatura en Contaduría*, México, Fondo Editorial, FCA-UNAM, 1998, p. 23.
[37] ___ *Plan de estudios 2005. Licenciatura en Contaduría*, México, Fondo Editorial, FCA, 2005, p. 31.

Estos dos elementos del perfil del licenciado en Contaduría refuerzan la importancia del estudio y comprensión de los hechos y fenómenos económicos para la toma de decisiones en las organizaciones con repercusiones locales, regionales, nacionales o internacionales.

El conocimiento general y sistemático del entorno macroeconómico y microeconómico será de gran provecho para el licenciado en Contaduría, que de esta forma puede contribuir a resolver los problemas de atraso y dependencia que tanto afectan a países como México.

b) Economía y administración

El desarrollo socioeconómico de los países, unido a la división social del trabajo y, en consecuencia, a su especialización, hizo necesario el surgimiento de la disciplina administrativa.

> Surgida a raíz de un cúmulo de experiencias empíricas aisladas, la Administración contiene ahora un conjunto sistematizado de teorías, conceptos, principios y procedimientos a partir de los cuales se pueden analizar y modificar las formas que asume el trabajo colectivo dentro de una organización.[38]

Por lo tanto, también se hizo necesaria la existencia de un profesional de la administración que coadyuvase de manera eficiente al logro de los objetivos de una organización.

En consecuencia, la preparación universitaria del licenciado en Administración debe abarcar, por un lado, los principios e instrumentos generales de los que se puede valer una organización para alcanzar eficientemente sus objetivos y, por otro, los elementos metodológicos que se necesitan para conocer las relaciones que se dan en diversos organismos con distintos objetivos, para de ahí derivar las posibilidades de aplicación de esos principios e instrumentos generales.[39]

El licenciado en Administración es un experto en integrar y dirigir grupos humanos hacia el logro de objetivos organizacionales, mediante la planeación, la organización y el control.[40]

Algunos ejemplos de la importancia de la economía para los administradores son:

- Los administradores se encargan básicamente de maximizar los resultados de una organización, lo que de hecho constituye el principio económico fundamental.[41] Por eso deben estar familiarizados con los aspectos económicos.
- Los administradores manejan los procesos económicos fundamentales (producción, distribución, circulación), por lo que deben conocer su funcionamiento general.

---

[38] "Proyecto de reestructuración académica de las carreras de Licenciado en Contaduría y Licenciado en Administración", en *Contaduría y administración*, núm. 76, México, junio de 1975, p. 109.

[39] *Ibíd.*, p. 110.

[40] UNAM, *Plan de estudios 1998. Licenciatura en Administración*, México, Fondo Editorial FCA-UNAM, 1998, p. 23.

[41] El profesor Zamora ha definido el principio económico así: "...obtener el máximo resultado con una suma dada de medios, o bien alcanzar un resultado determinado con el mínimo posible de medios." *op. cit.*, p. 16.

- Los administradores manejan uno de los recursos económicos básicos, que es el trabajo; en consecuencia, deben ubicarlo y analizarlo como recurso productivo.
- La organización o habilidad empresarial que desarrollan los administradores también es considerada como factor económico.

El plan de estudios 2005 señala que el licenciado en Administración será capaz de:

- Preservar la existencia de la organización frente a los problemas que se le presenten dentro del entorno social, económico, técnico y político.
- Establecer estrategias que le permitan generar fuentes de trabajo mediante la creación de empresas.
- Planear y dirigir la creación de empresas y otros tipos de organizaciones interactuando para ello con otros profesionales, así como con las dependencias gubernamentales y demás organizaciones públicas y privadas que sean pertinentes.[42]

En síntesis, la economía es importante para los administradores porque éstos deben:

Estudiar la unidad productiva como elemento básico de desarrollo económico general, analizar las relaciones concretas de producción en el contexto social general y comprender la importancia de sus funciones determinantes: producción y distribución de bienes y servicios.[43]

c) Economía e informática

La informática es una disciplina muy importante desde fines del siglo XX, y en este nuevo siglo ha adquirido mayor relevancia. Como es sabido, se refiere al tratamiento y manejo automático de la información, que constituye uno más de los insumos de toda organización social. Por ello, el profesionista dedicado a la informática también debe poseer una cultura económica; es decir, debe manejar la información económica necesaria para la buena marcha de las organizaciones sociales.

El licenciado en informática es el experto que planea, organiza, dirige y controla el desarrollo y funcionamiento óptimo de los centros de información y los recursos informáticos mediante la aplicación de las mejores técnicas y metodologías de evaluación, selección e implantación de su arquitectura, así como de desarrollo de sistemas administrativos de información.[44]

El licenciado en informática puede procesar información económica tanto en lo que se refiere a macroeconomía como a microeconomía, de tal suerte que el análisis de dicha información permita tomar las mejores decisiones.

Algunos ejemplos de la importancia de la economía para los licenciados en informática son:

[42] UNAM, *Plan de estudios 2005. Licenciatura en Administración*, México, Fondo Editorial FCA, 2005, pp. 30 y 31.
[43] "Proyecto de reestructuración académica...", *op. cit.*, p. 111.
[44] UNAM, *Plan de estudios 1998. Licenciatura en Informática*, México, Fondo Editorial FCA-UNAM, 1998, p. 23.

- La información se considera un insumo de las organizaciones sociales, y el encargado de procesarla es un profesionista de la informática. Quizá la principal información sea la económico-financiera.
- Con base en la información económico-financiera pueden tomarse mejores decisiones en las organizaciones sociales. La información se convierte en conocimiento que se produce, se difunde, se administra y se comercializa.
- Un país necesita profesionistas en informática para generar, procesar y analizar información macroeconómica que permita definir la política económica que habrá de seguirse.

La importancia de la economía para la licenciatura en Informática se destaca en el plan de estudios 2005 de la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM.

- La licenciatura en Informática está vinculada a la producción de bienes y servicios, por lo que debe tener una clara conciencia de la responsabilidad social y profesional que asume al ofrecer servicios profesionales que afectarán de muchas maneras tanto a las empresas como a las personas.
- El egresado en informática debe: Tener una visión integral sobre su potencialidad, sobre su mercado y sobre su futuro alcanzable, en consonancia con la misión de la organización.
- Conocer la problemática nacional e internacional de mayor relevancia, especialmente sobre aquellos aspectos relacionados con su actividad profesional; tener capacidad crítica y creativa para la toma de decisiones debiendo ser muy competitivo.[45]

La importancia de la economía para la informática es trascendental en la época actual que se habla de una nueva economía o economía digital. La relevancia de la informática para la economía es también extraordinaria.

d) Economía y otras disciplinas

La ciencia económica deben estudiarla todos los profesionistas, en especial los contadores, administradores y licenciados en informática. Ellos serán un pilar fundamental en el desarrollo socioeconómico de América Latina en las próximas décadas. La figura 1.5 ilustra la relación existente entre la economía y diversas disciplinas.

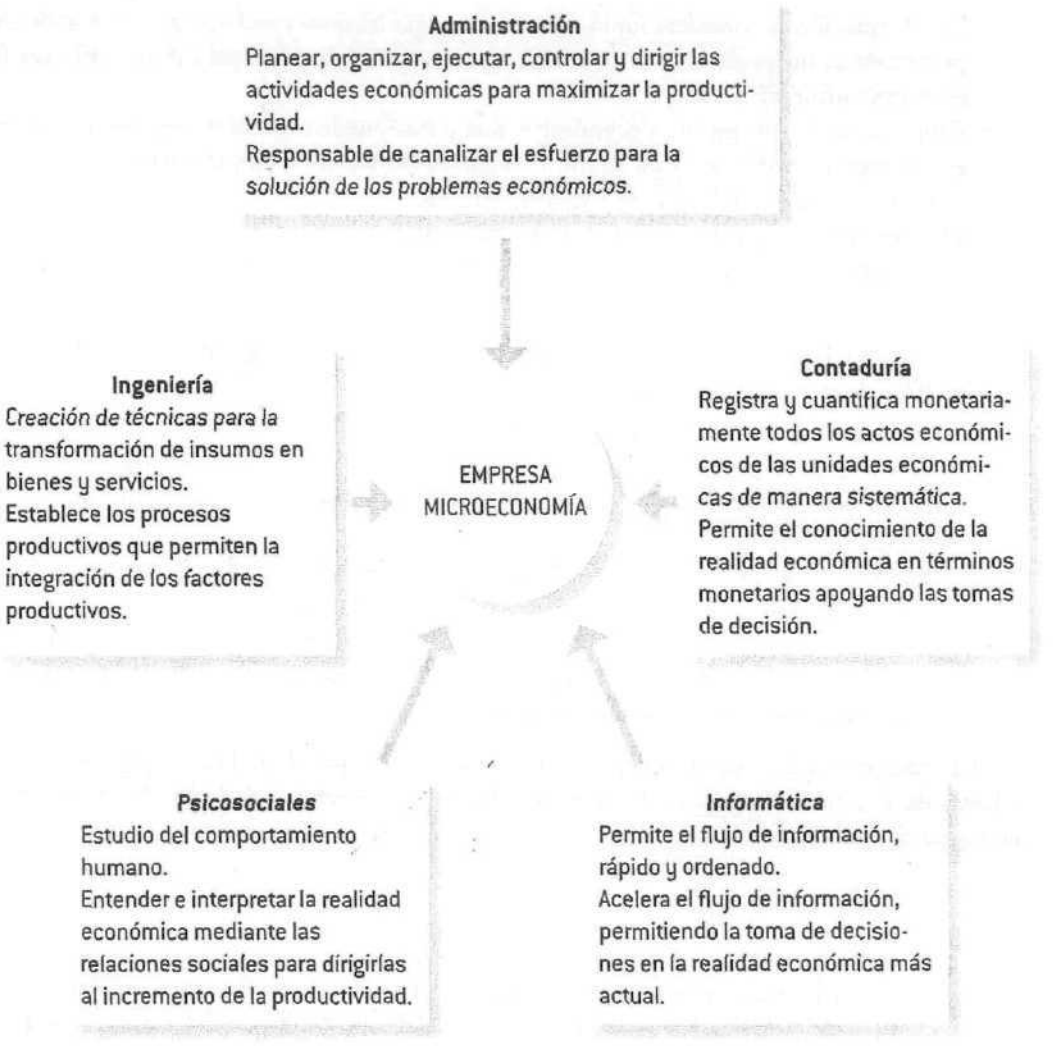
En un mundo globalizado, donde se desarrolla la sociedad del conocimiento con base en la economía del conocimiento, la interrelación entre economía y otras disciplinas es muy amplia. Aquí se señalan algunas de las más importantes:

- **Economía e ingeniería** El desarrollo de la tecnología, base para la innovación y la competitividad económica se debe en buena medida a los ingenieros. El desarrollo de las tecnologías de la información (TIC) es fundamental para la economía digital.

[45] UNAM, *Plan de estudios 2005. Licenciatura en Informática*, México, Fondo Editorial, FCA, 2005, pp. 38 y 39

Figura 1.5

Relación entre la empresa, la economía y diversas disciplinas.



- **Economía y disciplinas psicosociales** Los hechos y fenómenos económicos son sociales, ocurren en ambientes sociales integrados por personas, por lo que es muy importante el estudio del comportamiento humano en las organizaciones.

De esta forma, se destaca la importancia de la economía (macro y micro) para los ingenieros, los sociólogos, los psicólogos y, en general, para cualquier profesionista, dado que todos ellos realizan actividades económicas y sus conocimientos pueden servir a las organizaciones para incrementar la productividad, la rentabilidad y la competitividad.

Lecturas recomendadas

Clement, Norris y John C. Pool, *Economía, enfoque: América Latina*, México, McGraw-Hill de México, 1972, caps. 1 y 2, pp. 1-16.

González, Antonio J. y Domingo Maza Zavala, *Tratado moderno de economía general*, Estados Unidos, South-Western Publishing, 1976 (2a. ed., revisada y ampliada), cap. 1, pp. 1-21.

Rossetti, José Paschoal, *Introducción a la economía*, México, HARLA, 1994, 15a. ed., 1a. y 2a. partes, pp. 1-138.

Schettino, Macario, *Economía contemporánea*, México, GEISA, 1994, caps. 1 y 2, pp. 1-15.

Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1968 [8a. reimp.], Introducción y cap. 1, pp. 9-28.

Tapscott, Don, *La economía digital*, Colombia, McGraw-Hill, 1997, capítulos 1 y 2, pp. 1-70.

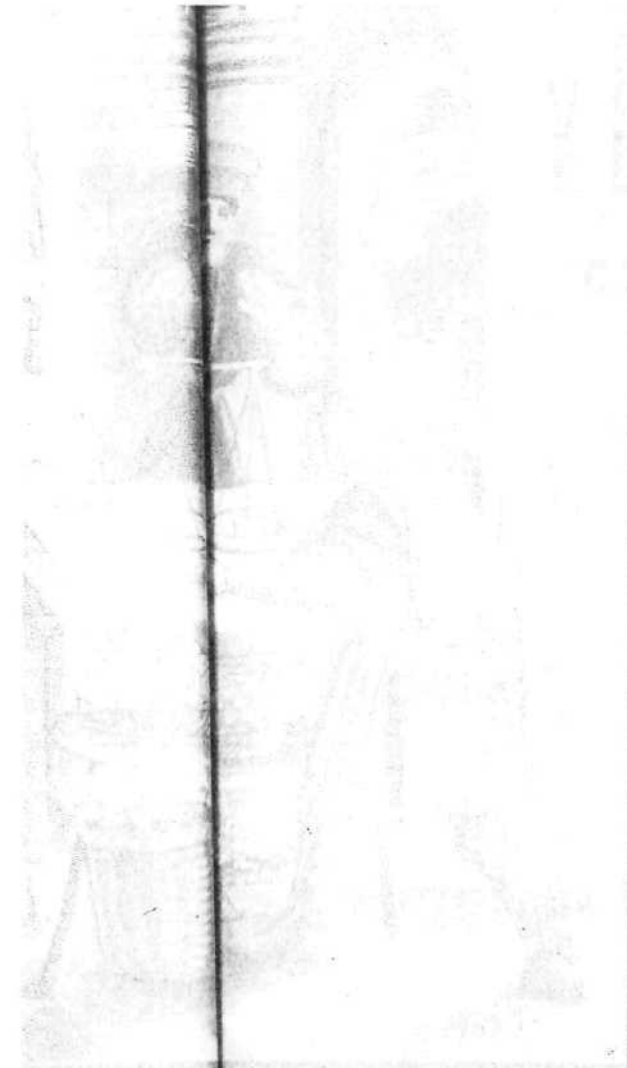
Bueno, Eduardo, "*La Sociedad del conocimiento: una* realidad inacabada", en Micheli, Jordy y otros (coordinadores), *Conocimiento e innovación: retos de la gestión empresarial*, México, Plaza y Valdés, 2008, pp. 25-55.

UNIDAD II

Sistemas históricos de organización económica

...la realidad social es el proceso histórico, un proceso que, en principio, no conoce finalidad ni estaciones de parada.[1]

[1] Sweezy, Paul M., *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1970, 4a. reimp., p. 31.



o conoce

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

- **Comprenderá** el funcionamiento de los sistemas económicos que han existido históricamente.
- **Conocerá** los sistemas históricos de organización económica.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Definir** qué es un modo de producción.
b) **Explicar** el significado de fuerzas productivas y relaciones sociales de producción.
c) **Distinguir** y **enumerar** las características de cada modo de producción.

Cuadro sinóptico

MODOS DE PRODUCCIÓN

Comunidad primitiva

Modo asiático de producción

Esclavismo

Feudalismo

Capitalismo

Socialismo

Segunda evaluación

1. Señala las principales características de la comunidad primitiva.
2. Explica el surgimiento del excedente económico.
3. Explica la transición de la comunidad primitiva al esclavismo.
4. Señala las principales características del modo asiático de producción.
5. Enumera algunas culturas que se desarrollaron en el esclavismo.
6. Señala las principales características del esclavismo.
7. Explica la transición del esclavismo al feudalismo.
8. Explica las principales categorías económicas del feudalismo.
9. Explica el surgimiento del capitalismo.
10. Señala las tres formas históricas de la producción de mercancías.
11. Enumera las fases históricas del capitalismo.
12. Enuncia cinco características del capitalismo.
13. Señala las características del imperialismo.
14. ¿Qué es el capitalismo de Estado?
15. Define el capitalismo monopolista de Estado.
16. Enumera 10 características del modo de producción socialista.
17. Define el desarrollo económico y señala sus manifestaciones.
18. Define el subdesarrollo y señala sus manifestaciones.
19. ¿Qué otros nombres se dan a los países subdesarrollados?
20. Define el desarrollo sustentable y señala sus manifestaciones.

INTRODUCCIÓN

En esta unidad se estudia la forma en que los hombres se han organizado históricamente para resolver sus problemas económicos; es decir, se analizan los *modos de producción* o *sistemas económicos* que han existido en la historia humana.

La parte de la economía que estudia los modos de producción es la historia económica, que analiza la forma en que los hombres se han organizado a través del tiempo para satisfacer sus necesidades.

Los sistemas económicos o modos de producción más importantes que se han desarrollado históricamente son:

- Comunidad primitiva.
- *Modo asiático de producción.*
- Esclavismo.
- Feudalismo.
- *Capitalismo.*
- Socialismo.

También se estudian, con cierto detalle, las características de cada modo de producción, haciendo énfasis en los sistemas capitalista y socialista vigentes en la actualidad. Asimismo, se analizan las concepciones de desarrollo y subdesarrollo con objeto de precisar su significado y utilizar otras categorías económicas para hacer referencia a los llamados países subdesarrollados, como México.

1. Conceptualización

Para entrar en materia hay que definir lo que es un modo de producción o sistema económico, para lo cual se dan varias definiciones.

El **modo de producción**:

modo de producción
Forma histórica en que se organizan los hombres para producir, distribuir y consumir los bienes y servicios que satisfacen sus necesidades

- Es la forma en que los hombres se han organizado históricamente para satisfacer sus necesidades.
- Es la forma en que los hombres se han organizado para producir, distribuir y consumir los bienes y servicios para satisfacer sus necesidades.
- Es la forma en que los hombres han resuelto históricamente sus problemas económicos: qué producir, cómo producir, cuánto producir y para quién producir (en la actualidad se ha añadido el problema de dónde producir).
- Es la interrelación dialéctica que existe entre las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción.

Esta última definición aclara que los elementos fundamentales del modo de producción son las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción que interactúan en forma dialéctica para desarrollar el modo de producción.

Las **fuerzas productivas** son los elementos materiales y humanos que hacen posible la producción; y conforman la capacidad de producción de la sociedad.

Las fuerzas productivas se encuentran integradas por la fuerza de trabajo y los medios de producción.

Por su parte, la **fuerza de trabajo** es la capacidad física y mental de los hombres para realizar un trabajo. La fuerza de trabajo es la capacidad de los hombres para producir.

Los **medios de producción** son todos los elementos materiales que hacen posible la producción. Se encuentran integrados por *objetos de trabajo* (aquellos sobre los cuales actúa la fuerza de trabajo) y los *medios de trabajo* (los elementos que permiten realizar un trabajo; en sentido estricto, son los instrumentos de producción, y, en sentido amplio, se le agrega la infraestructura).

Históricamente se ha observado que las fuerzas productivas actúan sobre las relaciones sociales de producción, y éstas, a su vez, actúan sobre las fuerzas productivas, lo que permite el avance y desarrollo de los modos de producción.

Las **relaciones sociales de producción** son aquellas que se establecen entre los hombres durante el proceso productivo; su característica principal es que no dependen de la voluntad humana. Así, el esclavo no escoge ser esclavo y el siervo nace siervo. Las relaciones sociales de producción dependen de la época en que se vive.

fuerzas productivas Elementos materiales y humanos que hacen posible la producción y conforman la capacidad de producción de la sociedad

fuerza de trabajo Capacidad física y mental de los hombres para realizar un trabajo y producir

medios de producción Elementos materiales que hacen posible la producción, y pueden ser objetos de trabajo y medios de trabajo

relaciones sociales de producción Se establecen entre los hombres durante el proceso productivo y no dependen de la voluntad humana

2. Modos de producción

A Comunidad primitiva

La mayoría de los científicos que han estudiado el tema afirman que el sistema planetario solar y, por lo tanto, la Tierra, tienen una edad aproximada de 4 600 millones de años, y que la vida empezó hace apenas 600 millones de años.

Pero, ¿cuándo surgió la vida humana? Se calcula que hace 600 000 años apareció el *Homo sapiens*, aunque la existencia de vida humana se calcula en 25 000 años. Este periodo representa la historia del hombre, a pesar de que

> ...hace sólo unos 5 000 años, los seres humanos inventaron la escritura, con lo que comenzó la historia escrita, y la civilización floreció considerablemente, por lo menos en algunas partes del mundo.[2]

La comunidad primitiva es precisamente la primera forma en que los hombres se organizaron para satisfacer sus necesidades. Surgió con el hombre mismo.

Cuando empezó a desarrollarse la sociedad, también apareció la comunidad primitiva, que se prolongó durante miles de años, hasta que los hombres acrecentaron sus fuerzas productivas y sus relaciones sociales de producción, con lo que alcanzaron un nivel de vida superior.

---

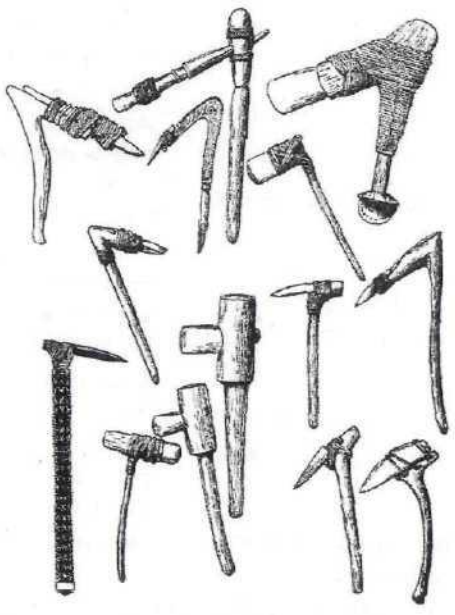
[2] Asimov, Isaac, *Civilizaciones extraterrestres*, México, Edivisión, 1980, p. 206.

> En el comienzo, los hombres eran semisalvajes y se hallaban indefensos ante las fuerzas de la naturaleza. Se alimentaban principalmente de los vegetales silvestres, tales como raíces, frutos y frutas, nueces, etcétera.[3]

El hombre fue nómada al principio porque dependía directamente de lo que la naturaleza le proporcionaba; se dedicaba a la recolección de frutos y a la caza y pesca, siguiendo el curso de los ríos, ya que también necesitaba agua.

La estructura económica (conjunto de relaciones sociales de producción) de la comunidad primitiva era atrasada; como los hombres todavía no dominaban la naturaleza, dependían completamente de ella. En esta sociedad de comunidad primitiva existía propiedad colectiva de los medios de producción, por lo que la producción también se realizaba en forma conjunta (trabajo comunitario). Todo esto trajo como consecuencia la distribución comunitaria de los bienes. Esto es, de hecho, la ley económica de la comunidad primitiva, que representa las características fundamentales de este modo de producción.

Al no existir la propiedad privada de los medios de producción, tampoco existían las clases sociales y, por tanto, las relaciones sociales de producción de la comunidad primitiva son relaciones de cooperación y ayuda mutua, relaciones armónicas; es decir, no existe la explotación del hombre por el hombre. Y dicha explotación no existe porque se produce sólo lo necesario para satisfacer las necesidades de la sociedad; es una sociedad de autoconsumo (todo lo que produce lo consume), es de autosubsistencia. Esta sociedad producía sólo bienes que se consumían casi inmediatamente; no se generaba *excedente económico*. Por tanto, no había explotación ni clases sociales.



Instrumentos de producción de la comunidad primitiva.

Los instrumentos de producción iban desde la simple piedra en estado natural (Edad de Piedra): luego tallada y pulida; posteriormente utilizaron los metales (Edad de los Metales): cobre, bronce y hierro, hasta llegar a elaborar hachas, arcos, cuchillos y otros instrumentos.

Al mejorar los instrumentos de producción se creó la división natural del trabajo, determinada por el sexo y la edad; es decir, las mujeres hacían ciertos trabajos, los niños otros y, desde luego, los hombres el suyo.

La mujer desempeñaba un papel importante en esta sociedad, ya que era la encargada de la distribución de la producción, lo que le dio importancia tanto económica como política. Esto originó el *matriarcado*, característica decisiva y fundamental en los asuntos de la sociedad.

Esta sociedad siguió su desarrollo hasta que apareció *la primera división social del trabajo*: los que se dedicaron a la caza y a la pesca y los que se emplearon en la agricultura y el

[3] Nikitin, P., *Economía política*, México, Editores Mexicanos Unidos, 1977, (2a. ed), p. 17.

pastoreo (aunque seguían siendo nómadas, ya que dependían del abasto de agua y la agricultura era muy rudimentaria). Sin embargo, esta división social del trabajo permitió el aumento de la producción y la productividad, como se aprecia en el siguiente esquema.

PRIMERA DIVISIÓN SOCIAL DEL TRABAJO	Caza y pesca Agricultura y pastoreo

El problema del agua se resolvió al elaborar vasijas de barro, y así nació *la segunda división del trabajo*, en la transición de la comunidad primitiva al esclavismo.

SEGUNDA DIVISIÓN SOCIAL DEL TRABAJO	Caza y pesca Agricultura y pastoreo Oficios

Al continuar la sociedad su desarrollo se produjo más de lo que necesitaba para su subsistencia, y se creó así el excedente económico.[4] Esto hizo posible el intercambio (trueque) y surgieron los mercaderes, lo que representó la *tercera división social del trabajo*.[5]

Al mismo tiempo, evolucionó la propiedad colectiva de los medios de producción y pasó de la propiedad colectiva a la familiar, llegando hasta la *propiedad privada de los medios de producción*.

Se ha remarcado insistentemente que se trataba de propiedad sobre medios de producción, lo cual es muy diferente a la *propiedad personal*, destinada a satisfacer necesidades personales de consumo, por lo que no hay que confundirlas.

A cada modo de producción correspondía también una *superestructura*; es decir, un conjunto de concepciones (políticas, religiosas, ideológicas) que el hombre tiene de sí mismo y del universo. La superestructura no se analiza aquí debido a que sólo se abordan las características de la estructura económica de cada modo de producción.

Cada modo de producción tenía también un periodo de transición, en que a las características del antiguo modo de producción en desaparecían al tiempo que surgían las nuevas características de un modo de producción más desarrollado.

El periodo de transición podía durar un tiempo largo, según fueran desarrollándose las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción. La importancia de este periodo radicaba en la desaparición de formas atrasadas y la aparición de formas sociales más desarrolladas.

---

[4] No hay que olvidar que la sociedad está en constante desarrollo, cambiando y evolucionando hacia formas de organización superiores, por lo cual ciertas características desaparecen para dar paso a otras.

[5] Esta tercera división social del trabajo se da ya en el esclavismo.

excedente económico Producción excedente debida al incremento de la producitivdad por la división social del trabajo y su especialización

Así, al incrementarse la producción debido a la división social del trabajo y la especialización del mismo (que aumentaba la productividad) surgió el excedente económico. En la comunidad primitiva fue posible apropiarse de él e intercambiarlo. Así, nacieron las clases sociales, dando paso a nuevas relaciones sociales de producción, todo lo cual representaba el periodo de transición de la *comunidad primitiva* al *esclavismo*.

B Modo asiático de producción



Algunas tablillas antiguas registraban la producción (cosechas).

Antes de hablar del esclavismo es necesario dedicar algunas líneas al *modo asiático de producción*, también denominado *régimen despótico-tributario*, que se desarrolló en algunas regiones de Asia y África (Persia, Indostán, Egipto, etc.) a consecuencia de la desintegración del régimen de comunidad primitiva.

La importancia del **modo asiático de producción** radica en que fue un sistema precapitalista con rasgos similares a varios modos de producción, siendo, sin embargo, diferentes a ellos. Algunas de sus características se localizan en la América prehispánica, concretamente entre los aztecas, por lo que aumenta su importancia.

En las comunidades que vivieron bajo el modo asiático de producción se dio la propiedad común de la tierra y otros instrumentos de producción. Sin embargo,

> ...el modo de producción asiático no se confunde con la comunidad primitiva, puesto que su funcionamiento implica y desarrolla la explotación del hombre por el hombre, la formación de una clase dominante, y aparece más bien como una forma de evolución y de disolución de las comunidades primitivas ligadas a nuevas formas de producción como la agricultura sedentaria, la intensificación de la ganadería, el uso de metales, etcétera.[6]

modo asiático de producción Sistema precapitalista desarrollado en Asia similar a varios modos de producción característico de la América prehispánica. También se le conoce como régimen despótico-tributario

Aquí encontramos ya algunas características que lo diferencian de la comunidad primitiva. ¿Cuáles son esas características?

a) existe la explotación del hombre por el hombre,
b) surge una clase dominante (por tanto, habrá clases dominadas),
c) está ligado a formas de producción más desarrolladas (agricultura, ganadería, etcétera).

Otra característica importante del modo de producción asiático es que una comunidad explotaba colectivamente a otra. Marx llamó *esclavitud general* a esta

[6] Godelier, Maurice, *Sobre el modo de producción asiático*, Barcelona, Martínez Roca, 1969, p. 30.

forma de explotación, que se diferencia del esclavismo en que en la esclavitud general no hay dependencia personal, existiendo la libertad personal del individuo.

Entonces, ¿por qué se dio la explotación de una comunidad por otra? Esto se debió principalmente a la guerra, pues la comunidad vencedora explotaba a la comunidad vencida por medio del pago de tributos o bien esclavizando a sus miembros para que trabajaran las tierras de los vencedores. Pero el esclavo o siervo no trabajaba las tierras de alguien en especial; trabajaba las tierras de la comunidad, ya que éstas se explotaban en forma colectiva.

En este modo de producción existía un soberano, que era el representante de toda la comunidad y recibía el nombre de *déspota*, personificaba a todos los miembros de la comunidad y se encargaba de cobrar los tributos y exacciones que las comunidades sometidas debían pagar, por esa razón también se le llamaba régimen despótico-tributario.

La existencia de este modo de producción se basaba en la producción generalizada de excedente y que, aun cuando existía explotación del hombre por el hombre, ésta no era personal, sino colectiva, con base en la forma de propiedad de la comunidad.

C Esclavismo

Desintegrada la sociedad de comunidad primitiva, las fuerzas productivas crearon las condiciones para que se modificaran las viejas relaciones sociales de producción. Ello dio origen a una nueva organización social con rasgos propios: el **esclavismo**.

Esclavismo Modo de producción en que aparece y se desarrolla la propiedad privada de los medios de producción, incluyendo al esclavo.

Muchas culturas se desarrollaron bajo el modo de producción esclavista (*como la egipcia, la babilónica y la fenicia); aunque, sin lugar a dudas, las más* importantes fueron la griega y la romana debido a todos sus aportes culturales a la humanidad.

Aquí sólo señalamos los rasgos económicos fundamentales y generales del modo de producción esclavista que permitan una mayor comprensión de su funcionamiento.

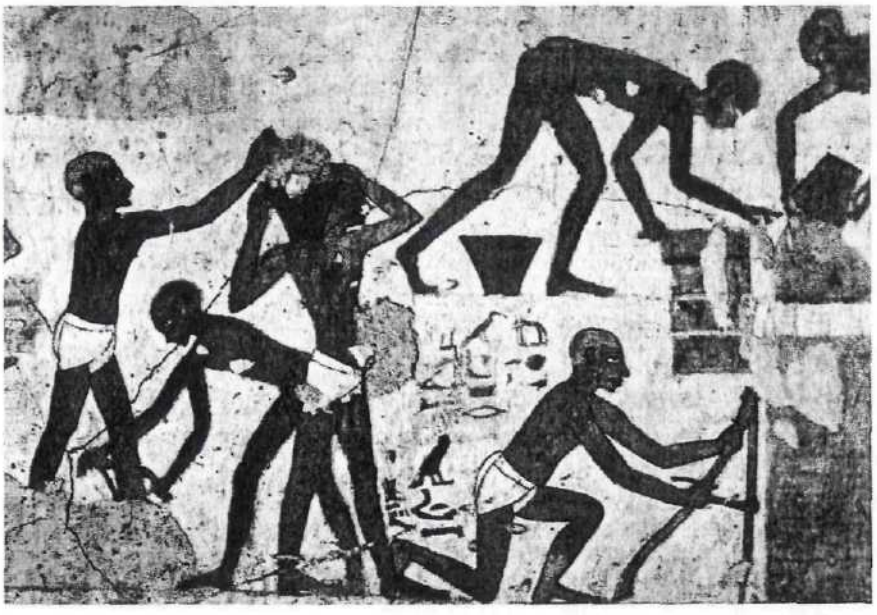
En el esclavismo apareció y se desarrolló la propiedad privada de los medios de producción. La propiedad se dio sobre el producto total y sobre el propio productor (esclavo).

Aparecieron dos clases sociales fundamentales y antagónicas: los *esclavistas*, que eran los dueños de los medios de producción, y los *esclavos*, que no eran propietarios de los medios de producción.

¿A qué se debió la aparición de estas dos clases sociales? Se debió a la producción y desarrollo del excedente económico del cual se apropiaba una clase social, convirtiéndose en poseedora de los medios de producción.

Esta apropiación de los medios de producción permitía la explotación del hombre por el hombre y el aumento de la producción y la productividad. La base de producción era el esclavo que realizaba las actividades productivas.

La existencia de esclavos que se dedicaban a las labores productivas propiamente dichas permitía la existencia de ciertas clases que cultivaban la filosofía, la astronomía, las matemáticas y otras ciencias, por lo que el florecimiento cultural de esta época fue muy vasto.



La apropiación de los medios de producción dio lugar a la esclavitud.

Las fuerzas productivas se desarrollaron ampliamente durante el modo de producción esclavista; como prueba de ello se tiene:

a) El desarrollo de la agricultura en Egipto alcanzó niveles muy elevados, estableciéndose nuevos cultivos, como el trigo, la avena y el mijo.
b) La construcción tuvo un gran desarrollo; prueba de ello fueron las pirámides y tumbas egipcias.
c) Se desarrolló la ganadería, con lo que cobró auge el curtido de pieles para vestir, como ornamento y auxiliar en la construcción.
d) Fue notable el uso de piedras preciosas, como rubíes y diamantes, para producir taladros y otros instrumentos para cortar y perforar.
e) Los sistemas de riego fueron muy importantes en la época, abarcando la captación, conducción y distribución del agua para la agricultura y la ganadería.

El comercio se desarrolló ampliamente en el esclavismo, surgiendo un grupo de personas que se dedicaría a esta actividad: los mercaderes. Asimismo, apareció y se desarrolló la moneda, lo que facilitó el intercambio de productos.

Las relaciones sociales de producción esclavas fueron de explotación, basadas en la propiedad privada de los medios de producción, del producto total y del productor.

La sociedad esclavista alcanzó su máximo esplendor en Grecia y posteriormente en el Imperio romano. (El esclavismo duró hasta la desintegración del Imperio romano, aproximadamente hacia el siglo v de nuestra era.)

El trabajo de los esclavos no era muy productivo debido a su escaso interés por el trabajo y porque nada les pertenecía. Se requería, pues, una gran cantidad de esclavos (los cuales esca-

seaban) para que su explotación fuera rentable. Todo esto originó rebeliones de esclavos que no estaban de acuerdo con su posición y querían cambiar para mejorar. En esta etapa se dio el periodo de transición del esclavismo al feudalismo.

> Surgió entonces la necesidad histórica de sustituir las relaciones de producción esclavistas por otras que modificasen la situación de los esclavos, la principal fuerza productiva de la sociedad.[7]

Muchos esclavos fueron liberados, y se les repartió la tierra para que la cultivasen a cambio de un tributo. Estos esclavos liberados fueron los colonos, el antecedente de los siervos feudales.

> En tales circunstancias, los colonos fueron los antecesores de los campesinos siervos medievales. Así, en el seno mismo del régimen esclavista comenzó el modo feudal de producción.[8]

D Feudalismo

La desintegración del esclavismo tuvo básicamente dos causas principales:

- la descomposición interna del régimen esclavista por sus contradicciones,
- la invasión del Imperio romano por los pueblos bárbaros del norte de Europa.

Estos elementos trajeron como consecuencia la implantación del modo de producción feudal.

> El feudalismo fue el régimen característico de la Edad Media europea. Su importancia radicó en que constituyó la forma de la que nacería el sistema predominante hoy en la mayor parte del mundo, el capitalista...[9]

Feudalismo Régimen característico de la Edad Media, que dio origien al capitalismo

Los jefes militares de los pueblos conquistadores fueron repartiendo la tierra a sus súbitos leales e incondicionales, que de esta forma llegaron a dominar enormes extensiones de tierra. Asimismo, muchos campesinos libres fueron reuniéndose alrededor de un gran señor para que les diera protección. Así, surgieron dos instituciones fundamentales del desarrollo feudal:

a) el feudo,
b) la servidumbre.

El **feudo** era una superficie más o menos grande de tierra perteneciente hereditariamente a un señor (señor feudal) a cambio de servicios militares prestados al rey o a jefes militares de alta jerarquía. Este señor feudal ejercía gran poder económico y político sobre sus tierras, y entregaba tierras a los siervos para que las cultivaran a cambio de una renta o tributo.

feudo Porción de tierra perteneciente al señor feudal, quien ejercía gran poder económico y político sobre sus tierras, y las entregaba a los siervos para que las cultivaran a cambio de una renta o tributo

La *servidumbre* fue la forma en que se asumieron las relaciones sociales de producción durante el feudalismo. Ésta se basaba en la existencia de dos clases sociales fundamentales y antagónicas:

---

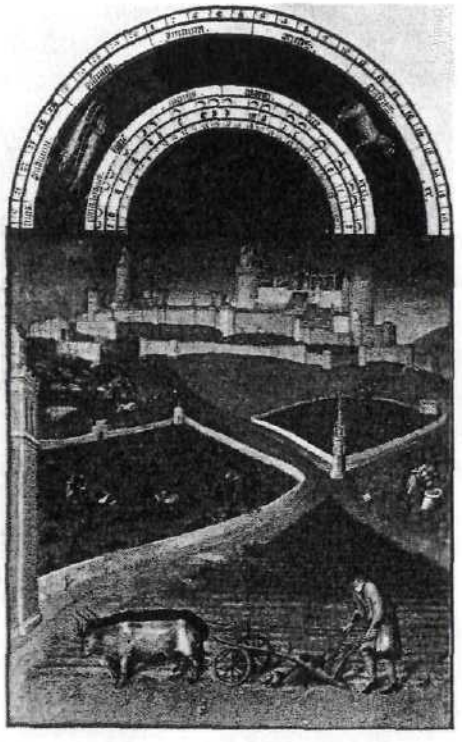
[7] Nikitin, P., *op. cit.*, p. 23.
[8] *Idem.*
[9] Brom, Juan, *Para comprender la historia*, México, Nuestro Tiempo, [14a. ed.], p. 75.

servidumbre Relación de explotación del siervo por el señor feudal. El *siervo estaba* sujeto a la tierra, por lo que pasaba a ser propiedad de un señor feudal

a) los señores feudales, dueños de los principales medios de producción (la tierra, el molino, etcétera),
b) los siervos, que sólo eran dueños de sus instrumentos de labranza y que tenían que pagar una renta al señor feudal.

La **servidumbre** era una relación diferente al esclavismo; si bien el siervo no era un hombre completamente libre, tampoco era un esclavo. Más que pertenecerle al señor feudal, el siervo estaba sujeto a la tierra, y cuando ésta pasaba a ser propiedad de otro señor feudal, los siervos permanecían en sus tierras.

La servidumbre implicaba una relación de explotación basada en la propiedad privada de los medios de producción. La forma que asumía la explotación en el feudalismo era la *renta* de la tierra, que se daba en tres formas:



El señor feudal era dueño de las tierras que los siervos cultivaban.

- en especie, entregando una parte de la cosecha al señor feudal; también se le llamaba censo de frutos;
- en trabajo, cuando los siervos iban a trabajar durante algunos días de la semana a las tierras del señor feudal;
- en dinero, cuando los señores feudales empezaron a cobrar a sus siervos la renta en dinero, lo que ocurrió en la transición del feudalismo al capitalismo.

También existía una combinación de las tres formas, sobre todo al final del feudalismo, cuando el señor feudal le exigía dinero al siervo. La base del desarrollo del sistema feudal se hallaba en el trabajo de los siervos.

El tiempo de trabajo del campesino siervo se dividía en dos partes: trabajo necesario y trabajo adicional. Durante el tiempo de trabajo *necesario, el campesino producía el producto indispensable para* su propia existencia y la de su familia. Durante el tiempo de trabajo adicional producía el plusproducto, del cual se apropiaba el señor feudal en calidad de renta del suelo (renta en trabajo, renta en especie y dinero). La explotación de los señores feudales bajo el sistema de renta del suelo constituyó el carácter fundamental del feudalismo en la historia de todos los pueblos.[10]

Otras características importantes del feudalismo son: era un sistema natural, cerrado; se producía para satisfacer las necesidades del feudo, no para negociar o comerciar; era una *economía rural, cuya actividad principal era la agricultura, alrededor de la cual florecieron los* oficios (que muchas veces realizaban los propios campesinos siervos).

[10] Nikitin, P., *op. cit.*, p. 24.

En la sociedad medieval, y sobre todo en sus primeros siglos, la producción estaba destinada principalmente al consumo propio, a satisfacer sólo las necesidades del productor y de su familia. Y allí donde, como acontecía en el campo, subsistían relaciones personales de vasallaje, contribuía también a satisfacer las necesidades del señor feudal. No se producía, pues, intercambio alguno ni los productos adquirían, por lo tanto, el carácter de mercancías. La familia del labrador producía casi todos los objetos que necesitaba: aperos, ropa y víveres.[11]

- No se producían mercancías (bienes para intercambio) en el feudalismo, por lo que el desarrollo del comercio fue muy pobre en esta época. El comercio y el uso del dinero volvieron a ser importantes en la época de transición del feudalismo al capitalismo.
- Las ciudades surgieron al desarrollarse los burgos a orillas de los feudos, constituyendo centros comerciales y artesanales.
- La producción artesanal de los burgos se realizaba en los talleres artesanales, los cuales estaban organizados jerárquicamente en maestros, oficiales y aprendices.
- Además, los oficios estaban organizados en gremios representados por un santo patrono. El comercio se organizaba en gildas.
- El sistema feudal duró aproximadamente lo que la Edad Media (del siglo V al XV de nuestra era).

Las relaciones feudales fueron desapareciendo gradualmente para dar paso a relaciones sociales de producción más desarrolladas y a un nuevo modo de producción: el *capitalismo*. Este periodo es el de transición del feudalismo al capitalismo.

> En la época del feudalismo se fomentó poco a poco la producción mercantil simple, es decir, la producción de mercancías para el cambio. Esta producción se basaba en la propiedad privada de los medios de producción y en el trabajo personal. Entre los productores de mercancías tenía lugar una encarnizada lucha de competencia, que originaba la diferenciación en pobres y ricos, tanto en la ciudad como en el campo. Al ampliarse el mercado, los productores más o menos importantes pasaron a emplear más y más campesinos y artesanos arruinados. Así fueron cristalizándose las relaciones capitalistas en las entrañas del feudalismo.[12]

E Capitalismo

a) Antecedentes

En los últimos siglos del feudalismo ocurrieron importantes cambios que sustituirían la estructura feudal dominante por una nueva: la capitalista.

---

[11] Engels, Federico, *op. cit.*, p. 195.
[12] Nikitin, P., *op. cit.*, p. 26.

Algunos de estos cambios fueron:

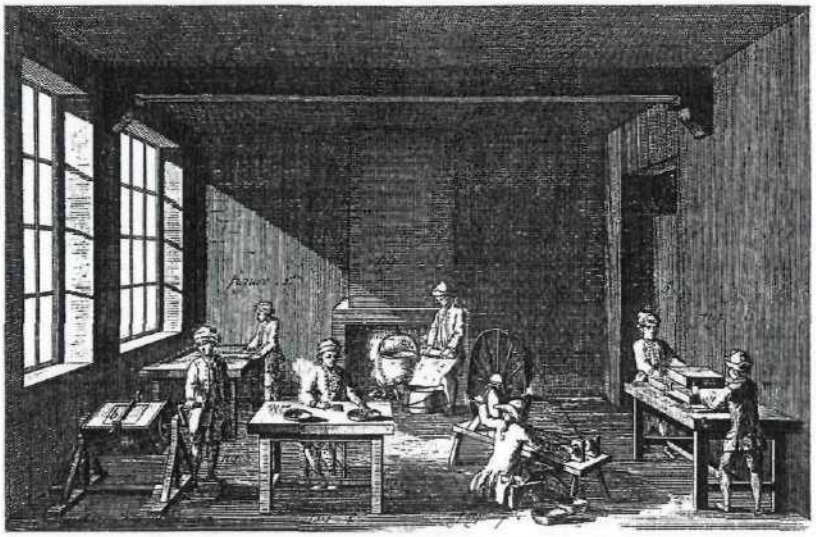
- ampliación de la producción y productividad en los centros artesanales (los burgos, antecedente de las ciudades),
- amplio desarrollo del comercio, basado en la producción de mercancías, que ya se realizaba en las ciudades,
- desarrollo del capital comercial, que concentraba recursos para ampliar la producción y el comercio,
- el desarrollo en Inglaterra de lo que Marx llamó acumulación originaria del capital,
- desarrollo de mercados locales y regionales hasta llegar a la formación de mercados nacionales,
- descubrimientos geográficos que permitieron el ensanchamiento del comercio y, por lo tanto, la producción de mercancías, que se amplió, ayudando a la formación del mercado mundial (se desarrolló el sistema colonial),
- todo el desarrollo cultural de los siglos XV, XVI y parte del XVII, llamado Renacimiento, que, junto con los movimientos religiosos, contribuyó al desarrollo del nuevo sistema económico,
- un elemento importante para entender la transición del feudalismo al capitalismo lo constituyeron las revoluciones burguesas, que acabaron con el poder de los señores feudales e instauraron el poder de la burguesía.

b) Formas históricas de producción de mercancías

La producción generalizada de mercancías es una condición indispensable para el desarrollo del capitalismo. La producción de mercancías ha tenido tres formas históricas básicas:

- **Producción mercantil simple:** producción de mercancías basada en la propiedad privada de los medios de producción y en el trabajo personal. La mercancía es un bien que se produce para el intercambio y no para el consumo directo del productor. La producción artesanal que se dio en la transición del feudalismo al capitalismo fue producción mercantil simple, y es la primera forma histórica de la producción de mercancías.
- **Manufactura:** la producción netamente manufacturera (etimológicamente, manufactura quiere decir *hecho con la mano*) ocurrió al comenzar el desarrollo de esta forma productiva. La producción manufacturera fue el paso intermedio entre la producción mercantil simple y la producción maquinizada. En la *manufactura*, el trabajador se encarga de un solo proceso o fase de la producción, lo que trae como consecuencia mayor especialización y habilidad de los trabajadores. A su vez, esto aumenta la productividad y disminuye los costos del producto final. La manufactura crea la división social del trabajo dentro de una misma especialidad o rama productiva. Otra consecuencia importante de la manufactura es la concentración de los medios de producción (capital) en el sistema capitalista.

- **Producción maquinizada:** cuando los trabajadores se dedican a un solo proceso o procesos conexos de la producción, aumenta la especialización del trabajador y de las propias herramientas. Algunos autores se refieren a la producción automatizada como la cuarta forma de producción.



En la etapa de la manufactura el trabajador se encarga de un solo proceso o fase productiva.

La aplicación de operaciones repetitivas del trabajador y de las herramientas trajo como consecuencia la máquina, que se encarga de realizar dichas operaciones repetitivas. El desarrollo de la máquina se dio sobre todo a partir de la Revolución Industrial (siglos XVIII y XIX).

La máquina ha seguido evolucionando hasta llegar a la automatización y la computerización en los procesos productivos, que siguen basándose en el principio de la maquinaria: realizar operaciones repetitivas.

c) Fases históricas del capitalismo

El sistema capitalista ha atravesado por dos fases históricas:

- premonopolista o de libre competencia, que abarcó del siglo XVI al último tercio del siglo XIX,
- imperialista o monopolista, que abarcó del último tercio del siglo XIX a nuestros días.

libre competencia Fase del capitalismo que se basa en la competencia entre capitalistas. También se conoce como premonopolista

Libre competencia

La fase **premonopolista** o de **libre competencia**, se basa en la competencia entre capitalistas. En un principio los capitalistas tenían su capital en la esfera del comercio, por lo que muchos autores lo llamaron capitalismo comercial.

capital Relación social de producción entre quienes poseen los medios de producción y la clase obrera, que les vende su fuerza de trabajo

Este capital comercial amplió sus funciones hasta abarcar la esfera de la producción propiamente dicha. Las formas de producción de mercancías en esta fase fueron la producción mercantil simple y, sobre todo, la manufactura. A fines del siglo XVIII la producción maquinizada cobró gran auge.

La competencia entre capitalistas se basaba en el costo de los productos y la calidad de los mismos. En este periodo predominan las sociedades anónimas como forma de organización capitalista.

El capital se concentraba y acumulaba en pocas manos, llegando incluso hasta la fusión de empresas que no podían mantenerse en la competencia. De esta forma, las empresas y los capitales fueron creciendo, hasta llegar a formar grandes corporaciones con mucho capital manejadas por unos cuantos capitalistas.

El **capital** es la característica principal del sistema capitalista. Es, desde el punto de vista económico, todo aquello que se puede reproducir. Pero el capital no es solamente un objeto económico, es, ante todo, una relación social de producción.

El **capital** es:

> ...una relación entre la clase de los capitalistas, que poseen los medios de producción, y la clase obrera, que carece de dichos medios y, en consecuencia, se ve obligada a subsistir vendiendo su fuerza de trabajo a los capitalistas, a los que de este modo enriquece.[13]

Imperialismo

La fase imperialista abarca del último tercio del siglo XIX hasta nuestros días. El imperialismo fue llamado por Lenin, "fase superior del capitalismo". Según él, los cinco rasgos que definen el imperialismo son:

imperialismo Fase posterior del capitalismo dominada por los monopolios, la concentración del capital y el dominio de las fuentes de *materias primas*. Implica la dominación de unos países sobre otros

1. la concentración de la producción y del capital llegada hasta un grado tan elevado de desarrollo que ha creado los monopolios, que desempeñan un papel decisivo en la vida económica;
2. la fusión del capital bancario con el industrial y la creación, sobre la base de este capital financiero, de la oligarquía financiera;
3. la exportación del capital, a diferencia de la exportación de mercancías, adquiere una importancia particular;
4. la formación de asociaciones internacionales monopolistas de capitalistas, las cuales se reparten el mundo;
5. la terminación del reparto territorial del mundo entre las potencias capitalistas más importantes.[14]

Por tanto, una definición del **imperialismo** según el propio Lenin es:

[13] Borisov, Zhamin y Makárova, *op. cit.*, p. 16.

[14] Lenin, V. I., *El imperialismo, fase superior del capitalismo*, Ed. en Lenguas Extranjeras, 1972, Pekín, (3a. reimp.), pp. 112 y 113.

> El imperialismo es el capitalismo en la fase de desarrollo en la cual ha tomado cuerpo la dominación de los monopolios y del capital financiero, ha adquirido una importancia de primer orden la exportación del capital, ha empezado el reparto del mundo por los *trusts* internacionales y ha terminado el reparto de todo el territorio del mismo entre los países capitalistas más importantes.[15]

En la fase imperialista los monopolios dominan la vida económica, con lo cual se incrementa notablemente la concentración del capital y el dominio de las fuentes de materias primas. Al mismo tiempo, las inversiones extranjeras y la deuda externa siguen creciendo (exportación de capitales).

El imperialismo implica también una nueva forma de dominación de unos países sobre otros, lo que puede considerarse como neocolonialismo. El capitalismo durante la fase imperialista sigue desarrollándose ampliamente, aunque es un desarrollo cada vez más desigual, ensanchándose la brecha entre países desarrollados y atrasados (subdesarrollados).[16]

d) Características del capitalismo

En este apartado se exponen las principales características económicas del sistema capitalista, aunque sin detenernos en ellas, ya que a lo largo del texto se analiza el funcionamiento del sistema capitalista.

capitalismo Sistema económico en el que los poseedores del capital son dueños de los medios de producción. Se basa en el desarrollo del comercio, del mercado y de una economía monetaria; los capitalistas buscan obtener ganancias de la producción y no la satisfacción de las necesidades sociales

Las características principales del **capitalismo** (que operan en las dos fases históricas: *libre competencia* e *imperialismo*) son:

- hay propiedad privada sobre los medios de producción (igual que en el esclavismo y feudalismo);
- existen dos clases sociales fundamentales y antagónicas: la burguesía (empresariado) y el proletariado (obreros asalariados); la primera es la dueña de los medios de producción y la segunda tiene que vender su fuerza de trabajo a la primera para poder subsistir;
- de la relación de ambas clases surge y se desarrolla el capital que poseen los capitalistas empresarios;
- las relaciones sociales de producción son de explotación con base en la propiedad privada de los medios de producción;
- la forma de explotación es la *plusvalía* extraída del trabajo de los obreros, de la cual se apropia el capitalista por ser el dueño de los medios de producción;
- en el capitalismo existe la producción generalizada de mercancías y, por tanto, el desarrollo del comercio, del mercado y de una economía monetaria;
- el fin del capitalista es la obtención de ganancias y no la satisfacción de necesidades sociales;
- existe anarquía de la producción porque cada capitalista decide qué, cómo, cuánto, dónde y para quién producir e invertir;

[15] *Ibid.*, p. 113.

[16] Más adelante se analizan los conceptos de desarrollo y subdesarrollo.

- la propia anarquía de la producción crea crisis periódicas; la economía capitalista fluctúa en ciclos económicos;
- la inflación y el desempleo son inherentes al funcionamiento del sistema capitalista, aunque también existen periodos de relativa estabilidad;
- el desarrollo económico de la ciudad y del campo es desigual;
- la contradicción principal del capitalismo se da por el carácter social de la producción y la apropiación privada de las ganancias.

capitalismo de Estado Intervención directa del Estado en la economía a través de la propiedad de empresas, asociación con capitales privados nacionales, asociación con capitales privados extranjeros, etcétera

e) Capitalismo de Estado y capitalismo monopolista de Estado

La intervención del Estado en la economía por medio de la política económica en el capitalismo, es fundamental para tratar de detener las crisis que afectan al sistema, sobre todo después de la crisis de 1929.

Debido a que el sistema capitalista necesita para su funcionamiento la intervención económica del Estado, fue evolucionando hasta convertirse en capitalismo de Estado.

El **capitalismo de Estado** es la intervención directa del Estado en la economía a través de múltiples modalidades, como son: la propiedad del Estado de ciertas empresas, asociación con capitales privados nacionales, asociación con capitales privados extranjeros, etc. Es decir, la función principal del Estado dentro del capitalismo de Estado es la protección del capital en general.

Las empresas estatales dentro del capitalismo de Estado no son las más importantes del país, sino que simplemente complementan y refuerzan las empresas que están en manos de los capitalistas privados. Cuando el capitalismo monopolista se ha desarrollado y los monopolios dominan la vida económica, el capitalismo de Estado evoluciona hasta convertirse en capitalismo monopolista de Estado.

El capitalismo monopolista de Estado es la intervención directa del Estado en la economía en la fase del capitalismo monopolista (imperialista). Es la fusión de monopolios privados con monopolios estatales. La intervención estatal favorece directamente a los grandes monopolios privados, tanto nacionales como extranjeros. El mismo Estado posee grandes monopolios que dominan las actividades económicas importantes del país.

En el capitalismo monopolista de Estado hay una fusión de intereses de los monopolios privados y los monopolios estatales a través de las políticas económicas que el Estado lleva a cabo. La política económica beneficia a los monopolios privados y estatales.

F Socialismo

El **socialismo** es el modo de producción desarrollado en el siglo XX como consecuencia del rompimiento de las relaciones sociales capitalistas. En efecto, en 1917 surgió la primera nación que se desarrolló bajo este nuevo modo de producción: la URSS (Unión de Repúblicas Socialistas Soviéticas).

socialismo Sistema económico con relaciones sociales de producción de cooperación y ayuda mutua, basadas en el desarrollo de las fuerzas productivas, lo que hace desaparecer la explotación del hombre por el hombre, pues su fin es la producción socialista, es la satisfacción de necesidades sociales y no la obtención de ganancias

Antes de seguir explicando las características de este modo de producción, es necesario tener presente dos cosas:

1. Aquí se habla de modos de producción, que son conceptos con grado de abstracción muy alto, que no corresponden exactamente a la realidad, pues únicamente marcan las características generales de cada modo de producción. Si se quiere hacer un análisis concreto, por ejemplo de un país llamado socialista, se tiene que recurrir a la categoría histórica de formación social y hablar de la formación social soviética, la formación social china, la formación social polaca, la formación social cubana, etc. Sin embargo, es necesario comparar las características generales del modo de producción socialista con las características que se observan en los llamados países socialistas para saber si realmente son socialistas. El texto no pretende defender un sistema económico, sino ser objetivo.
2. No existen países comunistas, como muchos pretenden hacernos creer; se trata de países socialistas que no han llegado a un modo de producción superior que sería el comunismo, con características muy diferentes al sistema socialista.

Las principales características del modo de producción socialista son:

- Existe propiedad social sobre los medios de producción. Puede ser propiedad estatal, cooperativa o asumir otra forma, pero ya no será privada, aunque sigue existiendo la propiedad personal, que da derecho al uso y disfrute de los objetos personales.
- Siguen existiendo diferencias entre las clases sociales, aunque éstas ya no serán antagónicas. Las clases sociales tienden a desaparecer.
- Las relaciones sociales de producción son de cooperación y ayuda mutua, basadas en la propiedad social de los medios de producción y en el desarrollo de las fuerzas productivas.
- Desaparece la explotación del hombre por el hombre, aunque se sigue desarrollando el excedente económico que se distribuye a la sociedad en su conjunto o incrementa la inversión social.
- En el socialismo se producen satisfactores (bienes producidos para satisfacer necesidades humanas). Dejan de producirse mercancías.
- El fin de la producción socialista es la satisfacción de necesidades sociales y no la obtención de ganancias.
- Existe planificación central de la producción, desapareciendo la anarquía que privaba en el sistema capitalista. La planificación hace posible la producción de bienes y servicios para satisfacer necesidades sociales.
- En el socialismo no hay crisis económicas, precisamente porque se planifica de acuerdo con lo que se necesita.
- La propia planificación permite la desaparición del desempleo y la inflación, aunque ésta sí existe, pero en menor proporción que en los países capitalistas. La inflación se da precisamente por las relaciones de intercambio entre países socialistas y capitalistas.
- El desarrollo de la ciudad y del campo y las diferentes zonas y regiones geoeconómicas tiende a la armonía gracias a la planificación.

- Desaparece la contradicción capitalista de producción social y apropiación privada, porque aquí existe producción social y apropiación social de lo producido.
- Se supone que el socialismo representa la transición hacia un modo de producción superior que sería el comunismo, aunque hasta ahora, históricamente, no han existido cambios que permitan afirmar que algunos países van hacia el comunismo.



China, como otros países socialistas, ha sufrido cambios estructurales, políticos y sociales.

La discusión acerca del modo de producción socialista y de los países socialistas (socialismo real) no se ha agotado. En el presente (siglo XXI), la mayoría de los llamados países socialistas atraviesan por una transición de la estructura económica que conlleva cambios y transformaciones en la esfera política, social y cultural. Algunos autores hablan del cambio de una economía centralmente planificada a una economía de libre mercado; otros plantean la existencia de economías de mercado socialista o economías socialistas de mercado. Lo cierto es que los cambios y la apertura de los países socialistas han sido impresionantes; en 20 años se han modificado estructuras intocables durante muchos años. Entre estos cambios, destacan:

- desarrollo de la propiedad privada sobre los medios de producción;
- fomento a la inversión privada, incluyendo la apertura a la inversión extranjera;
- los precios se rigen por las leyes de la oferta y la demanda; existe libertad de mercado, aunque con algunas restricciones;
- problemas como inflación y desempleo se han incrementado en forma notable, lo que ha repercutido en la disminución del nivel de vida de muchas personas.

G Desarrollo y subdesarrollo

Una vez analizadas las características generales de los diferentes modos de producción que han existido históricamente, es necesario estudiar ahora dos categorías históricas que son importantes para la mejor comprensión de la economía nacional: *desarrollo* y *subdesarrollo*.

a) Desarrollo

Tradicionalmente se han llamado **países desarrollados** a todos aquellos que han alcanzado un elevado nivel de industrialización; es decir, aquellos que producen todo tipo de bienes con una planta industrial muy tecnificada y diversificada. Se les llaman también países industrializados.

países desarrollados Son los que tienen un elevado nivel de industrialización y producen todo tipo de bienes con una planta industrial tecnificada y diversificada

El desarrollo es un nivel socioeconómico alcanzado por algunos países. El desarrollo económico implica algunas características que se refieren tanto a cambios cuantitativos como, sobre todo, a cambios cualitativos.

El desarrollo económico representa mejores niveles de vida para la población en su conjunto, e implica que éstos mejoran día con día, lo que representa cambios cuantitativos y cualitativos.

No se debe confundir crecimiento económico con desarrollo económico, ya que el primero se refiere solamente a cambios cuantitativos: crecimiento de la producción, crecimiento del ingreso, crecimiento del empleo, etc. Sin embargo, el crecimiento económico es la base del desarrollo. No puede haber desarrollo si antes no se da el crecimiento.

El desarrollo económico implica no solamente incrementos cuantitativos sino mejoras en las condiciones de vida de la población en su conjunto: crecimiento del ingreso nacional con un mejor reparto de la riqueza entre los habitantes del país, crecimiento del empleo con mejores ingresos reales para los trabajadores, más y mejores escuelas para mayor número de personas, etcétera.

Lo anterior implica que muchos países han crecido (a veces en forma importante, y en otras su crecimiento ha sido bajo) pero no se han desarrollado; es decir, las condiciones de vida para la mayoría de la población no han mejorado. En algunos casos hasta tienden a empeorar, aunque siga existiendo crecimiento económico.

Sin embargo, todos los países están en proceso de desarrollo, en virtud de que se pretende mejorar las condiciones de vida de la mayor parte de la población (aunque muchas veces no se logra). Incluso los países llamados desarrollados siguen desarrollándose, ya que no se puede concebir el estancamiento y menos el retroceso.

En muchos países el crecimiento económico llega a ser muy importante, pero los beneficios derivados de él sólo son disfrutados por unos cuantos privilegiados. A esto no se le puede llamar desarrollo económico, sino más bien *crecimiento desigual.*

En síntesis, podemos afirmar que el desarrollo económico es una categoría histórica que se refiere a la satisfacción de las necesidades básicas de la sociedad, y que dicha satisfacción y las necesidades se incrementan a medida que la sociedad sigue desarrollándose.

Uno de los principales problemas del desarrollo económico lo constituye el progreso económico, que ocasiona consecuencias para la sociedad tales como: conglomerados humanos en pequeñas áreas geográficas (concentración de población); contaminación de aire, agua y tierra; enajenación y mecanización de las actividades humanas; destrucción de los ecosistemas, etcétera.

Todas estas consecuencias del progreso son negativas, por lo que tampoco se puede confundir progreso económico con desarrollo económico; pero hay que aclarar que actualmente ambos conceptos los ponen en tela de juicio algunos investigadores y estudiosos críticos de la realidad económica.

Sin embargo, muchos autores están de acuerdo en que las principales manifestaciones del desarrollo son:

- un proceso continuo y sostenido de industrialización,
- alto ingreso *per cápita* para la mayoría de habitantes del país.
- bajo porcentaje de la población económicamente activa ocupada en actividades primarias,
- elevados niveles de producción y productividad,
- diversificación del aparato productivo,
- altos niveles de consumo de bienes y servicios,
- desarrollo elevado de la ciencia y la tecnología,
- exportación de bienes manufacturados y de capitales,
- altos niveles de vida para la población en su conjunto, que se traducen en altos niveles educativos, alto consumo de calorías y proteínas, buenos programas de salud y asistencia social, viviendas cómodas y con servicios, etcétera.

Como se puede apreciar, el desarrollo es un término muy polémico y se tiene que precisar claramente su significado cuando se habla de él para no causar confusiones, ya que es un concepto al que hay que referirse en forma comparativa y que debe estudiarse continuamente, ya que las condiciones del desarrollo cambian de manera constante y hay que ajustarse a ellas.

b) Subdesarrollo

Hemos oído hablar de países subdesarrollados al hacer referencia a países como México. Cuando se habla de subdesarrollo se hace mención principalmente a los países de América Latina y algunos de Asia y África.

Etimológicamente, subdesarrollado quiere decir abajo del desarrollo; es decir, se da la connotación de que el subdesarrollo es una etapa para llegar al desarrollo, pero ¿cuáles de los países desarrollados han sido subdesarrollados?

El capitalismo es un sistema mundial cuyo crecimiento es desigual y contradictorio. En este sistema se han desarrollado países con características específicas que los sitúan en el desarrollo o el subdesarrollo, pero dentro del capitalismo.

Así, se encuentran países capitalistas desarrollados y países capitalistas subdesarrollados. ¿A qué se debe dicha situación? Muchos autores han respondido que el subdesarrollo es la otra

cara del desarrollo, que existen países subdesarrollados porque hay países desarrollados; es decir, la historia del desarrollo es también la historia del subdesarrollo.[17]

El capitalismo, sobre todo en su etapa imperialista, requiere países desarrollados y países subdesarrollados,[18] como afirma Eduardo Galeano:

> La fuerza del conjunto del sistema imperialista descansa en la necesaria desigualdad de las partes que lo forman, y esa desigualdad asume magnitudes cada vez más dramáticas.[19]

Más adelante completa esta idea:

> El subdesarrollo latinoamericano no es una etapa en el cambio del desarrollo, sino la contrapartida del desarrollo ajeno; la región progresa sin liberarse de la estructura de su atraso...[20]

Sin embargo, aquí no nos interesa tanto la historia del subdesarrollo, sino más bien precisar cuál es su alcance y su significado.

Etimológicamente, el concepto de subdesarrollo no nos ayuda mucho, ya que quiere decir abajo del desarrollo y se considera como una etapa para llegar al desarrollo, lo que es falso, ya que el subdesarrollo se da al mismo tiempo que el desarrollo en el contexto del capitalismo mundial.

Se han buscado otras categorías afines para precisar el subdesarrollo. Sin embargo, el problema, en lugar de resolverse, se ha complicado, ya que cuando se habla de países subdesarrollados se menciona también a los países periféricos, países satélites o países del tercer mundo.

Cuando se habla de **países periféricos** se hace referencia a la situación de *dependencia*; los países en dicha situación se desarrollan en la periferia (la orilla) de los países centrales (imperialistas). Las decisiones se toman no en función de las necesidades de la periferia, sino del centro.

En forma similar, los **países satélites** son aquellos que giran en torno de los intereses de los países de los cuales son satélites; estos países son los imperialistas. El elemento clave en la concepción de países satélites también lo constituye la *dependencia*.

A su vez, los países del tercer mundo son aquellos que no son capitalistas (primer mundo) ni socialistas (segundo mundo), sino que se desarrollan en forma diferente al capitalismo y al socialismo, lo que es totalmente equivocado. Basta analizar las características específicas de dichos países para ubicarlos en cualquiera de los dos sistemas económicos actualmente dominantes en el mundo.

Pero si ninguno de los conceptos sirve para explicar la realidad de esos países, entonces ¿cuál es el concepto correcto?

países subdesarrollados Países con situación de atraso y dependencia, aunque capitalistas

países periféricos Países en situación de dependiencia, ubicados en la periferia de los países centrales

países satélite Países con situación de atraso, que giran en torno de otros países desarrollados

---

[17] Sobre la historia del desarrollo y subdesarrollo se ofrece una exposición más amplia en el libro *Problemas económicos de México*, de Silvestre Méndez, editado por McGraw-Hill.

[18] Recuérdense las características del imperialismo.

[19] Galeano, Eduardo, *Las venas abiertas de América Latina*, México, Círculo de Lectores, 1976, p. 6.

[20] *Ibid.*, p. 383.

país capitalista dependiente y atrasado País con un sistema económico capitalista, que tiene relaciones de subordinación con otro país o países y presenta un atraso económico y social

Para referirnos a los países de América Latina que no han alcanzado un nivel elevado de desarrollo tenemos que hablar de **países capitalistas dependientes** y **atrasados**.[21] Es decir, son países que, en términos generales, tienen las mismas características de los países capitalistas, pero que además son dependientes y atrasados.

La *dependencia* es una relación de subordinación de los intereses de una nación formalmente independiente a otra u otras.

El *atraso* es un concepto comparativo en el cual debemos evaluar los distintos rasgos del desarrollo para saber en qué nivel se encuentran. En general, estos países tienen un atraso relativo en todos los órdenes de la vida económica y social, en comparación con los países desarrollados.

Las manifestaciones del subdesarrollo son, por lo tanto, la forma en que se expresan el atraso y la dependencia en la vida económica y social de los países; en consecuencia, algunos rasgos de la dependencia y el atraso son:

Dependencia

- incremento de inversiones extranjeras directas que llegan al país,
- incremento del endeudamiento externo,
- balanza comercial deficitaria,
- intercambio económico internacional desfavorable,
- explotación de productos primarios, principalmente,
- compra de tecnología extranjera (dependencia tecnológica),
- penetración de empresas trasnacionales, maquiladoras y franquicias,
- firma de tratados y convenios que favorecen a los países muy desarrollados.

Atraso

- bajo grado de industrialización y poca diversificación en la producción,
- producción básica de productos primarios,
- concentración del ingreso en pequeñas capas de la población y en ciertas regiones geográficas,
- bajos niveles de vida en general,
- bajos ingresos *per cápita* para la mayoría de la población económicamente activa,
- alto porcentaje de la población económicamente activa dedicada a actividades primarias,
- elevados índices de desempleo y subempleo,
- atraso tecnológico,
- niveles educativos atrasados que se traducen en analfabetismo y bajos promedios de aprovechamiento,
- malas condiciones de salubridad y vivienda,
- problemas de desnutrición y mala alimentación de la población.

[21] Todos estos países comparten las características generales del sistema capitalista, pero con dos adjetivos: dependientes y atrasados. Sin embargo, hay que estudiar las características específicas de cada uno de ellos.

Lo anterior no significa que estos países tengan todas las manifestaciones o problemas del subdesarrollo, dado que son las características generales del fenómeno estudiado. Para conocer la situación concreta de cada país es necesario estudiarlo en forma específica, analítica y crítica, con objeto de ubicarlo comparativamente en cualquiera de las categorías analizadas.

Sin embargo, tampoco se puede llamar a los subdesarrollados países en vías de desarrollo, porque ya dijimos que todos los países, incluso los desarrollados, continúan desarrollándose. En fin, las categorías desarrollo y subdesarrollo son muy polémicas y siguen causando muchas discusiones; sin embargo, es necesario conocerlas para comprender mejor la realidad económica de esos países.

La discusión acerca del desarrollo y el subdesarrollo no se agota aquí; simplemente es una introducción a dichos problemas, como corresponde a un curso básico de economía.[22] Al referirse a los países subdesarrollados conviene mejor llamarlos países capitalistas dependientes y atrasados.

c) Desarrollo sustentable

Al hablar de modos de producción, de desarrollo, de subdesarrollo, dependencia y atraso, es conveniente explicar también el concepto de desarrollo sustentable y todas sus implicaciones.

Tradicionalmente, los países se han preocupado por su proceso de crecimiento y el progreso que dicho crecimiento trae aparejado, pero casi nadie se inquieta por las consecuencias negativas de estos procesos económicos.

Por esta razón, muchos intelectuales, políticos y profesionales, al reflexionar en el fenómeno de la expansión del sistema capitalista, desarrollaron el concepto de desarrollo económico, que fue ampliándose hasta convertirse en desarrollo socioeconómico, porque abarca no sólo cuestiones económicas, sino también sociales, como ya se mencionó.

Sin embargo, el desarrollo socioeconómico no acabó con problemas como el deterioro ambiental, la pobreza y la inequidad, por lo que a partir de la década de 1960 muchos grupos y organizaciones empezaron a pensar y a manifestarse por un nuevo tipo de desarrollo, que con el tiempo se llamó sustentable.

En efecto, a partir de 1962, con la *Primavera silenciosa*, pasando por publicaciones como *La explosión demográfica* (1968), *Los límites del crecimiento* (1973), la Conferencia de Estocolmo (1973), la creación de la Comisión Mundial del Medio Ambiente y el Desarrollo (1986), la publicación de *Nuestro futuro común* (1987), el *Informe Bruntland* (1988), la primera Reunión de la Comisión de las Naciones Unidas para el Desarrollo Sustentable (1994), la Cumbre para el Desarrollo Social (1996) y el Protocolo de Kioto (1997) se cuenta con algunos antecedentes significativos del desarrollo sustentable.

De lo que se trata es de buscar opciones de crecimiento y desarrollo que sean susceptibles de aplicación en un mundo polarizado, con grandes asimetrías y desigualdades y con tendencias globalizadoras que permitan satisfacer las necesidades humanas y mejorar la calidad de vida.

---

[22] Recomendamos consultar la revista *Comercio Exterior*, vol. 30, núm. 12, México, diciembre de 1980, donde se analiza la situación de los países de América Latina y la teoría de la dependencia.



México como país atrasado y dependiente cuenta con comunidades sumidas en la probreza y el abandono.

desarrollo sustentable Sistema que busca satisfacer las necesidades de un país, sin comprometer los recursos de las generaciones futuras

El desarrollo sustentable busca la satisfacción de las necesidades de las personas, mejorando su calidad de vida sin afectar el entorno ecológico. El Informe Brundtland, de 1987, define así al desarrollo sustentable.

> El desarrollo sustentable es el desarrollo que satisface las necesidades del presente, sin comprometer la capacidad de que las futuras generaciones puedan satisfacer sus propias necesidades.[23]

Ante la problemática ecológica mundial que enfrentamos en este nuevo siglo, es necesario aplicar las propuestas de sustentabilidad que parten de analizar las causas que provocan el grave y creciente deterioro ambiental y de los recursos naturales, así como de la búsqueda de soluciones globales que permitan a todos los habitantes del planeta su pleno desarrollo.

El *desarrollo sustentable* toma en cuenta tres dimensiones o componentes básicos:

a) el social,
b) el económico,
c) el ecológico.

Por consiguiente, se busca impulsar acciones de sustentabilidad en regiones de atención prioritaria por su conservación. Deben impulsarse programas de desarrollo sustentable "...que

[23] Keating, Michael, *Cumbre para la Tierra. Programa para el cambio*, Ginebra. El Centro para nuestro futuro común, 1993, 70 pp.

permitan equilibrar el crecimiento económico con una mayor calidad de vida y el aprovechamiento sustentable de los recursos naturales."[24]

De acuerdo con la doctora Sylvia A. Pinal Calvillo, los elementos que conforman el desarrollo sostenible o sustentable son:

- "enfoque en el ser humano,
- atención a países en desarrollo,
- administración de los desechos tóxicos y no tóxicos,
- contexto de paz y armonía entre naciones."[25]

Un elemento fundamental a desarrollar es la ecoeficiencia, concepto que significa: "capacidad de lograr la eficiencia económica a través de la eficiencia ecológica."[26]

La sociedad, es decir, empresarios, consumidores, gobierno y demás actores sociales, al ser más eficientes económica y ecológicamente, contribuimos a un mundo mejor, entre otras por las siguientes razones:

- la producción se vuelve más limpia,
- uso eficiente de la energía y su ahorro,
- uso eficiente del agua y su ahorro,
- capacitación en la ecoeficiencia,
- reciclaje de materiales,
- incrementar la durabilidad de los productos.

Lecturas recomendadas

Academia de Ciencias de la URSS, *Manual de economía política*, México, Grijalbo, 1969, 3a. ed., caps. II y III (pp. 24-58), cap. XV (pp. 220-238) y cap. XX (pp. 333-336).

Astudillo Ursúa, Pedro, *Lecciones de historia del pensamiento económico*, México, UNAM, 1978, 1a. reimp. (pp. 35-52, 60-98, 146-153 y 171-194).

Nikitin, P., *Economía política*, México, Editores Mexicanos Unidos, 1977, 2a. ed., cap. I, pp. 17-28.

Pinal Calvillo, Sylvia Adriana, *Ecoeficiencia: en concepto y práctica*, México, CEDSA, presentación en Power Point, consultada en: http://www.natural-resources.org/minerals/latam/docs/presentations/pinal.ppt, fecha de consulta: 12 de septiembre de 2008.

Aguilar Monteverde, Alonso, *Economía política del desarrollo*, t. 2, México, UNAM-Juan Pablos, 2005, parte 2, pp. 129-211.

[24] http:/www.semarnat.gob.mx
[25] Pinal Calvillo, Sylvia Adriana, *Ecoeficiencia: en concepto y práctica*, México, CEDSA/presentación en Power/Point.
[26] *Ibid.*

UNIDAD III

Doctrinas económicas

Los hombres prácticos que se creen exentos por completo de cualquier influencia intelectual, son generalmente esclavos de algún economista difunto.[1]

---

[1] Keynes, John Maynard, *Teoría de la ocupación, el interés y el dinero*, citado por Weeb, Samuel, *Economía de la empresa*, México, Limusa, 1981, p. 121.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

- **Conocerá** las doctrinas económicas.
- **Conocerá** las principales aportaciones en la historia del pensamiento económico.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Conocer** las diversas corrientes del pensamiento económico.

b) **Identificar** a los autores de cada corriente económica.

c) **Señalar** las principales aportaciones de los representantes de las corrientes económicas.

iencia

sa, México,

Cuadro sinóptico

DOCTRINAS ECONÓMICAS

- Antecedentes
- *Mercantilistas*
- Fundadores de la economía política
- Fisiócratas
- Clásicos
- Marxistas
- Neoclásicos
- *Keynesianos*
- Estructuralistas
- Neoliberales

Tercera evaluación

1. Señala las principales corrientes en que se divide la historia del pensamiento económico.
2. ¿Qué corrientes y pensadores abarcan los antecedentes?
3. Señala las principales ideas económicas de Platón y Aristóteles.
4. Enumera las principales ideas económicas de la Escolástica.
5. Enuncia las principales ideas del mercantilismo.
6. ¿Quiénes fueron los principales representantes del mercantilismo?
7. Señala algunas contribuciones económicas de William Petty.
8. Enuncia el pensamiento fisiocrático.
9. Señala los representantes del sistema clásico.
10. Enuncia algunas contribuciones de Adam Smith a la economía.
11. ¿Cuáles son las tres fuentes y partes integrantes del marxismo?
12. Enumera las ideas principales del marxismo.
13. Señala los principales representantes del pensamiento neoclásico.
14. Enuncia las ideas principales de la corriente neoclásica.
15. Explica en forma genérica el pensamiento keynesiano.
16. Señala algunos representantes del estructuralismo.
17. Enuncia algunas ideas económicas de los estructuralistas.
18. Explica los principales enunciados del neoliberalismo.

INTRODUCCIÓN

En esta unidad se estudian las doctrinas económicas; es decir, las corrientes del pensamiento económico que han existido históricamente. La parte de la economía que estudia las doctrinas económicas es la historia de las doctrinas económicas.

Es importante subrayar que no se deben confundir las etapas históricas de la economía (modos de producción) con las ideas o corrientes económicas (doctrinas económicas) que han surgido en las diversas etapas del desarrollo de la humanidad. Es diferente hablar de la historia económica (modos de producción), que de la historia de las doctrinas económicas (corrientes económicas).

En esta unidad se analizan los antecedentes del pensamiento económico, que abarca desde los primeros pensadores hasta la Escolástica, desarrollada durante la Edad Media.

Asimismo, se abordan las ideas, tesis y planteamientos de las principales corrientes o doctrinas económicas:

- mercantilistas,
- fundadores de la economía política,
- fisiócratas,
- clásicos,
- marxistas,
- neoclásicos,
- keynesianos,
- estructuralistas,
- neoliberales.

Desde luego, existen muchas otras corrientes, entre las que se pueden mencionar:

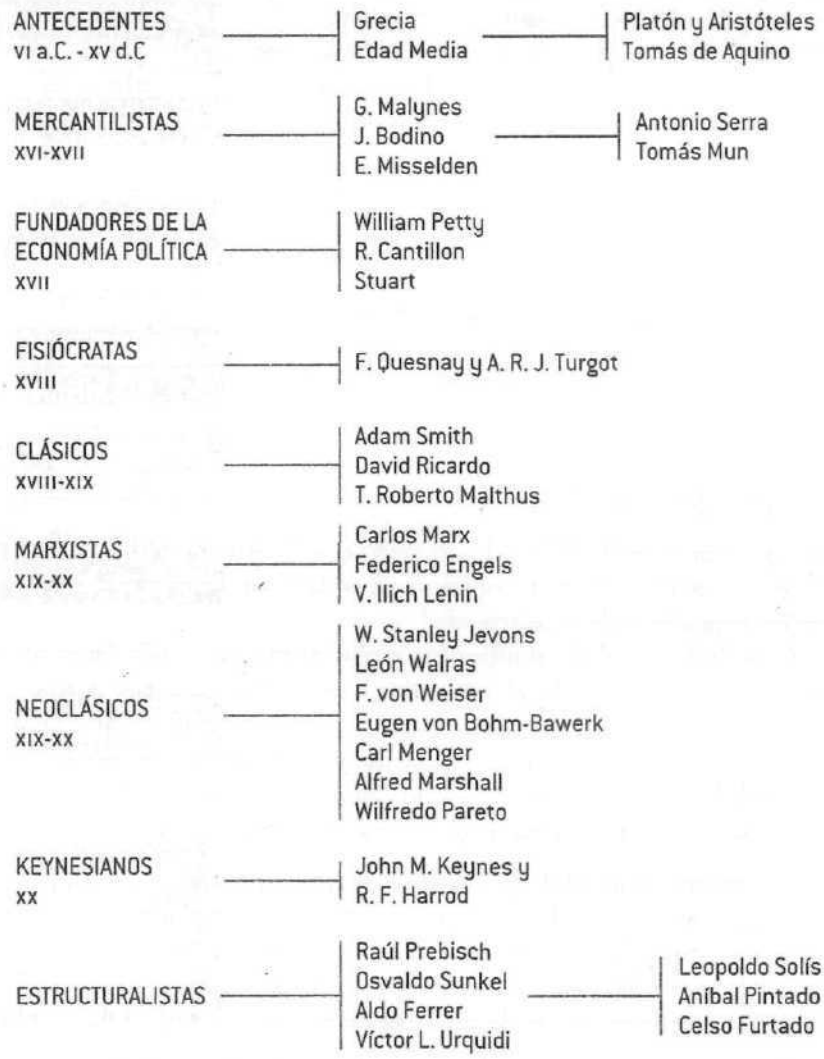
a) Romanticismo alemán (siglos XVIII-XIX), cuyos principales representantes Burke, Fichte, Gentz y Federico List.
b) Escuela histórica (XIX), representada por Gustavo Schmoller, Bruno Hildebrand y Richard Jones.
c) Etapa de transición entre el sistema clásico y los neoclásicos (XIX); en este periodo podemos ubicar a Juan Bautista Say, Condillac, Cournot, Nassau Willian Senior y John Stuart Mill.
d) Institucionalistas, escuelas desarrolladas en la última década del siglo XIX (1890), cuyo principal representante es Thorstein Veblen (1857-1929).
e) Neomonetaristas, que se han desarrollado después de la Segunda Guerra Mundial, representados por Milton Friedman (Premio Nobel de Economía en 1976) y la Escuela de Chicago.

Estas escuelas y pensadores no los analizamos aquí por tratarse de un curso introductorio de economía y no de doctrinas económicas, que sería más especializado y requeriría un tratamiento más profundo.

1. Antecedentes

Es importante ubicar el estudio de las corrientes del pensamiento económico a través del tiempo, ya que las doctrinas económicas corresponden al desarrollo de la economía de su tiempo.

Figura 3.1
Principales doctrinas económicas.



Para comprender el pensamiento económico hay que relacionarlo con su ambiente, lo que implica determinar los criterios acerca de las relaciones entre las ideas humanas y el medio social que las rodea.[2]

[2] Astudillo Ursúa, Pedro, *Lecciones de historia del pensamiento económico*, México, UNAM, 1978, 1a. reimp., p. 14.

O como afirma Eric Roll:

> La estructura económica de una época dada y los cambios que sufre son los factores que ejercen influencia más poderosa sobre las ideas económicas.[3]

Aun cuando la economía política se desarrolla como ciencia en forma sistemática a partir de los siglos XVII y XVIII, cuando el desarrollo del capitalismo empieza a asentarse desde la comunidad primitiva ya se habían esbozado algunas ideas económicas que son importantes como *antecedentes de muchas de las actuales doctrinas económicas.*

Sin embargo, las ideas que surgieron en la sociedad primitiva no pueden considerarse propiamente como doctrinas económicas, ya que corresponden al bajo desarrollo de la sociedad de ese tiempo.

Así pues, se han dividido los antecedentes de las doctrinas económicas en tres partes:

1. Los principios, que abarca el periodo de la comunidad primitiva hasta su desintegración.
2. Grecia y Roma, que abarcan el periodo del esclavismo clásico (hasta el siglo v de nuestra era).
3. La Edad Media, que comprende el derecho canónico y la Escolástica (de los siglos v al xv de nuestra era).

A Los principios

Debido a que en la Antigüedad el proceso económico era muy simple y primitivo, las ideas económicas estaban enfocadas únicamente en la mejor forma de obtener los bienes para satisfacer las necesidades de la colectividad.

Cuando la sociedad primitiva fue evolucionando y las relaciones sociales de producción también fueron cambiando, el pensamiento económico tuvo que transformarse, hecho que se refleja en el Antiguo Testamento, especialmente en los profetas. Su punto de vista y el pensamiento hebreo fueron totalmente idealistas, ya que todo lo centralizaban en la venida del Mesías, dándole al problema económico un carácter religioso.

Las ideas económicas más importantes de los profetas son:

a) Expresan la división que existe entre ricos y pobres.
b) Estaban en favor de restringir los derechos de propiedad.
c) Los principios rectores de la vida social deben ser la justicia y la piedad.
d) Deben castigarse los abusos del comercio y la usura.
e) Estuvieron en contra del embargo de ropa o de los útiles de trabajo de los deudores.

Pero el principal ataque de los profetas fue infructuoso, pues si fueron capaces de describir claramente las consecuencias del orden social existente, no lo fueron para comprender las fuerzas mismas que lo engendraban.[4]

[3] Roll, Eric, *Historia de las doctrinas económicas*, México, FCE, 6a. reimp., p. 14.
[4] *Ibid.*, p. 21.

B Grecia y Roma

Cuando el esclavismo ya se ha asentado y se desenvuelve en forma extraordinaria, el pensamiento económico evoluciona y empiezan a desarrollarse ideas que corresponden a este nuevo modo de producción, superando el pensamiento hebreo.

Aunque Platón fue uno de los primeros estudiosos de la sociedad y de la ciudad-Estado, correspondió a Aristóteles hacer avanzar el pensamiento económico de la época.

Las ideas económicas de estos pensadores se encuentran en *La república* y *Las leyes*, de Platón; y en *La política* y *Ética nicomaquea*, de Aristóteles.

Las principales ideas de Platón y Aristóteles fueron:

- Platón explicaba la división del trabajo como consecuencia de las diversas aptitudes naturales de los hombres y de la gran cantidad de necesidades humanas.
- Platón pensaba que la ciudad se daba porque existía la división del trabajo. En este sentido, justificaba el sistema de castas y las diferentes clases sociales. Pensaba en un Estado ideal aristocrático. En el Estado ideal de Platón existen dos clases: los gobernantes y los gobernados. Los primeros se dividen en guardianes y auxiliares; la segunda la forman los artesanos. Ninguno de estos últimos, entregados como estaban a las faenas serviles de la producción y la circulación de la riqueza, podía tener el talento necesario para gobernar.[5]
- Platón pensaba, por lo tanto, que había ocupaciones indignas o serviles, además de que despreciaba el comercio exterior.

> Aristóteles fue el primer economista analítico... Él fue quien puso los cimientos de la ciencia y el primero que planteó los problemas económicos que han estudiado todos los pensadores posteriores.[6]

Aristóteles daba una definición de economía dividiéndola en dos partes:

a) La economía propiamente dicha, que es la ciencia encargada de la administración doméstica.
b) La ciencia del abastecimiento, que se ocupa de la adquisición; es decir, estudia la circulación de los bienes.

- Aristóteles sentó las bases de la teoría del valor al distinguir entre valor de uso y valor de cambio (aunque no en forma precisa).
- Aristóteles hablaba de las funciones del dinero explicando que su uso se debe al desarrollo del cambio y los hombres crean un artículo que lo facilite (el dinero).
- Distinguía entre dinero y capital real, dependiendo de la función que los bienes tuvieran.
- Reconocía que el cambio se basaba en la equivalencia entre los productos.

Los romanos no aportaron mucho al pensamiento económico debido a que se limitaron a repetir los preceptos griegos.

---

[5] *Ibid.*, p. 26.
[6] *Ibid.*, p. 28.

Algunas aportaciones de los romanos al pensamiento económico fueron:

- Gran aprecio por las actividades agrícolas.
- Despreciaban las formas no naturales de ganar dinero (usura, comercio, venta ilícita, etcétera).
- Plinio afirmaba que el oro tiene cualidades que lo convierten en un medio de cambio más importante que el hierro o la plata, con lo cual avanza la teoría monetaria.
- Cicerón afirmaba que la industria y el comercio eran despreciables, y que sólo la agricultura era elogiable.

Aunque las aportaciones de los romanos no fueron muy importantes en el campo de las ideas económicas, es necesario recordar que el Derecho romano es la base de todo el aparato jurídico del sistema capitalista.

C Derecho canónico y escolástico

En la Edad Media, periodo en el cual se desarrolla el feudalismo, las aportaciones al pensamiento económico fueron pocas y provenían de pensadores ligados a la Iglesia y que desarrollan lo que en la actualidad se conoce como *derecho canónico*, que es un conjunto de preceptos religiosos y de normas de conducta que regulaban la sociedad de ese tiempo. Por su parte, la Escolástica es la filosofía de la Edad Media que trata de conciliar la fe con la razón. Las principales ideas económicas de ese tiempo fueron:

- El pensamiento económico de la Edad Media se basa en los preceptos aristotélicos y la doctrina de la Iglesia católica, contenida principalmente en los Evangelios y en las obras de los primeros padres de la Iglesia.

Las ideas económicas formaban parte de las enseñanzas morales del cristianismo.[7]

- Consideraban la economía como un conjunto de leyes, entendidas como preceptos morales, cuya finalidad era la buena administración de las actividades económicas.
- Formulaban el principio del precio justo, el cual depende del valor inherente de las mercancías, y quien se apartara de él era inmoral.
- Tomás de Aquino habla vagamente de un valor de cambio basado en el costo de producción, pero revestido de carácter ético.
- Del precio justo se derivó el salario justo, que es:

> ...aquel que permite vivir al obrero y a su familia con razonable decencia en el medio de vida en que se encuentra.[8]

- Sólo justificaba el comercio cuando daba ventajas a las dos partes y era necesario para el bienestar social.

[7] *Ibid.*, p. 39.
[8] Astudillo, Ursúa, Pedro, *op. cit.*, p. 31.

- Pensaban que la usura era injusta y condenaban, por lo tanto, el interés por el dinero.
- Consideraban el préstamo como un cambio de propiedad y el interés como impuesto sobre el trabajo del prestatario.

Las ideas de los escolásticos caen en el terreno de la ideología y no tienen fundamento científico, sobre todo porque eran una representación idealista de la realidad, basados en la religión católica.

2. Mercantilistas

Durante los siglos XIII, XIV y XV se gestaron en el feudalismo las condiciones que predominarán en los siglos posteriores; es decir, las premisas del desarrollo capitalista.

Los antecedentes que hicieron posible el desarrollo del mercantilismo fueron:

- aparición de los Estados nacionales modernos (monarquías absolutas),
- destrucción del sistema feudal y de las ideas medievales,
- mayor interés por el comercio y las actividades económicas,
- aparición del capitalismo comercial y de los monopolios comerciales,
- descubrimientos marítimos y colonización,
- incremento de los vínculos entre el Estado y el comercio y desarrollo de políticas nacionalistas,
- desarrollo de una economía monetaria y del capital dinero,
- Desarrollo del Renacimiento y del Protestantismo.

El **mercantilismo** es la doctrina económica que refleja las condiciones del capitalismo comercial de los siglos XVI y XVII.

mercantilismo Doctrina económica y nacionalista que refleja las condiciones del capitalismo comercial de los siglos XVI y XVII. Dan mucha importancia a los metales preciosos

Según Pedro Astudillo Ursúa,[9] las principales ideas del mercantilismo son:

1. es una doctrina nacionalista,
2. el Estado desempeña una importante función en la dirección y realización de la política económica,
3. concede mucha importancia a los metales preciosos,
4. obtener metales preciosos mediante una balanza comercial favorable o a través de la explotación minera (altos impuestos a la importación de artículos manufacturados y a la exportación de materias primas),
5. el comercio exterior es una actividad más importante que el comercio interior y la industria es la actividad económica más importante,
6. una población numerosa es un factor esencial para la riqueza y el poderío nacional, ya que proporciona mano de obra barata...,
7. las colonias deben ser fuente de materias primas para la metrópoli y mercado para sus productos manufacturados.[10]

[9] *Ibid.*, pp. 36 y 37.
[10] *Idem.*

Todos los mercantilistas aceptaron como ideas comunes a ellos las siguientes:

- la actitud favorable a vender,
- el "horror" a los bienes,
- el deseo de acumular dinero,
- la oposición a la usura.

Los representantes más importantes de la corriente mercantilista fueron:

- Juan Bodino, precursor del mercantilismo propiamente dicho y autor de un tratado sobre la moneda;
- Gerald Malynes, quien distingue entre usura e interés y es el principal representante de la corriente metalista en el mercantilismo;
- Eduardo Misselden (1608-1654), primero en enunciar el concepto de la balanza comercial;
- Antonio Sierra, quien afirma que la industria es mejor que la agricultura por las ventajas que ofrece;
- Tomás Mun (1571-1641), mercantilista inglés que desarrolló ampliamente dicha doctrina.

El mercantilismo no es una etapa histórica del desarrollo económico de la humanidad, sino una doctrina que se desarrolló con el capitalismo comercial de los siglos XVI y XVII.

3. Fundadores de la economía política

A fines del siglo XVII y sobre todo en el siglo XVIII, se desarrolló notablemente el capitalismo industrial, que fue la base del capitalismo actual. El desarrollo del capitalismo industrial trajo como consecuencia la evolución de las ideas económicas, por lo que las ideas mercantiles, que habían cumplido su función, iban desapareciendo, al mismo tiempo que surgían nuevas explicaciones de la realidad económica.

Los pensadores que desarrollaron sus ideas en este periodo recibieron el nombre de fundadores de la economía política y representaron la transición entre el mercantilismo y la economía clásica. Los representantes de este periodo fueron: William Petty, John Locke, Dudley North, John Law, David Hume, Ricardo Cantillon (1680-1734), James Stuart y Thomas Hobbes.

> El primero y más grande de los economistas ingleses que prepararon el terreno para el sistema clásico fue Sir William Petty (1623-1687) a quien se ha llamado con justicia el fundador de la economía política.[11]

Además, Petty fue el primero que introdujo en Inglaterra el término *economía política*. Su principal aportación fue un esbozo de la teoría del valor trabajo, que fue reelaborado por los

[11] Roll, Eric, *op. cit.*, p. 108.

clásicos y, posteriormente, por Marx. Petty favorecía la propiedad privada que determinaba la posición social de los individuos. El Estado debía proteger la propiedad industrial y todos debían ayudar con los gastos del Estado.

Otra contribución importante de Petty fueron sus conceptos de precio natural y precio político. Habló también de una ley del salario, expresando que a cada trabajador se le debía dar sólo lo necesario para subsistir, porque si se le daba más trabajaría menos y no rendiría igual.

Según Petty, lo único que producía excedente era la producción de la tierra; el excedente de la tierra era la renta que equivalía a la utilidad o ganancia. De aquí Petty elaboraba una teoría de la renta diferencial adelantándose a Ricardo.

> ...pensaba que el dinero y el comercio exterior eran importantes porque ayudaban a su país a desarrollar y perfeccionar su industria.[12]

En la misma época que Petty hubo otros pensadores ingleses, entre los que destacaron John Locke, Dudley North, John Law y David Hume.

Locke y North destacaron sobre todo por sus estudios acerca de la renta y el interés.

> A Law se le ha considerado también fundador de una teoría subjetiva del valor, con especial referencia al valor del dinero... Según él, nada tenía valor si no es por el uso que uno le da... Con esta teoría, Law viene a ser un precursor de la escuela austriaca.[13]

David Hume habló de la importancia de la cantidad de dinero en circulación y llegó a expresar el esbozo de una teoría de "inflación con utilidades". Hume es el precursor del monetarismo.

El holandés Ricardo Cantillon estudió la riqueza y se refirió a dos valores: el valor normal o intrínseco (basado en la tierra) y el valor de mercado o extrínseco (basado en el dinero).

James Stuart explicó el desarrollo del capitalismo y señaló con claridad la diferencia entre el valor de uso y de cambio. El inglés Thomas Hobbes añadió poco a la doctrina económica; se le conoce como el principal teórico del absolutismo monárquico y del individualismo.

4. Fisiócratas

El principal representante de la escuela fisiócrata fue Francois Quesnay (1694-1774), quien escribió *Le Tableau Economique* (*El cuadro económico*), en el que hizo una descripción de la distribución y circulación de la riqueza. Sus discípulos fueron Turgot, Mirabeau y Mercier de la Riviére.

> La escuela fisiócrata surge en el siglo XVIII y es a juicio de algunos autores la precursora de la economía moderna. Esta escuela considera a la agricultura como la única actividad realmente productiva porque es la única que da un producto neto, y a la industria, al comercio y a los servicios como económicamente estériles, en vista de su concepción materialista de la riqueza; que las sociedades humanas, al igual que el mundo físico, están sujetas a un orden natural, al que frecuentemente atri-

[12] *Ibid.*, p. 93.
[13] *Ibid.*, p. 101.

buyen carácter providencial y que tiene las notas de un ser universal e inmutable, por lo que el Estado debe limitar su intervención, de manera que el individuo pueda desenvolverse libremente; estima que la riqueza a través de las clases sociales por cauces preestablecidos y que el Estado es copartícipe de la propiedad, por lo que debe cubrir sus gastos a través de un impuesto único a cargo de los propietarios territoriales.[14]

Los puntos principales de la teoría fisiocrática son:

- La creación de un excedente, al que se denominó *produit net.*
- La agricultura es la única que producía el *produit net* (diferencia entre bienes producidos y bienes consumidos).
- Dividen el trabajo en dos categorías: uno productivo y otro estéril. El trabajo productivo es el que crea excedente; cualquier trabajo que no produzca excedente es trabajo estéril.
- Analizan la circulación del excedente entre las diversas clases sociales. Hay tres clases sociales: los dueños de la tierra, es decir, los terratenientes; los agricultores que arriendan la tierra (clase realmente productora) y la clase estéril, formada por artesanos, comerciantes, etcétera.
- Al hablar del proceso de circulación, también se refieren a la reproducción.
- Elaboran una teoría del precio basada en el costo de producción de los artículos manufacturados.
- La industria no produce valores, sólo los transforma, por lo que no añade nada a la riqueza de la sociedad. El trabajo industrial es estéril.
- Están en favor de un impuesto único a la tierra (por ser la actividad productiva).
- Se refieren al salario estrictamente necesario para satisfacer las necesidades de los productores.
- Los fisiócratas están de acuerdo con que la sociedad está regida por un orden natural.

5. Clásicos

A fines del siglo XVIII se dio una serie de cambios que habrían de modificar las relaciones económicas predominantes en el mundo capitalista; en consecuencia, las doctrinas económicas también evolucionaron en la búsqueda de explicaciones a los nuevos fenómenos que se desarrollaban. Algunos acontecimientos importantes ocurridos desde fines del siglo XVIII y en el siglo XIX fueron:

- Desarrollo de la Revolución Industrial, que modificó radicalmente la forma de producción con la invención y desarrollo de la maquinaria (además de todos los cambios socioeconómicos que ocurrieron a consecuencia de dicho fenómeno).
- La independencia de Estados Unidos de América, que modificó las relaciones tradicionales del colonialismo.

[14] Astudillo Ursúa, Pedro, *op. cit.*, p. 59.

- La Revolución Francesa, que cambió radicalmente las estructuras feudales que todavía imperaban en Francia.

Todos estos hechos provocaron que el capitalismo comercial evolucionara hasta convertirse en capitalismo industrial; por ello surgió una serie de economistas que desarrollaron una doctrina económica basada en el análisis económico. A esta doctrina se le llama *sistema clásico* y a sus representantes, *economistas clásicos*. Los principales representantes del sistema clásico fueron Adam Smith (1723-1790) y David Ricardo (1772-1823), aunque Tomás Roberto Malthus (1766-1834) hizo también algunas contribuciones interesantes.

Las características principales de la doctrina clásica fueron:

- Su investigación económica fue ordenada y sistemática, es decir, científica, y estaba encaminada a descubrir leyes económicas.[15]
- Estudiaron los principios del funcionamiento del sistema capitalista de su tiempo.
- Se refieren al proceso histórico que dio origen al capitalismo y, en parte, a la evolución futura del sistema.
- Buscaban dar una idea general del comportamiento general de la economía.
- Siguieron desarrollando la teoría del valor trabajo ya expresada por William Petty.
- Adam Smith y David Ricardo hicieron contribuciones muy importantes (mismas que analizaremos a continuación).

A Adam Smith (1723-1790)

La principal obra de Smith es *Investigación sobre la naturaleza y las causas de la riqueza de las naciones*, publicada en 1776 y conocida con el nombre de *La riqueza de las naciones*. Antes había publicado, en 1759, *Teoría de los sentimientos morales*.

En *La riqueza de las naciones*, Adam Smith presenta los tres principios en que se basa el liberalismo económico:

a) libertad personal,
b) propiedad privada,
c) iniciativa y propiedad privada de empresas.

Smith afirmaba que cada capitalista al buscar su propio beneficio buscaba el de los demás, por lo que no se requería de la intervención del Estado en la economía. Pensaba que la economía estaba regida por una "mano invisible"; es decir, tenía un orden natural, por lo cual el Estado no debía intervenir en asuntos económicos. Asimismo, afirmaba que las actividades del Estado debían reducirse al mínimo y su política era propiciar el *laissez faire, laissez passer* (dejar hacer, dejar pasar).



Adam Smith (1723-1790).

[15] Se habla de leyes económicas en el sentido de leyes científicas.

De esta forma, los deberes del Estado, según el propio Smith, deberían ser:

a) Proteger a cada miembro de la sociedad de la injusticia y opresión de otro miembro de la sociedad; es decir, una auténtica administración de justicia.
b) Sostener a las instituciones públicas.
c) Realizar obras de infraestructura, que por no ser lucrativas no interesan a la iniciativa privada.

Esto significa que el **liberalismo económico**, también conocido como **laissez faire**, tiene algunas restricciones económicas por parte del Estado, e inclusive hay intereses superiores a los del individuo, como la defensa del país de cualquier agresión externa, la salud y la moral públicas.

Algunas contribuciones de Adam Smith a la doctrina económica fueron:

- Su filosofía es naturalista. Dice que la ley natural es superior a la ley humana. La riqueza proviene del trabajo.
- Afirma que la economía está regida por una mano invisible y que el Estado no debe intervenir en ella.
- El equilibrio natural se consigue en la sociedad porque cada individuo, al buscar su propio beneficio, beneficia a los demás.
- Adam Smith fue un representante del liberalismo económico (*laissez faire*), que significa defensa de la libre competencia.
- Al decir que los intereses personales coinciden con los generales, piensa que el sistema es armónico y, en consecuencia, es muy optimista, por lo que su teoría pretende tener carácter universal; es decir, hacer válidas para todas las épocas las características de la sociedad de su tiempo.

liberalismo económico (*laissez faire*) Doctrina económica que defiende la libre competencia

> La riqueza de una acción —dice— dependerá de dos condiciones: primera, el grado de productividad del trabajo al cual se debe; segunda, la cantidad de trabajo útil, es decir, trabajo productor de la riqueza, que se emplee.[16]

- El aumento de la productividad del trabajo se debe a la división del mismo.
- Es famosa su teoría del valor; habla del valor de uso (utilidad de un bien) y valor de cambio (capacidad de un bien para cambiarse por otros). Teoría del valor trabajo.
- De aquí se desprende la paradoja smithiana, que no supo resolver:

> ...algunas de las mercancías más útiles, como el agua, dice, apenas tiene algún valor de cambio, mientras otras, como los diamantes, aunque de poco uso, pueden comprar por trueque gran cantidad de otros.[17]

- Su teoría de la distribución afirma que los salarios, las utilidades y la renta son la fuente de ingresos de las clases sociales y, también, las fuentes del valor de cambio; es decir, habla del *costo de producción*.
- Se refiere a un precio natural (suma de los precios naturales de sus partes) y a un precio de mercado (determinado por la oferta y la demanda).

[16] Roll, Eric, *op. cit.*, p. 142.
[17] *Ibid.*, p. 43.

- Formula una teoría de la renta diferencial antes que Ricardo.
- Desarrolla una teoría del capital y afirma:

> ...el capital es sólo aquella parte del acervo que se usa para poner en movimiento trabajo productivo, es decir, trabajo que reemplazará y aumentará la inversión originaria.[18]

B David Ricardo (1772-1823)

Este investigador llevó más adelante las aportaciones realizadas por Smith. Su obra máxima es *Principios de economía política y tributación*, donde desarrolla sus principales aportaciones a la teoría del valor y la distribución.

Algunas de las contribuciones de David Ricardo son:

- Piensa que la economía política debe determinar las leyes que rigen la distribución de la riqueza entre las clases que contribuyen a formarla.
- Afirma que: "El valor de cambio se deriva de la escasez o del trabajo".[19]
- El valor de trabajo es superior a lo que el capitalista paga en forma de salarios (de hecho es una forma de expresar la plusvalía, a la que ya se había referido Smith sin llamarla así).
- El valor está determinado no sólo por el trabajo presente, sino también por el pasado (incorporado en la maquinaria, instalaciones, etcétera).
- Ricardo considera al trabajo como mercancía.
- Habla de un precio natural del trabajo y un precio de mercado del mismo. El primero está determinado por los medios de subsistencia y el segundo por el crecimiento de la población.
- Niega la renta absoluta y habla de la renta diferencial, que tiene base en las diferencias de fertilidad del suelo y en la mercancía o lejanía de los mercados.
- Ricardo duda de que el sistema se autorregule, basado en el equilibrio general.

Expuso una teoría cuantitativa del dinero muy rigurosa...[20] La importante teoría ricardiana del comercio exterior es conocida como *teoría de los costos comparativos*.

C Thomas Roberto Malthus (1766-1834)

Su principal obra es *Ensayo sobre el principio de la población*, en la que expone la teoría de la población, su contribución más importante.

Malthus pensaba que la población crece más rápido que los medios de subsistencia. Decía que la población tendía a aumentar en forma geométrica, en tanto que las subsistencias lo hacen de manera aritmética. De aquí se derivan las modernas políticas de control de la natalidad.

Según Malthus, hay dos formas de frenar el crecimiento de la población: los frenos positivos, como el hambre y las guerras, y los frenos preventivos, como la contención moral y los vicios.

---

[18] *Ibid.*, p. 155.
[19] *Ibid.*, p. 163.
[20] *Ibid.*, p. 177.



Carlos Marx (1818-1883).

6. Marxistas

El marxismo, doctrina económica que empieza a desarrollarse en el siglo XIX, es sucesor legítimo de la economía clásica.

Según Lenin, el marxismo tiene tres fuentes, que a su vez son sus partes integrantes, como se aprecia en la figura 3.2.[21]

Los principales representantes del marxismo son Carlos Marx (1818-1883), Federico Engels (1820-1895) y Vladimir Ilich Lenin (1870-1921). Muchos pensadores contemporáneos han seguido la corriente marxista, entre los que destacan: León Trotsky, Maurice Dobb (1900-1976), Paul Sweezy, Paul Baran, Ernest Mandel y Theotonio Dos Santos.

Algunas de las obras de Carlos Marx son:

- El capital (crítica de la economía política)
- *Tesis sobre Feuerbach*
- *Trabajo asalariado y capital*
- *Salario, precio y ganancia*
- *Contribución a la crítica de la economía política*
- *Historia crítica de las teorías de la plusvalía*
- *Manifiesto del Partido Comunista (en colaboración con Federico Engels)*
- *Crítica del programa de Gotha*
- *La Sagrada Familia*
- *La Guerra Civil en Francia*
- *Miseria de la filosofía*

Algunas de las obras de Federico Engels son:

- *Dialéctica de la naturaleza*
- *El papel del trabajo en la transformación del mono en hombre*
- *Del socialismo utópico al socialismo científico*
- *El origen de la familia, la propiedad privada y el Estado*
- *Ludwig Feuerbach y el fin de la filosofía clásica alemana*
- *La ideología alemana* (en colaboración con Marx)

Algunas obras de Vladimir I. Lenin son:

- *El desarrollo del capitalismo en Rusia*
- *El imperialismo, fase superior del capitalismo*
- *Cartas desde lejos*
- *¿Qué hacer?*

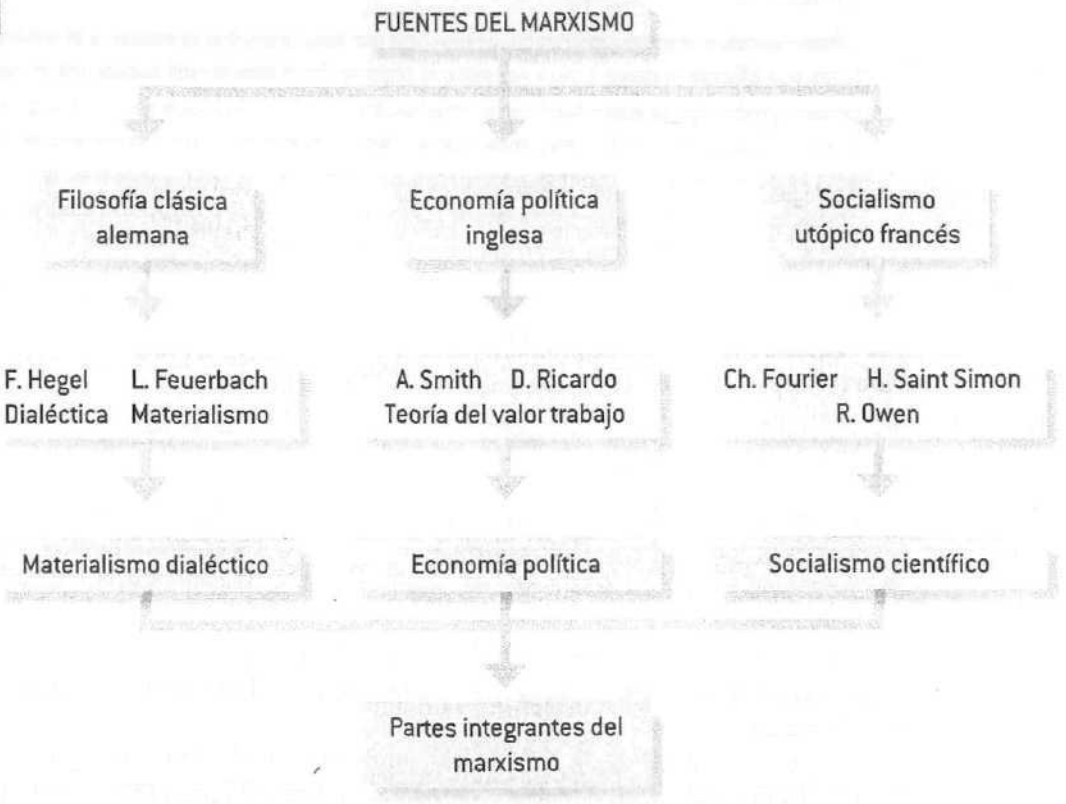
[21] Lenin, V. I., *Tres fuentes y tres partes integrantes del marxismo*, en Obras escogidas de Marx y Engels, Moscú, Editorial Progreso, 1969, p. 21.

Figura 3.2

Fuentes y partes integrantes del marxismo

Figura 3.2

Fuentes y partes integrantes del marxismo.



El **marxismo** no es sólo una doctrina económica, es una concepción del mundo que implica aspectos filosóficos sociales, económicos y políticos. Algunas de las principales contribuciones del marxismo son:

marxismo
Doctrina económica basada en el materialismo dialéctico, que pregona que las relaciones económicas son entre personas no entre objetos

- La filosofía materialista dialéctica.
- El estudio histórico a través del materialismo histórico.
- El régimen económico es la base de la sociedad, sobre la cual se eleva la superestructura (*aspectos jurídicos, políticos, ideológicos, etcétera*).
- Estudia de manera crítica a la sociedad capitalista.
- Desarrolla la teoría del valor trabajo.
- Esboza una teoría de la plusvalía y, en consecuencia, de la explotación.
- Las relaciones económicas son relaciones entre personas, no relaciones entre objetos.
- La fuerza de trabajo es una mercancía.
- El capitalista (que posee el capital) no puede vivir sin los asalariados (trabajo asalariado).
- Propugna un nuevo tipo de sociedad basada en premisas diferentes a las capitalistas.

En *síntesis*,

> ...Marx descubre, a través del estudio de la propia realidad, leyes que el economista debe estudiar, leyes que afectan el reparto de la riqueza y el régimen de utilización del excedente, el módulo del proceso productivo, la acumulación y la composición de capital, la tasa de ganancia, la crisis, el crecimiento de la población, las relaciones económicas internacionales, etc. Y la comprobación de que esas leyes tienen un carácter histórico, altera la perspectiva social del filósofo, el sociólogo y el economista, y convierte a la Economía en una ciencia histórica, en una disciplina cuyos principios no son universales ni absolutos, sino restringidos a ciertas dimensiones de espacio y tiempo.[22]

En las unidades siguientes se abordan algunas de las contribuciones específicas de la escuela marxista a la doctrina económica, como la teoría objetiva del valor, el proceso de acumulación del capital y la teoría de las crisis económicas.

7. Neoclásicos

Los economistas neoclásicos surgieron en la segunda mitad del siglo XIX; también se les llama teóricos de la "utilidad marginal". Derivaron sus concepciones teóricas del enunciado de utilidad expresado por los clásicos, llegando a elaborar una teoría subjetiva del valor, que es la base de dicha corriente.

El iniciador de la corriente neoclásica fue Herman Heinrich Gossen, quien estudió las leyes de la conducta humana, basado en el utilitarismo y el consumo individual, con un soporte matemático.

Los teóricos neoclásicos reconocidos surgieron casi al mismo tiempo: William Stanley Jevons (1835-1882), Carl Menger (1840-1921) y León Walras (1834-1910), fundadores de las principales escuelas de la utilidad marginal.

Algunas contribuciones teóricas de la corriente neoclásica son:

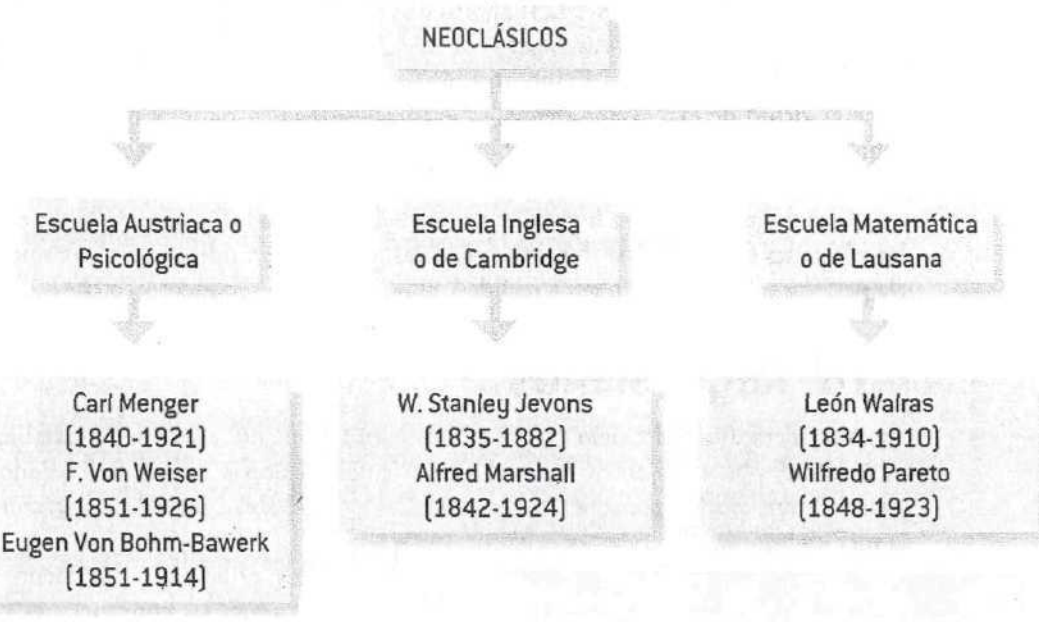
- Desarrollo de la teoría subjetiva del valor basado en utilidad y escasez.
- Teoría psicológica de la utilidad marginal (la cual depende de la apreciación individual).
- Teoría de la formación de los precios (oferta y demanda) basada en la teoría subjetiva del valor y la utilidad marginal.
- Teoría del equilibrio económico general, que pretendía explicar el funcionamiento de la economía, estableciendo relaciones de interdependencia expresadas matemáticamente.
- Establece la diferencia entre economía pura (teoría) y economía aplicada (cómo lograr el equilibrio).
- Desarrollo de la teoría del bienestar, la cual pretende demostrar que, al aumentar la utilidad, cada individuo logra mayor bienestar.
- Teoría monetaria basada en la necesidad individual de medios de pago (aplicando la utilidad marginal al dinero).

[22] Aguilar, Alonso, *Economía política y lucha social*, México, Nuestro Tiempo, 1970, p. 43.

- Teoría de la distribución basada en la teoría subjetiva del valor y la utilidad marginal.
- Teoría de la estática económica, bajo el supuesto de una economía que no cambia.
- El empleo de gráficas de dos dimensiones para representar la oferta y la demanda.
- Desarrolla el concepto de elasticidad, que tiene muchas aplicaciones (más adelante veremos algunas).
- Se refiere al estudio de la economía en el corto y en el largo plazos.
- Desarrolla el análisis del equilibrio parcial.

Figura 3.3

Principales *escuelas* neoclásicas.



El análisis del equilibrio parcial pone de manifiesto los problemas prácticos de la industria individual y de la empresa individual; y aunque, naturalmente, sea mucho más que esto, representa también una base científica de la economía de los negocios.[23]

- Habla de la competencia perfecta y sus características, e introduce la teoría de la competencia imperfecta.
- Introduce el análisis matemático al estudio de los procesos económicos e incluso llega a formar la econometría.
- Maneja las curvas de indiferencia y de preferencia para explicar la conducta del consumidor.
- Desarrolla una teoría de la producción basada en la maximización de ganancias y en la minimización de los costos.

A continuación se citan algunas de las principales obras de los economistas neoclásicos.

[23] Schumpeter, Joseph A., *10 grandes economistas de Marx a Keynes*, Madrid, Alianza Editorial, 1979, 4a. ed., p. 145.

León Walras (1834-1910) escribió tres importantes obras:

1. *Elementos de economía política pura*
2. *Elementos de economía política aplicada*
3. *Estudios de economía social*

La principal obra de W. Stanley Jevons (1835-1882) es *La teoría de la economía política.*

Los *Principios de economía* de Alfred Marshall (1842-1924) es quizás una de las obras más conocidas de los neoclásicos.

Wilfredo Pareto (1848-1923) aportó dos obras importantes en el terreno de la economía y la sociología: *Manual de economía política* y *Tratado general de sociología.*

Si bien se menciona a Lionel Robbins, por no ser fundador de la economía neoclásica, tiene la virtud de extraer los elementos esenciales de la corriente y hacer algunas precisiones sobre la misma en su famoso libro *Ensayo sobre la naturaleza y la importancia de la ciencia económica*, publicado por primera vez en 1932.

Una pequeña crítica a la corriente neoclásica es que estudia relaciones entre cosas, cuando las relaciones económicas se dan entre personas, y establece modelos teóricos como la competencia perfecta, que no operan en la realidad, aunque puedan servir como instrumental teórico.

8. Keynesianos

En la primera mitad del siglo XX los hechos y los fenómenos económicos cambiaron considerablemente, poniendo en duda muchas corrientes teóricas e incluso influyendo para que se abandonaran muchas concepciones económicas que ya habían perdido su carácter científico en la medida en que no servían para explicar la realidad.



John Maynard Keynes (1883-1946).

Uno de los principales fenómenos económicos que hicieron cambiar las concepciones de los economistas es, sin duda alguna, la crisis que afectó al mundo capitalista en 1929. En este contexto surge la obra de John Maynard Keynes (1883-1946), quien pretende explicar el comportamiento de la economía refutando el concepto de la mano invisible, expresado por Adam Smith.

Keynes se da cuenta de que las crisis son inherentes al sistema capitalista y, en consecuencia, trata de explicarlas y buscar las políticas adecuadas que resuelvan los problemas derivados de ellas.

En la figura 3.4 queda expresada claramente la teoría económica que Keynes expuso en su obra *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*, la de mayor importancia.

Observaciones

Renta nacional básica cuando $\frac{c}{y} = 1$, es decir.

Propensión media al consumo $\frac{c}{y}$

Figura 3.4 Explicación de la teoría

Figura 3.4
Explicación de la teoría keynesiana.

De la figura 3.4, se desprende que:

1. El empleo (y la renta) depende de la demanda efectiva.
2. La demanda efectiva está determinada por la propensión al consumo y el volumen de la inversión.
3. La propensión al consumo es relativamente estable.
4. El empleo depende del volumen de la inversión si la propensión al consumo permanece inalterable.
5. La inversión depende del tipo de interés y de la eficacia marginal del capital.
6. El tipo de interés depende de la cantidad de dinero y la preferencia de liquidez.
7. La eficacia marginal del capital depende de las expectativas de los beneficios y del costo de reposición de los bienes de capital.

Características de la teoría keynesiana:

- Es una teoría macroeconómica.
- Su teoría es una refutación del liberalismo (*laissez faire*), ya que apoya la intervención del Estado en la economía para impulsar la inversión.
- La teoría económica de Keynes lleva directamente a la política económica que él mismo recomienda.
- Su teoría pretende explicar cuáles son los determinantes del volumen de empleo.
- La teoría keynesiana se enfoca hacia un equilibrio cambiante.
- El dinero desempeña una función determinante para lograr cierto nivel de empleo.
- Su teoría del interés está basada en la preferencia de liquidez.
- Algunos conceptos importantes utilizados por Keynes son: demanda efectiva, multiplicador de la inversión, propensión marginal al consumo, eficacia marginal del capital, etcétera.

¿Por qué fue ampliamente aceptada la teoría keynesiana?

Keynes fue aceptado, primero, porque era necesaria una teoría de la demanda efectiva y, por tanto, una teoría del empleo en la época (1936), cuando se publicó su *Teoría general*; segundo, porque cuando apareció la *Teoría general*, el mundo capitalista estaba sumido en una depresión que duraba ya seis años, y las teorías existentes sobre el ciclo económico no podían ofrecer una solución, del mismo modo que tampoco podían explicar sus causas.[24]

Las políticas keynesianas se siguen aplicando en el mundo capitalista, aunque con ciertas variantes; sin embargo, no se han solucionado los problemas económicos como Keynes creía, debido, entre otras razones, a que no se han atacado las causas que ocasionan los problemas actuales. Por ello, las políticas keynesianas resultan ser sólo un paliativo y no una solución de fondo a dichos problemas.

[24] Gillman, Joseph M., *Prosperidad en crisis, crítica del keynesianismo*, Barcelona, Editorial Anagrama, 1965, p. 129.

9. Estructuralistas

Estructuralismo Corriente económica que afirma que los problemas de América Latina son consecuencia del funcionamiento del sistema económico capitalista, y para resolverlos se requieren cambios estructurales

Se les llama **estructuralistas** principalmente a los economistas latinoamericanos que piensan que los problemas de los países de América Latina son estructurales; es decir, se derivan del propio funcionamiento del sistema económico.

Los estructuralistas se interesan por el sistema económico en su conjunto, explicando la falta de desarrollo de la región por problemas estructurales (de toda la economía) y proponiendo ciertas reformas para cambiar la situación de los países de América Latina.

Esta corriente se desarrolló sobre todo después de la Segunda Guerra Mundial, cuando los problemas de América Latina se agudizaban por el propio funcionamiento del sistema capitalista.

Aunque hay muchas concepciones diferentes entre los economistas estructuralistas, todos ellos están de acuerdo en que hay varias esferas en que la economía necesita cambios estructurales. Estos cambios serían en:

a) La distribución de las tierras, de tal manera que no existan latifundios ni minifundios, sino explotaciones de tamaño medio que permitan un buen funcionamiento de la agricultura y, por tanto, de toda la economía.
b) La producción y comercialización de productos agrícolas, de tal manera que no haya "monocultivos" o "monoexportaciones", sino una auténtica diversificación tanto de la producción como del comercio con varios países.
c) La distribución del ingreso que beneficie a la mayor parte de la población, tratando de acabar con la concentración del ingreso y con la injusta distribución del mismo, que obstaculizan el proceso de acumulación de capital y de formación de un mercado interno fuerte.
d) Se debe modificar también la estructura de la economía internacional, especialmente el comercio y las finanzas, para que su funcionamiento no sólo beneficie a los países industrializados sino también a los países de América Latina.

> El remedio que proponen los estructuralistas para la triste situación descrita antes, es que las economías latinoamericanas deben reformarse, para asegurar el funcionamiento eficiente y equitativo de las instituciones capitalistas... Los estructuralistas ven también la necesidad de reformar la estructura del sistema capitalista internacional, con el fin de que los países pobres obtengan más ganancias del comercio entre naciones.[25]

Algunos de los principales estructuralistas son Raúl Prebisch (1901-1985), Víctor L. Urquidi (1919-2004), Celso Furtado (1939-2004), Osvaldo Sunkel, Aldo Ferrer (1927-), Leopoldo Solís y Aníbal Pinto.

Quizás uno de los más conocidos es Raúl Prebisch, autor de las llamadas tesis cepalinas. (Prebisch es uno de los autores más importantes de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Los principales trabajos de Prebisch son:

---

[25] Clement, Norris y Pool, John, *Economía, enfoque: América Latina*, México, McGraw-Hill, 1975, p. 39.

- *Crítica al capitalismo periférico*
- *El desarrollo de América Latina y algunos de sus principales problemas*
- *Hacia una teoría de la transformación*

Otros textos importantes de los estructuralistas son:

- *El subdesarrollo latinoamericano y la teoría del desarrollo,* de Osvaldo Sunkel y Pedro Paz.
- *Teoría y política del desarrollo económico,* de Celso Furtado.
- *La realidad económica mexicana,* de Leopoldo Solís.
- *Viabilidad económica de América Latina,* de Víctor L. Urquidi.

Un economista estadounidense muy importante, que ha tenido gran influencia en los países de América Latina, es sin duda alguna Milton Friedman, quien es continuador de la teoría cuantitativa del dinero y a quien se le considera neomonetarista. Al mismo tiempo, impulsa el neoliberalismo socioeconómico basado en la libre empresa y en la no intervención del Estado en la economía.

neoliberalismo económico Doctrina económica basada en el liberalismo económico, que se opone a intervención del Estado en la economía y defiende el libre *mercado*

10. Neoliberales

El neoliberalismo económico es una corriente que se basa en el liberalismo que surgió en la segunda mitad del siglo XIX, cuyo principal representante es Adam Smith, quien en su obra *Investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones*, mejor conocida como *La riqueza de las naciones*, publicada en 1776, nos presenta los tres principios fundamentales del liberalismo económico.

El ***neoliberalismo económico***, doctrina económica basada en el liberalismo económico, surge en la década de 1980, como una refutación al keynesianismo, que proponía la intervención del Estado en la economía.


Milton Friedman (1912-2006).

El neoliberalismo económico se opone a la intervención del Estado en la economía. Su principal planteamiento afirma que el libre mercado es el único mecanismo que asegura la mejor asignación de recursos en la economía y, en consecuencia, promueve el crecimiento económico. De esta tesis se desprende que el Estado debe fomentar el desarrollo del libre mercado sin ninguna restricción.

Las principales características teóricas del neoliberalismo económico provienen de Friedrich August von Hayek (1899-1992) y de Milton Friedman (1912-2006), entre cuyos planteamientos destacan:

- Se basa en el principio de *laissez faire* (dejar hacer).
- La libre competencia del mercado (mercado libre).
- El Estado no debe intervenir en la economía; sólo debe garantizar la libre competencia del mercado y estimularla.

- La libre circulación de las mercancías, capitales y personas entre los países y, en consecuencia, evitar el proteccionismo y estimular la apertura hacia el exterior del comercio y las nuevas inversiones.
- El Estado debe deshacerse de sus empresas y, por lo tanto, venderlas a los empresarios del país y del extranjero.
- El mercado mundial tiene más prioridad que el mercado interno.
- Los objetivos básicos de la política económica son el crecimiento económico, pero con equilibrio financiero, comercial y gubernamental.

Otro planteamiento importante del neoliberalismo económico es la apertura comercial; esto es, la libertad de comerciar entre los distintos países sin ninguna restricción o limitación de tipo económico o de otro tipo, que es el mismo planteamiento del Acuerdo General sobre Aranceles Aduaneros y Comercio (GATT), ahora Organización Mundial del Comercio (OMC).

Las principales obras de F. A. von Hayek en español son:

- *Los orígenes de la libertad, la propiedad y la justicia*
- *La libertad y el sistema económico*
- *La pretensión del conocimiento*

y en inglés:

- *Individualism and Economic Order*
- *The Constitution of Liberty*
- *The Road to Serfdon*

La teoría económica neoliberal ha dado lugar al desarrollo de modelos neoliberales y a la aplicación de políticas económicas de corte neoliberal. Es necesario revisar estas políticas económicas que, basadas en el neoliberalismo, han arrojado resultados desastrosos para millones de personas.

En efecto, bajo el predominio del libre mercado auspiciado por el neoliberalismo, hoy día 1 300 millones de seres humanos sobreviven en la extrema pobreza con menos de un dólar al día, y 40 millones de personas mueren al año víctimas del hambre y a consecuencia del libre mercado, situación que se agrava por la globalización neoliberal, que sigue afectando a una parte importante de la población mundial.

Lecturas recomendadas

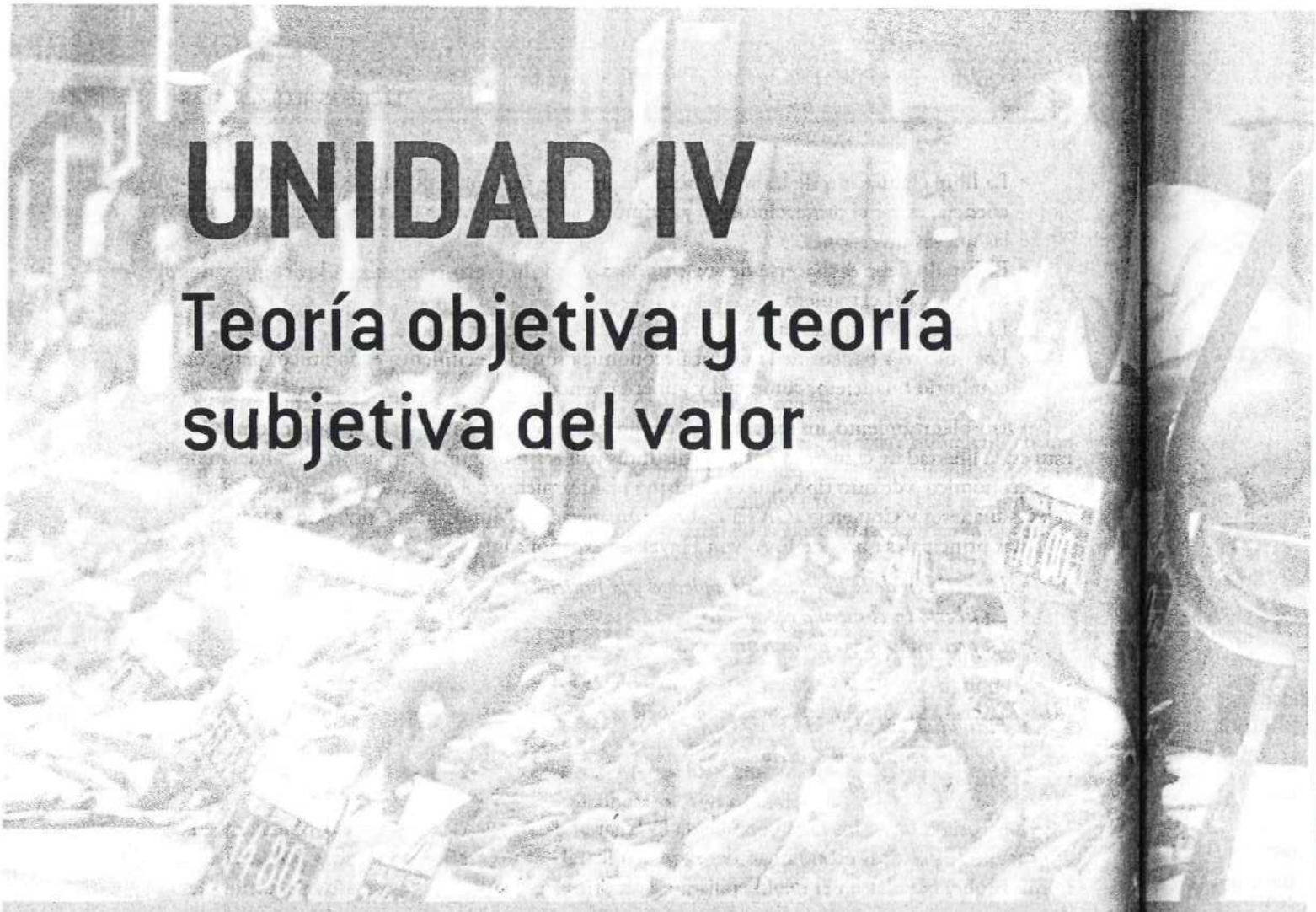
Academia de Ciencias de la URSS, *Manual de economía política*, México, Grijalbo, 1969, 3a. ed., caps. II y III, pp. 24-58, cap. XV, pp. 220-238 y cap. XX, pp. 333-336.

Astudillo Ursúa, Pedro, *Lecciones de historia del pensamiento económico*, México, UNAM, 1978, 1a. reimp., pp. 35-52, 60-98, 146-153 y 171-194.

Nikitin, P., *Economía política*, México, Editores Mexicanos Unidos, 1977, 2a. ed., cap. I, pp. 17-28.

Roll, Eric, *Historia de las doctrinas económicas*, México, FCE, 1969, 6a. reimp., caps. I y II, pp. 17-78, cap. VI, pp. 127-182 y 231-273.

Chossudovsky, Michel, *Globalización de la pobreza y nuevo orden mundial*, México, Siglo XXI, (2a. ed. en español), 2003, parte I: Pobreza global y reformas macroeconómicas, pp. 7-109.



UNIDAD IV

Teoría objetiva y teoría subjetiva del valor

El principio explicativo fundamental de cualquier concepción de la realidad económica es siempre una teoría del valor. La teoría económica se ocupa de hechos que están expresados en función del valor, y éste constituye no sólo el primer motor del cosmos económico, sino también el medio por el cual los fenómenos pertenecientes al mismo pueden ser comparables y mensurables.[1]

...todos se sienten con derecho a hablar de Marx sin haberlo leído o, cuando menos, sin haber leído lo suficiente como para tener una idea de su complejo, intrincado y sutil sistema de pensamiento.[2]

---

[1] Schumpeter, Joseph, *10 grandes economistas de Marx a Keynes*, Madrid, Alianza Editorial, 1979, 4a. ed., p. 210

[2] Fromm, Erich, *Marx y su concepto del hombre*, México, FCE, 1973, 5a. reimp., p. 17.



ıd
e hechos
r motor

lo menos,
incado y

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

- **Comprenderá** las nociones generales de valor, necesidades y utilidad desde el punto de vista subjetivo.
- **Comprenderá** la esencia de la teoría del valor a la luz de las teorías clásicas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Explicar** qué es el valor.
b) **Conocer** las aportaciones a la teoría del valor (de William Petty a Carlos Marx).
c) **Explicar** las características de la mercancía y su doble carácter.
d) **Diferenciar** el valor de uso y el valor de cambio de las mercancías.
e) **Entender** que la única fuente generadora de valor es el trabajo.
f) **Analizar** la fuerza de trabajo como mercancía.
g) **Distinguir** el trabajo concreto y el abstracto.
h) **Discernir** el significado de la plusvalía (trabajo no pagado al obrero).
i) **Señalar** y **explicar** los diversos tipos de plusvalía.
j) **Explicar** las diversas necesidades del consumidor y sus características.
k) **Entender** que el valor de los satisfactores depende de la valoración individual.
l) **Comprender** el carácter limitado de las necesidades.
m) **Clasificar** los bienes según su naturaleza.
n) **Explicar** la relación entre escasez y utilidad.
o) **Ilustrar** gráficamente la utilidad de una dotación de algún satisfactor.

Cuadro sinóptico



Cuarta evaluación

1. Señala las tres características principales de la teoría del valor trabajo.
2. Define la mercancía.
3. Explica el valor de uso de la mercancía.
4. Explica el valor de cambio de la mercancía.
5. ¿Qué es el valor de la mercancía?
6. Señala la relación existente entre trabajo y valor.
7. ¿Cuál es el doble carácter del trabajo?
8. Explica el trabajo concreto y el abstracto.
9. Explica el trabajo simple y el complejo.
10. Define el tiempo de trabajo socialmente necesario.
11. ¿Cómo se mide el valor de una mercancía?
12. Enumera las cuatro formas del valor según Marx.
13. Explica la forma simple del valor.
14. ¿Qué es el polo relativo y el polo equivalencial?
15. Explica la forma total o desarrollada del valor.
16. Explica la forma general del valor.
17. Ejemplifica la forma dinero del valor.
18. Enumera los tres elementos del valor de una mercancía.
19. ¿Qué es capital constante, capital variable y plusvalía?
20. Explica la composición orgánica del capital.
21. ¿Cuál es la diferencia entre tasa de ganancia y tasa de plusvalía?
22. ¿Qué tipos de plusvalía existen?
23. Explica los diversos tipos de plusvalía.
24. Enuncia algunas definiciones de necesidad.
25. Señala algunos ejemplos de necesidades.
26. Enuncia el esquema de las necesidades de Maslow.
27. Menciona las características de las necesidades.
28. ¿Qué son los bienes?
29. Señala algunas clasificaciones de bienes.
30. Define utilidad.
31. Explica la utilidad marginal.

32. Enuncia la ley de la utilidad decreciente.
33. Enuncia el principio de equimarginalidad.
34. Explica el valor de uso y de cambio según los subjetivistas.
35. ¿Qué es el plan de consumo de una persona?
36. Explica la tasa marginal de sustitución.
37. Enuncia las condiciones para que exista demanda.
38. Enumera los determinantes de la demanda.
39. Compara críticamente la teoría objetiva y la teoría subjetiva del valor.
40. Señala las diferencias existentes entre la teoría objetiva y la teoría subjetiva del valor.
41. Explica la conducta racional del consumidor.

INTRC

La teoría
proporcic
cación de
existen en

Exist
y la teorí
que histó
fue desar
pués la te

Una
primero),
bienes.

La t
neoclásic
marginali

La te
de que el
satisfacci

En e
bienes y s
utilidad y
como teo
unidad.

Final
para que
positivos

1.

A M

Fue Carl
bién se le
teoría se

La t
valor; es
mente de
que la teo

INTRODUCCIÓN

La teoría del valor representa la base del desarrollo del pensamiento económico moderno y proporciona el marco adecuado para el desarrollo de la teoría económica. A partir de la explicación del concepto de valor pueden entenderse las principales relaciones económicas que existen en la sociedad.

Existen dos teorías principales acerca del valor: la teoría objetiva, o teoría del valor trabajo, y la teoría subjetiva, o teoría del valor utilidad. Fue precisamente la teoría del valor trabajo la que históricamente apareció primero (William Petty fue el primero que la esbozó), y después fue desarrollada por Marx, por lo que se le llama marxista; se analiza primero esta teoría y después la teoría subjetiva.

valor.
subjetiva

Una vez estudiada en forma breve la teoría objetiva del valor (que históricamente surgió primero), se analiza la teoría subjetiva del valor, la cual se basa en la utilidad y escasez de los bienes.

La teoría subjetiva del valor surge en el siglo XIX y es enunciada por los economistas neoclásicos que se basan en el análisis de la utilidad marginal, por lo cual también se les llama marginalistas.

La teoría subjetiva, o marginalista, tiene como fundamento el idealismo y parte de la base de que el individuo, en forma personal o subjetiva, toma decisiones para obtener el máximo de satisfacción, la cual se mide y aprecia (valora) en forma individual.

En esta unidad se analiza la relación que existe entre las necesidades, su satisfacción y los bienes y servicios que contribuyen a dicha satisfacción. Después se explican los conceptos de utilidad y escasez de los bienes relacionados con la teoría subjetiva del valor, también conocida como teoría del valor utilidad, cuyos principios y enunciados básicos se desarrollan en esta unidad.

Finalmente, se hace una comparación crítica de la corriente objetiva y subjetiva del valor para que el alumno tenga una visión de conjunto de ambas teorías y pueda apreciar sus aspectos positivos y negativos.

1. Teoría objetiva del valor

A Mercancía: valor de uso y valor de cambio

Fue Carlos Marx quien mejor desarrolló la *teoría del valor trabajo*, por lo que también se le llama marxista. Sin embargo, no hay que olvidar que los cimientos de dicha teoría se encuentran en William Petty, Adam Smith y David Ricardo.

La **teoría objetiva del valor** pretende explicar históricamente el concepto del valor; es decir, explicar qué es y cómo funciona el valor en una sociedad históricamente determinada. Esta sociedad es la capitalista. Por lo anterior, se puede afirmar que la teoría del valor trabajo tiene tres características principales:

teoría objetiva del valor
Pretende explicar qué es y cómo funciona el valor en una sociedad capitalista

a) Es histórica, esto es, explica el valor en una sociedad determinada; no pretende tener validez universal ni durar por siempre. La forma de estudiar el valor parte de lo abstracto (características generales) para llegar a lo concreto (estudio específico de una sociedad). Explica cómo surge y se manifiesta el valor en la sociedad primitiva y su evolución hasta su manifestación en la sociedad capitalista actual.
b) Es objetiva, es decir, reconoce la existencia objetiva de los procesos económicos de una colectividad. La valoración según esta corriente no depende de criterios individuales, sino que tiene que contrastarse contra la realidad económica. Analiza la manifestación real y objetiva del valor en la sociedad y lo considera un valor social, no un valor subjetivo, que dependa de criterios personales.
c) Es social, estudia el valor desde el punto de vista de la producción total de la sociedad. Lo importante es el valor social y no el valor que cada persona le dé al bien. La valoración varía al cambiar la forma en que la sociedad satisface sus necesidades.

Se estudia la teoría del valor trabajo esbozada por Marx al analizar el sistema capitalista que dominaba en la época en que vivió.

Marx afirma que:

> La riqueza de las sociedades en que impera el régimen capitalista de producción se nos aparece como un inmenso arsenal de mercancías y la mercancía como su forma elemental.[3]

Por lo tanto, lo primero que debemos estudiar, de acuerdo con Marx, es la mercancía que constituye la base económica de la sociedad capitalista. Pero, ¿qué es la mercancía?

mercancía Bien que se produce con el fin de intercambiarlo[4]

Si una persona produce un bien para satisfacer sus propias necesidades, el producto resultante *no es una mercancía, sino tan sólo un bien que satisface sus necesidades*. Para que sea **mercancía**, la finalidad de la producción es la venta del producto (en adelante nos referiremos a la venta de las mercancías porque estamos hablando del *sistema capitalista*).

Por ejemplo, si una persona hace un pastel porque es su cumpleaños y nos invita una rebanada, se trata de un bien; es decir, el pastel es un bien. En cambio, si una persona hace un pastel y nos dice que la rebanada vale $10.00, en este caso se trata de una mercancía porque el pastel se produjo con la finalidad de venderlo.

¿Cuáles son las características de la mercancía? La mercancía tiene dos características principales:

a) Por un lado, satisface necesidades humanas; es decir, es un valor de uso.
b) Por otro lado, se produce para intercambiarla o para venderla; es decir, es un valor de cambio.

[3] Marx, Carlos, *El capital, crítica de la economía política*, México, FCE, 1971, 49a. reimp., p. 3.
[4] En la sociedad capitalista el intercambio se da en el mercado a través del precio, pero en las sociedades precapitalistas ya se habían producido mercancías, aunque no en forma generalizada.

Figura 4.1
Características de la mercancía



¿Qué es el valor de uso de la mercancía?

El **valor de uso** es la capacidad de un bien para satisfacer necesidades humanas, lo que significa que puede haber bienes que sólo sean valores de uso; por ejemplo, el aire satisface necesidades humanas, pero no se intercambia, pues es un bien natural no producido por el trabajo del hombre. Pero también hay bienes producidos por el hombre que sólo son valores de uso; es decir, no se venden porque satisfacen las necesidades del productor directo (por ejemplo, la comida que prepara el ama de casa para sus hijos).

valor de uso Capacidad de un bien para satisfacer necesidades humanas

¿De dónde proviene la capacidad de los bienes para satisfacer necesidades? Proviene de las características materiales que poseen y que los hace útiles.

> La utilidad de un objeto lo convierte en valor de uso. La utilidad valor de uso está condicionada por las cualidades materiales de la mercancía y no puede existir sin ellas.[5]

A su vez, una mercancía como valor de uso puede satisfacer diferentes necesidades humanas de acuerdo con sus características específicas y sus propiedades, que le hacen cumplir el objetivo de satisfacer necesidades humanas.

El valor de uso de las mercancías sólo se manifiesta en el uso o consumo de los bienes, y estos valores de uso forman el contenido material de la riqueza.[6] El estudio del valor de uso no es parte de la economía, ya que ésta se ocupa básicamente de las leyes de la producción y distribución de mercancías y los valores de uso entran en la esfera del consumo que se realiza en múltiples formas, según los individuos; es decir, el consumo generalmente es un acto individual.

¿Qué es el valor de cambio de las mercancías?


Éste es un bien que sólo tiene valor de uso, pues no se venderá.

[5] Marx, Carlos, *op. cit.*, pp. 3 y 4.
[6] *Ibid.*, p. 4.

valor de cambio Capacidad de las mercancías para intercambiarse

A primera vista, el valor de cambio aparece como la relación cuantitativa, la proporción en que se cambian valores de uso de una clase por valores de uso de otra, relación que varía constantemente con los lugares y los tiempos.[7]

En el caso del *valor de cambio*, ya no interesan las propiedades materiales de los bienes porque ello expresa su utilidad, es decir, su valor de uso. Sin embargo, cuando comparamos diversas mercancías a través del intercambio no estamos comparando las diferentes características de los bienes (sus valores de uso); lo único que interesa aquí es la diferente cantidad en que se intercambian.

...no se pueden comparar directamente las mercancías en tanto que valores de uso: no existe relación entre las cualidades de una hoja de afeitar y las de una pluma estilográfica.[8]

En el caso de las mercancías, el valor se manifiesta en el valor de cambio de éstas. Ya se aclaró que un bien puede ser un valor de uso sin ser mercancía; para que lo sea necesita un proceso de valorización social, que se da a través del intercambio.

Para ser mercancía, el producto ha de pasar a manos de otro, del que lo consume, por medio de un acto de cambio. Finalmente, ningún objeto puede ser un valor sin ser a la vez objeto útil.[9]

El valor es el valor del producto social, de la actividad colectiva conjunta de todos los miembros activos de la sociedad.[10]

B Trabajo y valor

Ahora bien, ¿qué es lo que genera el valor?, ¿cuál es la fuente del valor de las mercancías? Ya Adam Smith decía que la tierra (la naturaleza) es la madre y el trabajo es el padre.

Efectivamente, si se eliminan las características particulares de las diversas mercancías, ¿qué es lo que tienen en común todas ellas? El trabajo. El trabajo y la naturaleza son los dos elementos que conforman el valor de la mercancía.[11]

El **trabajo** es la actividad humana mediante la cual se adaptan y transforman los elementos de la naturaleza (producción) con el fin de satisfacer necesidades humanas. No hay que confundir trabajo con fuerza de trabajo, ya que ésta es la capacidad física y mental del hombre para trabajar (aunque no se desarrolle dicha capacidad).

trabajo Actividad humana que adapta y transforma los elementos de la naturaleza (producción) con el fin de satisfacer necesidades humanas.

Es importante distinguir entre fuerza de trabajo y trabajo, ya que en el análisis económico se confunden con frecuencia. La **fuerza de trabajo** es la capacidad que tenemos los hombres

[7] *Idem.*
[8] Salama, Pierre y Jacques Valier, *Una introducción a la economía política*, México, Era, Serie Popular, 1976, p. 18.
[9] Marx, Carlos, *op. cit.*, p. 8.
[10] Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976, p. 18.
[11] No se estudia la naturaleza, porque la economía sólo se ocupa de actividades humanas como el trabajo.

para desarrollar un trabajo. El **trabajo** es el desarrollo de la actividad productiva. El trabajo es la aplicación de la fuerza de trabajo. Esto significa que la medida del valor de las mercancías es el trabajo; es decir, la actividad desarrollada por los hombres en el proceso productivo. ¿Qué clase de trabajo es la medida de valor? ¿El trabajo de un obrero flojo? ¿El trabajo de una persona muy productiva? ¿El trabajo que utiliza técnicas muy avanzadas? Antes de contestar qué clase de trabajo es el que se utiliza como medida de valor, conviene estudiar los diferentes tipos de trabajo que existen.

fuerza de trabajo Capacidad de los hombres para desarrollar un trabajo

Según Marx:

> Todo trabajo es al mismo tiempo trabajo concreto y trabajo abstracto; esto es el doble carácter del trabajo.

Figura 4.2
Doble carácter del trabajo



En efecto, si la mercancía tiene un doble carácter (valor de uso y valor de cambio) y es producida por el trabajo, éste también tiene un doble carácter (trabajo concreto y trabajo abstracto). *Todo trabajo es al mismo tiempo concreto y abstracto.*

trabajo concreto Es el trabajo útil que produce objetos útiles, valores de uso

El **trabajo concreto** es el trabajo específico de los productores, es el trabajo útil que produce objetos útiles, valores de uso. Por ejemplo, el trabajo del panadero que hace pan, del herrero que produce objetos de hierro, del joyero que produce joyas, etc. Todos ellos son trabajos diferentes, y como trabajos concretos diferenciados no se pueden comparar. ¿Qué tienen en común un pan, una puerta de hierro y un collar?

trabajo abstracto Es un trabajo igual que representa desgaste de energía física y mental

El **trabajo abstracto** es el trabajo igual que realizan todos los productores; como tal, representa desgaste de energía física y mental. El trabajo abstracto o indiferenciado produce el valor de cambio de las mercancías.

> *El trabajo del sastre y del tejedor, aun representando actividades productivas cualitativamente distintas, tienen en común el ser un gasto productivo del cerebro humano, de músculo, de nervios, de brazo, etc.; por tanto, en este sentido ambos son trabajo humano... el valor de la mercancía sólo representa trabajo humano, gasto de trabajo humano pura y simplemente.*[12]

Para la comparación de valores de las diversas mercancías se hace caso omiso del trabajo concreto y se hace referencia sólo al trabajo genérico, común a todos los trabajos: el trabajo abstracto.

[12] Marx, Carlos, *op. cit.*, p. 11.



El trabajo de un obrero es un trabajo concreto.

Todo trabajo representa desgaste de energía física y mental; es decir, trabajo abstracto. Este tipo de trabajo permite comparar el desgaste físico y mental de un obrero, un albañil, un astrónomo, un médico o un maestro; es decir, lo que tienen en común todos ellos es el trabajo abstracto, lo que permite compararlos.

Pero, ¿de qué tipo de trabajo se habla: del especializado, del calificado, del simple?

Hay otra clasificación de trabajo según el grado de calificación o preparación del mismo: *trabajo simple* y *trabajo complejo*.

Figura 4.3

Clasificación *de trabajo* según el grado de calificación



trabajo simple es aquel cuya realización no requiere ninguna preparación especial

El **trabajo simple** es aquel cuya realización no requiere ninguna preparación especial.

> El trabajo humano es el empleo de esa simple fuerza de trabajo que todo hombre común y corriente, por término medio, posee en su organismo corpóreo, sin necesidad de una especial educación. El simple trabajo medio cambia, indudablemente, de carácter según los países y la cultura de cada época, pero existe siempre dentro de una sociedad dada.[13]

trabajo complejo Trabajo productivo que requiere de conocimientos, habilidades, actitudes y valores necesarios para realizarlo

El ***trabajo complejo*** *o* ***calificado*** *es más productivo que el trabajo simple.* En una hora de trabajo complejo se produce varias veces lo que se produce en una hora de trabajo simple.

> El *trabajo complejo* no es más que el trabajo simple potenciado o, mejor dicho, multiplicado; por ende, una pequeña cantidad de trabajo complejo puede equivaler a una cantidad grande de trabajo simple.[14]

Para realizar un trabajo complejo se requiere calificación; es decir, la adquisición de un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y valores necesarios para realizar un trabajo o desempeñar un puesto de trabajo. A esta adquisición de la capacidad se le llama competencia y mide el desempeño laboral de un trabajador.

La valorización o comparación de los valores de las diversas mercancías se hace a través del trabajo simple, ya que sabemos que una hora de trabajo complejo equivale a "X" horas de trabajo simple.

[13] *Idem.*
[14] *Ibid.*, pp. 11 y 12.

> Las diversas proporciones en que diversas clases de trabajo se reducen a la unidad de medida del trabajo simple se establecen a través de un proceso social que obra a espaldas de los productores, y esto les mueve a pensar que son el fruto de la costumbre.[15]

Es por esto que la teoría objetiva afirma que lo que realmente intercambiamos es el trabajo de los diferentes productores. El intercambio de mercancías esconde relaciones entre personas, por ello el valor es una cuestión social.[16]

Ya se ha avanzado un poco más en la valoración de las mercancías reduciendo el trabajo abstracto a trabajo simple, pero, ¿cómo medimos el trabajo?, ¿cuál es la medida del trabajo?

La medida del trabajo es el tiempo de trabajo. En la medida en que una mercancía tenga mayor tiempo de trabajo incorporado, tendrá mayor valor; si tiene poco tiempo de trabajo materializado, tendrá poco valor. Por ejemplo, una camisa que tiene ocho horas de trabajo tiene más valor que una blusa que tiene cinco horas de trabajo incorporado. Por lo tanto, la magnitud de valor de la mercancía está dada por el tiempo de trabajo que se necesite para producirla; por ejemplo, cinco horas de trabajo, nueve días de trabajo, tres meses de trabajo, dos años de trabajo.

Sin embargo, ¿de qué tiempo de trabajo hablamos: del productor muy avanzado con grandes recursos técnicos o del productor muy lento sin técnica? No, se habla de un tiempo de trabajo medio, de un promedio de trabajo; es decir, del tiempo de trabajo socialmente necesario:

> Tiempo de trabajo socialmente necesario es aquel que se requiere para producir un valor de uso cualquiera, en las condiciones normales de producción y con el grado de destreza e intensidad de trabajo imperante en la sociedad.[17]

Cuando se habla de tiempo de trabajo socialmente necesario se reducen todos los tipos de trabajo a una unidad común, al mismo gasto de fuerza de trabajo; es decir, a un trabajo humano igual.

Veamos el siguiente concepto.

> ... lo que determina la magnitud de valor de un objeto no es más que la cantidad de trabajo socialmente necesario, o sea el tiempo de trabajo socialmente necesario para su producción. Para estos efectos, cada mercancía se considera como un ejemplar medio de su especie. Mercancías que encierran cantidades de trabajo iguales o que pueden ser producidas en el mismo tiempo de trabajo representan, por lo tanto, la misma magnitud de valor. El valor de una mercancía es al valor de cualquiera otra lo que el tiempo de trabajo necesario para la producción de la primera es al tiempo de trabajo necesario para la producción de la segunda. Considerándolas como valores, las mercancías no son todas ellas más que determinadas cantidades de tiempo de trabajo cristalizado.[18]

---

[15] *Ibid.*, p. 12.

[16] Engels afirma que "la economía no trata de cosas, sino de relaciones entre personas y, en última instancia, entre clases; si bien estas relaciones van siempre unidas a cosas y aparecen como cosas", en Engels, Federico, *Objeto y método de la economía política*, México, Nuestro Tiempo, 1978, p. 80.

[17] *Ibid.*, p. 7.

[18] *Idem.*

Tiempo de trabajo socialmente necesario; *medida del valor* de las mercancías

Con esto llegamos a determinar la valoración social de las mercancías, lo cual se hace tomando en cuenta trabajo abstracto, simple, y reduciéndolo al tiempo de trabajo socialmente necesario para su producción.

C Formas del valor

El valor se manifiesta en las mercancías debido a que son producto del trabajo humano. Ya hemos visto que las mercancías se presentan como una gran variedad de valores de uso y que el valor se manifiesta en el valor de cambio de las mercancías. Actualmente este valor es el dinero.

Sin embargo, la manifestación del valor, o su expresión, no ha sido siempre el dinero, sino que han existido otras formas de valor. Según Marx, han existido cuatro formas de manifestarse el valor.

Figura 4.4
Formas del valor



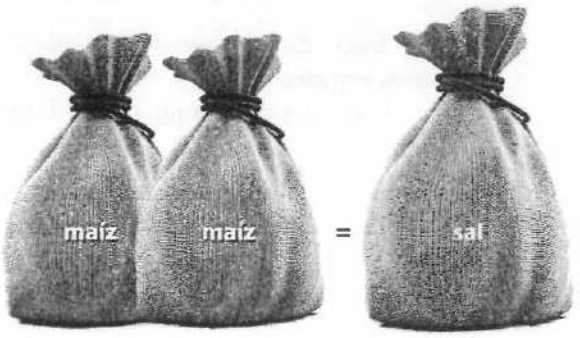
Si el valor de cambio expresa el valor de las mercancías, se requiere que haya intercambio, para que se pueda manifestar. Si no hay intercambio no hay manifestación del valor, no hay forma de valorizar los productos creados por el trabajo humano, por lo cual se debe rastrear cuándo se inicia históricamente el intercambio.

a) Forma simple, concreta o fortuita del valor

Ésta es la primera forma histórica en que se manifiesta el valor. Se da cuando las sociedades primitivas empiezan a producir un excedente y existe la posibilidad de un intercambio. Esta primera forma de intercambio es el trueque. En este proceso se manifiesta la forma simple del valor que representa la base de todas sus formas posteriores. Se le llama también forma fortuita porque se da en forma ocasional, cuando hay excedente. Si no hay producción de excedentes, tampoco hay intercambio ni producción de valores, ya que sólo se producirán valores de uso.

Un ejemplo de esta forma de valor es:

Dos costales de maíz	=	Un costal de sal
Polo relativo	=	Polo equivalente



En esta expresión del valor (y en todas las demás) existen dos términos o polos: el relativo y el equivalente.

En este caso, el maíz expresa su valor en el valor de la sal; es decir, el valor del maíz es un valor relativo que depende de la otra mercancía en la cual expresa su valor. Por otro lado, el polo equivalente (la sal) expresa en su valor el valor de otra mercancía (el maíz), ya que no puede expresar su propio valor.

> El que una mercancía revista la forma relativa del valor o la forma opuesta, la de equivalente, depende exclusivamente de la posición que esa mercancía ocupe dentro de la expresión de valor en un momento dado, es decir, de que sea la mercancía cuyo valor se expresa o aquella en que se expresa este valor.[19]

En la equivalencia de las dos mercancías se observa que el trabajo es la fuente del valor, pero reducido a un trabajo simple, a un desgaste de energía física y mental.

La forma relativa representa a la mercancía cuyo valor queremos conocer, por lo que debemos buscar una mercancía equivalente; es decir, una mercancía que exprese, en su valor de uso, el valor de la mercancía relativa. Para ello se requiere que ambas contengan el mismo tiempo de trabajo.

Lo que le da a una mercancía el carácter de equivalente es: "...la posibilidad de cambiarse directamente por otra mercancía".[20]

Desde luego, una mercancía puede tener diferente equivalente, o bien, varias mercancías pueden expresar su valor en un equivalente, dependiendo solamente del número de mercancías que existan.

En esta primera forma histórica en que se manifiesta el valor se requieren varias condiciones, por lo que era muy difícil que se diera, por eso se llama fortuita. Entre estas condiciones destacan:

- Debe haber producción de excedentes, que son los que se habrán de intercambiar.
- Las dos comunidades que intercambian sus excedentes deben necesitar el producto de la otra comunidad, y viceversa. En el ejemplo del maíz y la sal, los productores de maíz deben necesitar sal y los productores de sal deben necesitar maíz.
- Las dos comunidades que intercambian sus excedentes deben estar de acuerdo con las equivalencias de sus productos. En el ejemplo del maíz y la sal, ambas comunidades deben coincidir en que dos costales de maíz son equivalentes a un costal de sal, y viceversa.

[19] *Ibid.*, p. 16.
[20] *Ibid.*, p. 22

b) Forma total o desarrollada del valor

Esta forma de valor aparece cuando el intercambio ya se ha desarrollado y no se da sólo en forma fortuita.

Marx cita un ejemplo de esta forma:[21]

20 varas de lienzo
- = 1 levita
- = 10 libras de té
- = 40 libras de café
- = 1 cuarto de trigo
- = 2 onzas de oro
- = 1/2 tonelada de hierro

Polo relativo — Polo equivalente

En esta forma, una mercancía expresa su valor en el valor de diferentes mercancías. Una mercancía tiene diferentes equivalentes, lo que significa que todas las mercancías tienen el mismo valor, o que todas contienen la misma cantidad de trabajo.

En el caso de la forma total o desarrollada del valor, aunque existen muchos equivalentes para una mercancía, el intercambio se dificulta porque muchas veces no se puede hacer en forma directa. En el ejemplo citado, si el dueño de las varas de lienzo necesita trigo, pero el dueño del trigo necesita té, hay que ver si el dueño del té necesita lienzo para que se puedan realizar estos intercambios cruzados y el valor se manifieste.

c) Forma general del valor

La siguiente evolución de la forma de valor es la forma general, que se da, precisamente, cuando el intercambio ya se ha generalizado y una mercancía se convierte en equivalente común de todas las demás por su aceptación general. Consiste en la inversión de los polos de la forma total.[22]

- 1 levita =
- 10 libras de té =
- 40 libras de café =
- 1 cuarto de trigo =
- 2 onzas de oro =
- 1/2 tonelada de hierro =

} 20 varas de lienzo

Polo relativo — Polo equivalencial

[21] *Ibid.*, p. 28.
[22] *Ibid.*, p. 31.

En esta forma,

> ...las mercancías acusan ahora sus valores de un modo simple, ya que lo expresan en una sola mercancía, y en segundo lugar, lo acusan de un modo único, pues lo acusan todas en la misma mercancía. Su forma de valor simple y común a todas éstas es, por tanto, general.[23]

Ésta es una de las formas más avanzadas de la expresión de valor porque ya existe un equivalente general que expresa en el suyo el valor de todas las demás mercancías y que facilita el intercambio que se hace de forma directa y generalizada.

Esta forma representa el tránsito a la forma más acabada del valor, que es la forma dinero.

> ...*la clase específica de mercancías a cuya forma natural se incorpora socialmente la forma de equi*valente es la que se convierte en mercancía-dinero o funciona como dinero. Esta mercancía tiene como función social-específica y, por tanto como monopolio social dentro del mundo de las mercancías, el desempeñar el papel de equivalente general.[24]

d) Forma dinero del valor

El paso de la forma general a la forma dinero no tiene cambios fundamentales, ya que aquí únicamente el equivalente general es el oro. Es decir, se amplía el proceso hasta llegar a los metales preciosos, donde el oro desempeña el papel de equivalente general, función que puede realizar por ser mercancía, producto del trabajo. La forma dinero se expresa así:[25]

120 varas de lienzo =		
1 levita =		
10 libras de té =		
40 libras de café =	}	2 onzas de oro
1 cuarto de trigo =		
1/2 tonelada de hierro =		
x mercancía A =		
2 onzas de oro		
Polo relativo		Polo equivalente

La expresión del valor en la forma dinero representa de hecho el precio; es decir, el equivalente en dinero del tiempo de trabajo cristalizado en la mercancía que queremos valorar.[26] La forma dinero constituye la expresión monetaria del valor, es decir, su precio.

En la forma dinero se requiere de una mercancía que sea equivalente a todas las demás mercancías; este equivalente es el dinero, cuyo valor de uso consiste en ser equivalente de todas las demás mercancías.

---

[23] *Ibid.*, p. 31.
[24] *Ibid.*, p. 35.
[25] *Idem.*
[26] El tema del dinero y el precio se analiza más adelante.

D Componentes del valor

Las mercancías poseen valor porque contienen trabajo incorporado en ellas, pero ¿todo el valor de las mercancías es trabajo? Claro que sí. El valor de las mercancías está formado por tres elementos, cada uno de los cuales representa incorporación de una determinada cantidad de trabajo:

- Capital constante (C)
- Capital variable (V)
- Plusvalía (P)

Valor de mercancía (w) = C + V + P

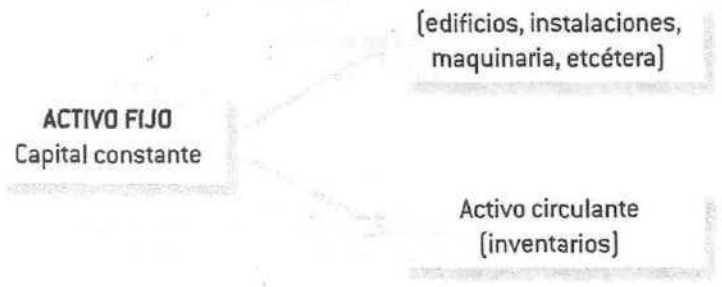
capital constante Capital que se incorpora a las mercancías en forma de medios de producción, como instalaciones, edificios, maquinaria, herramienta, entre otros

Capital constante

Es parte del capital que se incorpora a las mercancías bajo la forma de medios de producción. El capital constante se forma principalmente de instalaciones, edificios, maquinaria, herramienta, materias primas, combustibles, etc., que representan trabajo muerto; es decir, trabajo que ya se incorporó con anterioridad.

Durante el proceso de producción, todos los medios de producción transfieren gradualmente su valor a las nuevas mercancías producidas. La parte de valor que les transfiere a las mercancías constituye precisamente el capital constante.

Desde el punto de vista contable, el capital constante se forma por el activo fijo y el activo circulante.



capital variable Capital utilizado para comprar fuerza de trabajo, que se retribuye en forma del salario al trabajador

Capital variable

Es parte del capital que el capitalista invierte al comprar fuerza de trabajo; es decir, el capital variable representa el salario de los obreros. Es importante señalar que el capitalista *no paga el trabajo, sino la fuerza de trabajo, esto es*, la reposición del desgaste de la fuerza de trabajo. Esto es así porque el obrero produce más valor durante su jornada de trabajo y el capitalista sólo le paga el tiempo de trabajo necesario durante el cual el obrero produce lo necesario para su subsistencia. La parte del trabajo que no se le pagó al obrero constituye la plusvalía.

Plusvalía

plusvalía
Excedente de trabajo que no se le paga al trabajador, y que se apropia el capitalista por ser el dueño de los medios de producción

Valor creado por el obrero en el tiempo de trabajo excedente, del cual se apropia el capitalista por ser dueño de los medios de producción. La plusvalía representa la forma de explotación de los trabajadores asalariados, y junto con el capital variable forma el trabajo vivo. Es la parte del trabajo del obrero no pagada de la cual se apropia el capitalista por ser dueño de los medios de producción.

El capitalista, para realizar la producción, hace una inversión inicial en la compra de medios de producción (capital constante) y en la compra de fuerza de trabajo (capital variable). En otras palabras, convierte su dinero en capital cuando invierte para producir, cuando compra trabajo vivo y trabajo muerto.

INVERSIÓN = CAPITAL

- Constante (trabajo muerto)
- Variable (trabajo vivo)

Asimismo, cuando el capitalista invierte, espera recuperar su inversión y obtener además una ganancia (móvil de todos los capitalistas), lo cual se puede lograr por la explotación que se hace a los trabajadores, y esto es posible porque el capitalista es el dueño de los medios de producción y sólo le paga al trabajador su fuerza de trabajo. Éste trabaja el tiempo estipulado en su contrato, produciendo más de su costo de producción.

Por ejemplo, suponga que el contrato obliga al trabajador a laborar durante ocho horas diarias, lo cual constituye su jornada de trabajo. Sin embargo, en las primeras cuatro horas de trabajo, él ya produce el equivalente de su salario diario, pero tiene que seguir trabajando otras cuatro horas, como lo estipula el contrato. El capitalista se apropia del valor producido en estas cuatro horas de trabajo excedente, y es lo que constituye la plusvalía.

JORNADA DE TRABAJO DIARIO

4 HORAS	4 HORAS	= 8 HORAS
Trabajo necesario	Trabajo excedente	
Salario		
Capital variable	Plusvalía	

plusvalía absoluta Se obtiene al aumentar la jornada de trabajo sin modificar el tiempo de trabajo *necesario*

plusvalía relativa se obtiene al disminuir el tiempo de trabajo necesario sin modificar la jornada de trabajo, de manera que el tiempo de plusvalía aumenta

plusvalía extraordinaria Plusvalía relativa que obtienen algunos empresarios que logran reducir el tiempo de trabajo necesario mediante incrementos en la productividad

Existen tres tipos de plusvalía: absoluta, relativa y extraordinaria.

La **plusvalía absoluta** se obtiene aumentando la jornada de trabajo sin modificar el tiempo de trabajo necesario. Por ejemplo, si la jornada de trabajo es de seis horas, tres de trabajo necesario y tres de plusvalía se aumenta a ocho horas, la plusvalía aumenta de tres a cinco, ya que no se modifica el tiempo de trabajo necesario.

La **plusvalía relativa** se obtiene al disminuir el tiempo de trabajo necesario sin modificar la jornada de trabajo. Por ejemplo, si la jornada de trabajo es de diez horas, cinco de trabajo necesario y cinco de plusvalía y se logra reducir a tres el tiempo de trabajo necesario, entonces, la plusvalía aumenta a siete.

La **plusvalía extraordinaria** es un tipo de plusvalía relativa que sólo obtienen los empresarios que logran reducir el tiempo de trabajo necesario mediante incrementos en la productividad.

Desde luego, la proporción entre capital variable y la plusvalía puede variar, pero la esencia es la misma. Por ello es necesario analizar algunas relaciones entre los elementos que integran el valor de la mercancía.

Composición orgánica del capital (O')

Es la primera que se da y es la relación que existe entre el capital constante y el capital variable; refleja el grado de utilización de los medios de producción en relación con el trabajo. En la medida en que la composición orgánica sea mayor, la empresa estará más mecanizada o tecnificada.

La fórmula de la composición orgánica del capital es:[27]

$$(O') = \frac{C}{V} \text{ expresada en } \%$$

Por ejemplo, suponga la inversión de las empresas A y B. La empresa A invierte 400 en capital constante y 100 en capital variable. La empresa B invierte 250 en capital constante y 250 en capital variable.

La *composición orgánica del capital* de ambas empresas sería:

Empresa A	Empresa B
$O' = \frac{C}{V} = \frac{400}{100}$	$O' = \frac{C}{V} = \frac{250}{250}$
$O' = 4$	$O' = 1$

Esto significa que la empresa A utiliza más capital constante que capital variable. Por su parte, la empresa B emplea más fuerza de trabajo, que está en igual proporción con la cantidad de capital constante.

[27] Algunos autores representan la composición orgánica del capital como: $O' = \frac{C}{C+V}$; es decir, la relación entre capital constante y el capital total invertido en la empresa. Vea, por ejemplo, Sweezi, Paul M., *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1974, p. 78.

Tasa de ganancia (G')

Relación existente entre la plusvalía y la inversión total del capitalista. Su fórmula es:

$$G' = \frac{P}{C + V} = \text{expresado en \%}$$

Por lo general, la tasa de ganancia se obtiene anualmente y se expresa en forma de porcentaje. Representa la rentabilidad de la empresa; esto es, la eficiencia en el uso del capital.

Aquí, el capitalista compara su inversión total con la masa de plusvalía que obtiene, aunque no hay que olvidar que la plusvalía la crea sólo el capital variable; es decir, el trabajo del obrero.

Tasa de explotación o tasa de plusvalía (P')

Relación que existe entre la plusvalía y el capital variable invertido para su obtención.

$$P' = \frac{P}{V} \text{ expresada en \%}$$

Se expresa en forma de porcentaje y representa el grado de explotación de los trabajadores.

Por ejemplo, suponga que una empresa tiene una producción con un valor así:

W = 300 capital constante + 200 capital variable + 100 plusvalía. Total = 600.

$$P' = \frac{P}{V} = \frac{100}{200} = \frac{1}{2} = 50\%$$

En este caso, la cuota o tasa de explotación es de 50%; es decir, por cada peso pagado en salarios, el capitalista obtiene 50 centavos de ganancia.

Un último punto que es necesario analizar es el destino de la plusvalía, que el capitalista dedica al consumo o a la inversión en capital constante y variable.

La plusvalía que se destina a nuevas inversiones representa la acumulación de capital que realizan los capitalistas y que está representada por las nuevas inversiones en capital constante y capital variable, que amplían el proceso de formación de capitales para que el sistema económico siga reproduciéndose.



Figura 4.5
Inversiones de la plusvalía

2. Teoría subjetiva del valor

A Necesidades y bienes

a) Necesidades

La teoría subjetiva del valor plantea que los hombres realizan actividades con objeto de satisfacer sus necesidades;[28] pero, ¿cuáles son esas necesidades?

Hay muchas definiciones de necesidad, según el campo de acción del cual se hable; sin embargo, para nuestro estudio sólo incluimos algunas definiciones para clarificar el concepto. El maestro Zamora la define así:

> La necesidad es fundamentalmente un sentimiento de falta, de insuficiencia; la reacción psíquica que provoca en el sujeto cualquier ruptura del equilibrio entre las fuerzas internas de su organismo y las del medio cósmico que le rodea.
>
> *Necesidad... es un estado afectivo debido a una ruptura del equilibrio psicofisiológico que constituye el bienestar.*[29]

En este concepto de necesidad se destaca que es una carencia, una insuficiencia provocada en el individuo por un desequilibrio psicofisiológico. Cuando desaparece la necesidad se llega a un equilibrio psicofisiológico, que es el bienestar de la persona.

Algunos ejemplos de necesidades son:

- La necesidad de comer provocada por un desequilibrio que es el hambre.
- La necesidad de beber provocada por el desequilibrio que es la sed.
- La necesidad de estar tranquilo provocada por el desequilibrio de inseguridad.

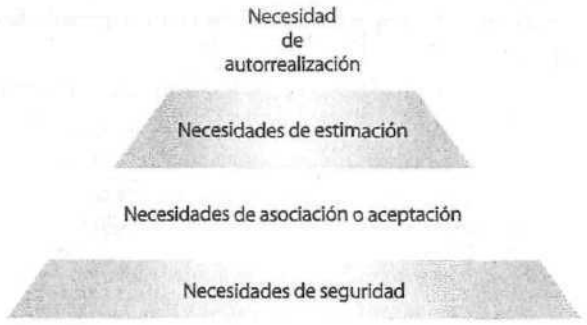
Lógicamente, las necesidades de los individuos se jerarquizan de acuerdo con la importancia que les concede cada uno; primero tratará de satisfacer sus necesidades básicas elementales y después buscará satisfacer otras necesidades menos básicas. (Es importante tomar en cuenta el problema de la jerarquización de las necesidades, ya que de él dependerá la forma de satisfacción de las mismas.)

Una conocida jerarquía de las necesidades humanas que a menudo se cita en las obras de psicología industrial y administración de empresas fue propuesta por Abraham H. Maslow. En el esquema de Maslow, las necesidades están ordenadas por niveles cada vez más altos en esta secuencia:

---

[28] En lo sucesivo, cuando se hable de necesidades nos referiremos a las necesidades humanas; es decir, a aquellas que nacen y se desarrollan por el propio surgimiento y desarrollo de los seres humanos.

[29] Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1969, 8a. reimp. corregida, pp. 100 y 101.



Pirámide de Maslow: jerarquía de necesidades de Maslow.

1. Fisiológicas (hambre, sed).[30]
2. De seguridad (tranquilidad, buena salud).
3. Pertenencia y afecto (identificación, afecto).
4. *Estimación (prestigio, éxito, respeto a sí mismo).*
5. Autorrealización (logros, mejoramiento personal, ambiciones).

A medida que se satisfacen las necesidades de un nivel, se pasa a las del siguiente y surge *un nuevo patrón de comportamiento.*[31]

Se ha citado el esquema de Maslow por dos razones principales: primero, porque la mayoría de los seres humanos sigue, en términos generales, dicha jerarquía de necesidades (aunque puede tener variantes según el individuo), y segundo, porque las teorías de Maslow tienen muchas aplicaciones en el campo de la contaduría y la administración.

Ahora bien, ¿cuáles son las características de las necesidades?

> El rasgo primero de toda necesidad es que tiene un objetivo que cabalmente constituye su contenido: del hambre, el pan, la carne, etc.; de la sed, el agua, etcétera.[32]

Por lo tanto, la primera característica de las necesidades es que tienen un objetivo que finalmente ayudará a satisfacerlas. Este objetivo constituye, asimismo, el propio contenido de la necesidad.

Así, por ejemplo, si no existieran los refrescos embotellados, no existiría la necesidad de tomarlos (aunque siga existiendo la necesidad de beber líquidos); si no existiera el chicle o goma de mascar tampoco existiría la necesidad de mascar chicle, etcétera.

---

[30] No hay que olvidar que las necesidades fisiológicas no son el hambre y la sed (aunque así lo exprese Maslow), sino la necesidad de *comer y beber.*

[31] Webb C., Samuel, *Economía de la empresa*, México, Limusa, 1981, p. 125.

[32] Gómez Padilla, Julio, *Introducción a la economía*, Guatemala, Ed. Universitaria, 1976, 5a. ed., p. 115.

La segunda característica de las necesidades es que no existirían si el individuo no estuviera consciente de los bienes que satisfacen la necesidad que él exprese. Así, por ejemplo, en una comunidad donde no hay automóviles, tampoco existe la necesidad de automóviles porque los individuos no están conscientes de que pueden satisfacer sus necesidades de transportación por medio de los automóviles.

También las necesidades son históricas; es decir, cambian y se desarrollan en la medida en que la propia sociedad se desarrolla y produce satisfactores con cualidades diversas.

Las necesidades personales de un individuo están condicionadas por el sistema económico-social en el cual se desenvuelve, aunque las determinan las condiciones concretas de su vida; es decir, las necesidades de una persona están influidas por las condiciones sociales y las individuales.

> Aun en relación con un individuo concreto, no obstante que sus necesidades particulares dependen de las condiciones personales de su vida, aquéllas están conformadas a su vez por las relaciones sociales y por el lugar que tal individuo ocupa en el sistema económico.[33]

Por su parte, el maestro Zamora[34] afirma que las características de las necesidades son tres: calidad, cantidad e intensidad. A estas características les atribuye diferentes atributos. La tabla 4.1 resume las características y sus atributos según Zamora.

Tabla 4.1

Características y atributos de las necesidades según Zamora

Característica	Descripción	Atributos[35]
a) Calidad	Rasgos específicos de cada necesidad que la hacen diferente de las demás.	*a*) "son ilimitadas en número" *b*) "compiten entre sí" *c*) "son complementarias" (por ejemplo, comer y beber) *d*) "pueden crearse artificialmente".
b) Cantidad	Expresión cuantitativa del desequilibrio que la genera; se puede medir por la cantidad de satisfacción o también por el tiempo de uso.	*a*) "no siempre es posible medir la satisfacción de la necesidad" *b*) "la cantidad de la necesidad es variable, aunque con ciertos límites para la persona" *c*) "la cantidad tiene un límite máximo" *d*) "la cantidad puede variarse con la sugestión"
c) Intensidad	Fuerza con que se siente la necesidad, independientemente de la calidad o cantidad.	*Intensidad* *a*) "aumenta la conciencia que tenemos de la necesidad", *b*) "la intensidad crece hasta un límite máximo", *c*) después de este límite máximo, "el menor aumento de intensidad incita a la renuncia del esfuerzo que requeriría satisfacerla".

[33] *Ibid.*, p. 118.
[34] Véase Zamora, Francisco, *op. cit.*, pp. 105-110.
[35] *Idem.*

Después de señalar las características más importantes de las necesidades, es necesario clasificarlas (figura 4.6).



Figura 4.6
Clasificación de necesidades.

La clasificación de necesidades según Abraham Maslow parece la más adecuada, ya que está hecha con base en una jerarquía de necesidades del individuo. Sin embargo, una clasificación sencilla de necesidades sería:

Naturales Son aquellas que surgen por la propia naturaleza del ser humano: comer, beber, dormir, reproducirse, etcétera.
Superiores Son las que se desarrollan a partir de la satisfacción de las necesidades naturales, como las que surgen cuando se producen nuevos bienes y servicios, los conocimientos, el arte, etcétera.

A medida que la sociedad avanza y los individuos pueden satisfacer más y mejor sus necesidades, las necesidades superiores adquieren mayor importancia (analice el esquema de Maslow).

b) Bienes

Lo importante del conocimiento y conciencia de las necesidades radica en su posibilidad de satisfacción, lo que se logra con la obtención de bienes y servicios; es decir, los satisfactores.

bienes Objetos materiales que satisfacen necesidades humanas

¿Qué son los bienes? Los **bienes** son objetos materiales que por sus características tienen la capacidad de satisfacer necesidades humanas; por ejemplo: mesas, jabones, máquinas, etc. (los bienes no siempre satisfacen las necesidades en forma directa, pueden hacerlo también en forma indirecta).

Según Carl Menger, existen cuatro condiciones para que un objeto se convierta en un bien:

1. que exista una necesidad de determinadas características,
2. que la cosa tenga cualidades que la hagan adecuada para satisfacerla, dadas esas características,
3. que dichas cualidades sean conocidas,
4. que sea posible disponer de la cosa, para la satisfacción de la necesidad.[36]

Las cualidades de los bienes que los hacen aptos para satisfacer necesidades pueden ser reales o supuestas. Son reales cuando las características materiales del bien le permiten satisfacer determinadas necesidades (por ejemplo, la ropa satisface la necesidad de vestirse, el automóvil la necesidad de transporte, etcétera).

servicios Trabajo que no se manifiestan en forma de bienes materiales, pero que también satisfacen necesidades

Cuando el individuo atribuye a los bienes cualidades que no poseen materialmente, se trata de cualidades supuestas; por ejemplo, algunas personas atribuyen determinadas cualidades a cierta clase de ropa que las hace diferentes a otras personas, aunque ambas clases de ropa satisfagan la necesidad de vestirse.

Además de los bienes o satisfactores que son objetos materiales tangibles, también los servicios satisfacen necesidades humanas, por lo tanto son satisfactores.

¿Qué son los servicios? Los **servicios** son aquellos resultados del trabajo que no se manifiestan bajo la forma de bienes materiales tangibles (por ejemplo, los servicios médicos que satisfacen la necesidad de estar sano; los servicios turísticos que satisfacen las necesidades de esparcimiento y diversión; los servicios comerciales que satisfacen la necesidad de circulación y distribución de mercancías, etcétera).

trabajo productivo Trabajo que produce mercancías (bienes tangibles) como resultado de una actividad

En este sentido se habla de trabajo productivo e improductivo. El **trabajo productivo** es aquel que produce mercancías (bienes tangibles) como resultado de una actividad. Algunos ejemplos de trabajo productivo son: el panadero que hace pan; el campesino que cosecha productos agrícolas; el sastre que confecciona trajes; los obreros que fabrican coches, etcétera.

trabajo improductivo Trabajo que no produce bienes, sino servicios

El **trabajo improductivo** no produce bienes, solamente da servicios (por ejemplo, el chofer de un camión de pasajeros da servicio de transporte a mucha gente, el tendero da servicio de intercambio de mercancías, los hoteleros dan servicio de alojamiento, etcétera).

[36] Citado por Zamora, Francisco, *op. cit.*, p. 112.

Algunos autores consideran bienes inmateriales a los servicios, incluyendo dentro de éstos los productos del pensamiento humano (conceptos, teorías, leyes, abstracciones científicas o artísticas, etcétera).

¿Y cómo clasificar los bienes? Los subjetivistas los clasifican primeramente en libres o gratuitos y económicos.

Bienes libres o gratuitos Son aquellos que se encuentran en abundancia y que no son objeto de estudio de la economía porque para conseguirlos no se realiza ninguna actividad económica (bienes no económicos). Ejemplos: aire, agua, etcétera.



Los bosques son un ejemplo de bienes libres.

Bienes económicos Se denomina así a los bienes que no se encuentran en abundancia, que es difícil obtener por su escasez y, por lo tanto, son objeto de estudio de la economía, ya que para conseguirlos se realizan actos económicos. Ejemplos: casas, coches, relojes, dinero, etcétera.

Los bienes también se pueden clasificar de acuerdo con su naturaleza o su función.

De acuerdo con su *naturaleza*, los bienes pueden ser:

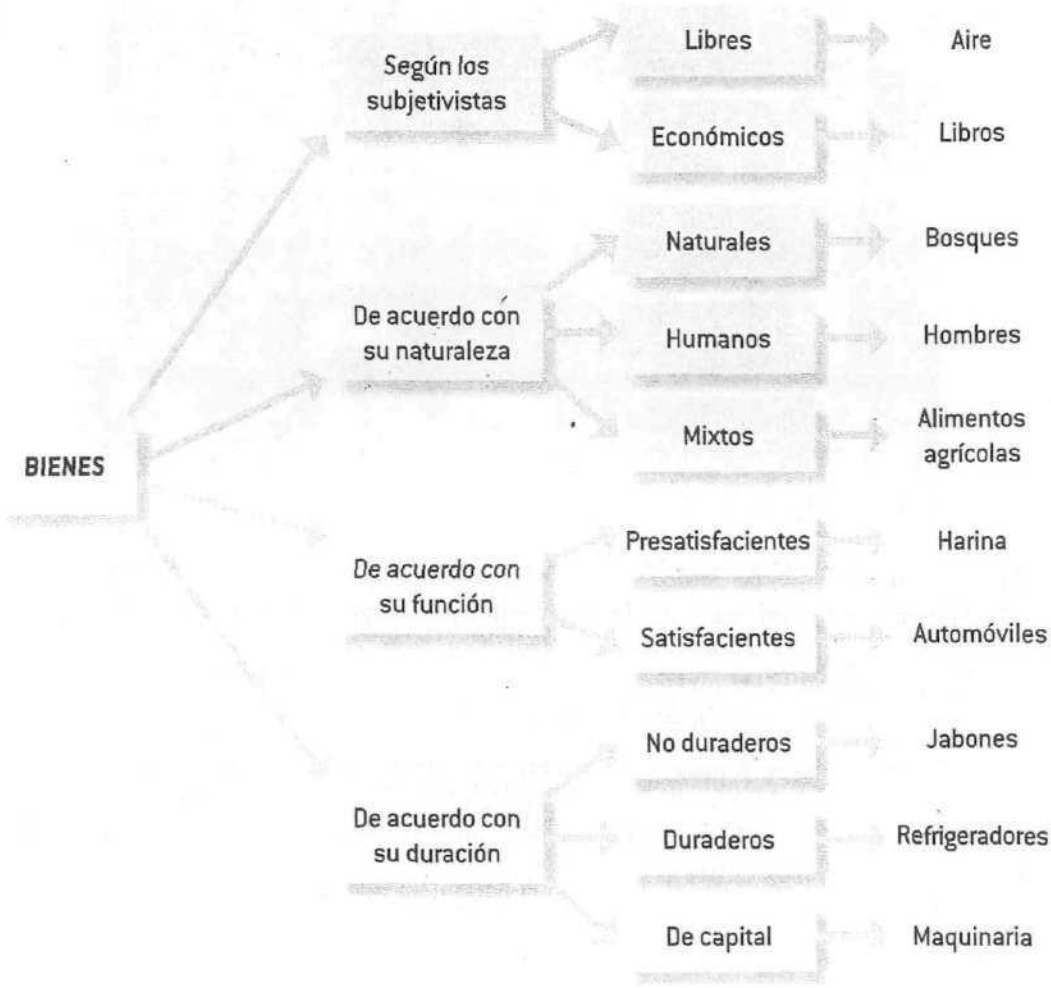
- **Bienes naturales** Aquellos que se obtienen directamente de la naturaleza sin ninguna intervención humana. Ejemplos: bosques, tierra, ríos, mares, etcétera.
- **Bienes humanos** Éstos son los hombres mismos y sus cualidades o facultades que los hacen aptos para satisfacer necesidades.
- **Bienes mixtos** Los que se obtienen de la naturaleza mediante alguna transformación o adaptación que los hombres hacen. Ejemplos: productos agrícolas, petróleo, productos minerales, etcétera.

De acuerdo con su función, los bienes pueden clasificarse en:

- **Bienes presatisfacientes** Aquellos que no satisfacen necesidades vitales, sino que sirven para producir otros bienes; también se les llama insumos o materias primas. Ejemplos: *harina para hacer pan; llantas para automóviles; madera cortada para muebles, etcétera.*
- **Bienes satisfacientes** Son los que satisfacen necesidades finales; entre ellos figuran los bienes de consumo final y los de capital. También se les llaman bienes de consumo final. *Ejemplos: pan, automóviles, muebles, ropa, etcétera.*

De acuerdo con su duración, los bienes pueden ser duraderos —que se consumen a largo plazo, como la maquinaria, automóviles, etc.—, y no duraderos —que se pueden consumir inmediatamente o en el corto plazo, como la comida, los jabones, pasta dental, revistas, periódicos, etc—. Los bienes de capital o de producción son los que se utilizan para producir otros bienes, como la maquinaria.

Figura 4.7
Clasificación de los bienes.



B Teoría del valor utilidad

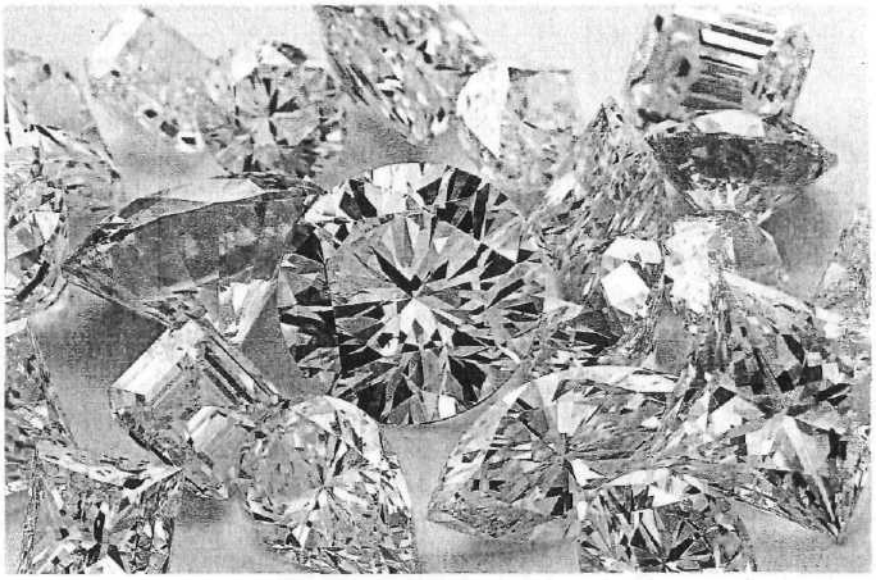
a) Utilidad y escasez

La utilidad es un concepto abstracto y de difícil medición, ya que de la cantidad que se tenga de un bien depende su utilidad, y ésta se aprecia en forma subjetiva, por lo que no podemos saber cuál es la utilidad que le proporciona un bien a determinado individuo.

La *utilidad* es un concepto general que se aplica a cualquier bien que satisfaga necesidades; cuando un individuo en particular le otorga subjetivamente determinada utilidad a un bien especial, le está concediendo valor; es decir, la utilidad se relaciona con la escasez para determinar el valor de un bien. Por ejemplo, en la medida en que un individuo tenga mayor cantidad de bienes, le otorgará menor utilidad (valor) a cada uno de ellos.

Si los bienes son escasos en relación con las necesidades del individuo, tendrán mayor utilidad, lo que significa que el individuo les otorga mayor valor.[37]

Por lo anterior, la economía se encarga del estudio de los bienes que son escasos, llamados también bienes económicos, por ser objeto de estudio de esta ciencia.



Los diamantes son un ejemplo de bienes escasos, cuyo valor es alto.

Los bienes libres o gratuitos no son objeto de estudio de la economía porque se encuentran en gran cantidad en la naturaleza y cada individuo puede adquirirlos en abundancia, por lo que no les confiere mucho valor.

[37] Se habla de escasez o abundancia de los bienes en relación con las necesidades del individuo. Un bien es escaso si no satisface plenamente las necesidades del individuo.

Según esta teoría en la sociedad económica en su conjunto, también existe escasez de recursos y necesidades ilimitadas, por lo que surge la economía, que trata de organizar los sectores productivos con objeto de decidir qué se va a producir.

> En todas las sociedades, los recursos humanos y patrimoniales siempre son escasos para satisfacer las crecientes exigencias de consumo y bienestar. En cambio, mientras que la escasez de los recursos productivos constituye una limitación para la producción de bienes y servicios, parece no haber límites para las necesidades y deseos humanos.[38]

A medida que la sociedad crece, la producción también se incrementa y, en consecuencia, las necesidades se elevan considerablemente (así ha ocurrido históricamente en todas las sociedades humanas). Sin embargo, los bienes no crecen en la misma medida que se requieren, por lo que siempre existirá escasez de recursos en relación con las necesidades ilimitadas de la sociedad.

> Llevadas por el surgimiento de nuevos intereses, las necesidades materiales parecen ilimitadas. Cosas que ayer eran superfluas hoy son imprescindibles. No podemos imaginar hasta dónde llegaremos con la producción en serie, con las nuevas necesidades que surgen a diario y con la incapacidad de renunciar a las posiciones de bienestar ya alcanzadas.[39]

En síntesis, existe una íntima vinculación entre necesidades humanas, por un lado, y escasez y utilidad de los bienes que las satisfacen, por el otro. Estos elementos nos ayudan a precisar la teoría subjetiva del valor o teoría del valor utilidad.

ley de la utilidad decreciente Conforme un individuo posee mayor cantidad de un bien, la utilidad que le atribuye a cada unidad de éste disminuye en relación directa con el aumento de unidades

b) Utilidad marginal

En la medida en que un individuo posee mayor cantidad de un bien, la utilidad que le atribuye a cada unidad de éste disminuye en relación directa con el aumento de unidades del bien de que se trate. A esto se le conoce como **ley de la utilidad decreciente.**[40]

Por el contrario, cuando el individuo posee pocas unidades de un bien, le atribuye mayor importancia a cada una; es decir, cada unidad del bien tendrá para él mayor utilidad.

Existen dos tipos de utilidad:

- La **utilidad total** es la satisfacción total que obtiene un individuo por la posesión o consumo de un bien. Pero también podemos hablar de la posesión o consumo de un número de unidades del bien (por ejemplo, cubos o cubetas de agua). En este caso se trata del mismo bien (el agua) con unidades diferentes (cubos).
- La **utilidad marginal** es un aumento de la utilidad total provocado por un incremento de una unidad consumida, poseída o producida.

[38] Paschoal Rosseti, José, *Introducción a la economía, enfoque latinoamericano*, México, Harla, 1979, p. 76.
[39] *Ibid.*, p. 79.
[40] Francisco Zamora expresa dicha ley así: "...cada unidad de un bien o cada porción igual de un bien que agrega un sujeto a la provisión de él con que cuenta, tiene para dicho sujeto menor utilidad que la unidad o porción del bien que añadió inmediatamente antes y esa utilidad será tanto más pequeña cuanto mayor sea la provisión de que se trata", *op. cit.*, p. 131.

Un ejemplo de la utilidad total y la utilidad marginal se muestra en el cuadro 4.1 (hipotético), de cuyo análisis podemos deducir que:

Tabla 4.2

Tabla de utilidad total y utilidad marginal

Cubos de agua	Utilidad total	Utilidad marginal	Puntos
1	25	25	a
2	40	15	b
3	50	10	c
4	55	5	d
5	58	3	e
6	60	2	f
7	61	1	g
8	61	0	h

Notas:

1. Las cantidades anotadas son imaginarias ya que la utilidad subjetiva no es medible.
2. Los cubos son las unidades de agua consumidas por un individuo en un día.

- La utilidad total aumenta a medida que se incrementa el número de unidades del bien.
- La utilidad total aumenta hasta un límite, después del cual incluso puede empezar a disminuir si se agregan más unidades del bien (en este caso habría "desutilidad").
- La utilidad marginal disminuye en la medida en que se incrementa el número de unidades del bien; es decir, la utilidad marginal es decreciente, en un periodo determinado (un día, un mes, etcétera.)[41]
- La utilidad marginal empieza en un máximo y va disminuyendo hasta un límite en que si se agrega una unidad más del bien, habría "desutilidad" marginal.
- La utilidad total también puede obtenerse sumando las utilidades marginales.

Dicho de otra forma, la suma de las utilidades marginales es la utilidad total.

utilidad marginal
Según la teoría subjetiva del valor, forma en que se mide el valor

¿Cuál es la importancia de la utilidad total y de la utilidad marginal en relación con la teoría subjetiva del valor? La **utilidad** es la forma en que se puede medir el valor. Por medio de la utilidad total de un bien se pueden hacer comparaciones con otros bienes para ver cuál es más valioso para un individuo. Estas comparaciones le permitirán a cada individuo valorar subjetivamente sus bienes. Sin embargo, los subjetivistas han afirmado que la utilidad marginal es la unidad de medida del valor.

El valor de un bien para un sujeto económico es, por consiguiente, una función de la cantidad de existencias y de la utilidad marginal que todavía puede alcanzarse, de acuerdo con la escala de necesidades y con la cantidad del bien, mediante el empleo racional del total de las existencias.[42] Esto explica por qué hay muchos bienes que tienen gran utilidad, pero carecen de valor (como el aire, cuya utilidad es infinita pero no tiene valor), dado que éste se mide por

[41] La utilidad marginal no siempre decrece a partir de la segunda unidad consumida. Lo importante es que a partir de cierta unidad empieza a decrecer.

[42] Zwiedineck, Südenhorst, citado por Paulsen, Andreas, *Teoría general de la economía*, tomo 1, México, UTEHA, 1972. 1a. reimp., p. 134.

medio de la utilidad marginal que está en función de la cantidad de bienes que tengan y las necesidades del individuo.

c) Principio de equimarginalidad

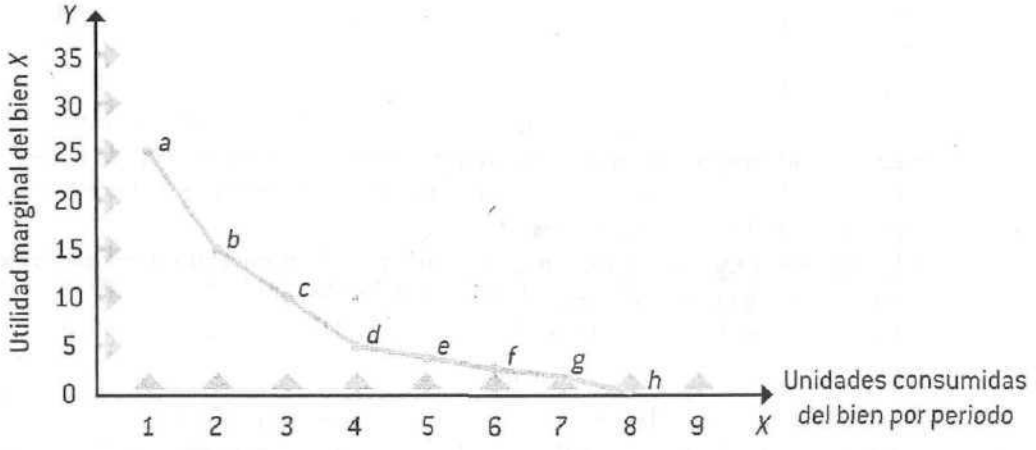
Es necesario explicar la utilidad marginal ahora en forma gráfica. Se utilizan los mismos datos de la tabla de utilidad total y utilidad marginal para construir la gráfica. En el eje *X* se representan las unidades sucesivas del bien, y en el eje *Y* se ejemplifica la satisfacción o utilidad que proporciona cada uno de los bienes en forma sucesiva.

Así pues, la gráfica de la utilidad marginal quedaría como la figura 4.8; en la medida que agregamos unidades del bien, la utilidad marginal va descendiendo del punto *a* hasta el punto *h* con la octava unidad del bien, donde la utilidad marginal es cero. Si unimos los puntos, obtendremos una línea que representa la utilidad marginal decreciente.

Cuando un bien, además de ser escaso, puede utilizarse para satisfacer varias necesidades, tiene una utilidad marginal que no disminuye tan rápidamente, ya que la utilidad que reporta será mayor al satisfacer varias necesidades y no una sola.

Figura 4.8

Utilidad marginal.



Cuando un individuo posee un solo bien para satisfacer sus necesidades, necesita cambiarlo por otros para poder satisfacerlas. ¿Cómo se realiza este cambio? De acuerdo con lo que hemos visto, un individuo cambiará unidades de un bien por unidades de otro bien cuando la utilidad marginal que le proporciona el primer bien es igual a la utilidad marginal que le proporciona el segundo bien. A esto se le llama *principio de equimarginalidad.*

principio de equimarginalidad Cambio de unidades de un bien por unidades de otro cuando la utilidad marginal del primer bien es igual a la del segundo. .

El principio de equimarginalidad también se utiliza para explicar cómo un individuo destina a otro uso el bien que posee. Este individuo destinará unidades de un bien a otro uso cuando la utilidad marginal que le proporcione el otro uso sea igual a la utilidad marginal que le daba el primer uso. Un ejemplo de este principio, tomado del libro de Francisco Zamora, es:

cuando una persona tiene trigo que utiliza para comer y después decide utilizarlo también para alimentar ganado, lo hará cuando la utilidad marginal del ganado (carne) sea igual a la utilidad marginal del trigo como alimento. Si con cinco kilos de trigo obtiene un kilo de carne, la utilidad marginal de cinco kilos de trigo será igual a un kilo de carne debido a que

> ...al individuo le es indiferente perder cinco kilos de trigo para ganar un kilo más de carne...[43]

El principio de equimarginalidad lo expresó primeramente Boulding, mediante la siguiente definición:

> ...cuando se divide una provisión fija de un bien cualquiera entre un número dado de usos diferentes, se destinará a cada uso una porción de un tamaño tal, que la ganancia que se obtenga con la traslación de una unidad del bien hacia uno de los empleos que se le asignan sea igual a la pérdida que se experimentará en el empleo de donde dicha unidad fue sustraída.[44]

El principio de equimarginalidad está directamente relacionado con la asignación de recursos escasos, ya que el individuo tendrá que destinarlos a la satisfacción de sus propias necesidades ilimitadas.

d) Valor de uso y valor de cambio

La teoría subjetiva del valor se basa en las preferencias del sujeto que tiene distintas apreciaciones del valor según sus propias necesidades y la cantidad de bienes que tenga (escasez o abundancia en relación con sus necesidades).

Los subjetivistas también reconocen dos tipos de valor: el valor de uso y el valor de cambio. El *valor de uso* también se llama personal o subjetivo, y se relaciona directamente con el bienestar que el bien pueda proporcionar al individuo. Subjetivamente, un bien será valioso cuando, a juicio del individuo, le proporcione la satisfacción o el bienestar que considere adecuado.

Es evidente la relación entre valor de uso y la utilidad, ya que ésta se aprecia subjetivamente en cuanto satisface las necesidades del individuo, lo que constituye para él el valor; por esto, a la teoría subjetiva del valor también se le llama *teoría del valor utilidad*, ya que el valor está en función de la utilidad subjetiva.

El *valor de cambio*, o poder o capacidad de compra, es un valor objetivo que no depende de la apreciación subjetiva del individuo. Este valor transmite a su poseedor la capacidad de cambiar este valor por otros valores; es decir, cambiar un bien por otros.

Los bienes que se intercambian, esto es, los que tienen valor de cambio, son los escasos, los llamados bienes económicos, en virtud de que los individuos tratan de racionalizar sus actividades económicas buscando satisfacer lo mejor posible sus necesidades; por eso intercambian bienes (dinero) por otros bienes que les dejan una importante utilidad marginal que les compense del sacrificio de desprenderse de algunos de sus bienes.

En resumen: la utilidad es un concepto general y abstracto que se aplica a bienes que satisfacen necesidades. El *valor de uso* o *subjetivo* es el que el individuo asigna personalmente a sus

---

[43] Zamora, Francisco, *op. cit.*, p. 217.
[44] *Ibid.*, p. 219.

bienes. El *valor de cambio* es la capacidad que tienen los bienes (debido a que son útiles y escasos) de intercambiarse unos por otros.

e) Necesidad y demanda

En un sistema económico como el capitalismo, el individuo no puede satisfacer todas sus necesidades en virtud de que posee bienes que son escasos y que tiene que usar en forma alternativa. Por ello surge la necesidad de intercambiar unos bienes por otros o por dinero; es decir, cada sujeto tendrá teóricamente su plan de consumo para racionalizar su actividad. El *plan de consumo* del individuo está determinado por los siguientes factores, partiendo de la base de la conducta racional del individuo:

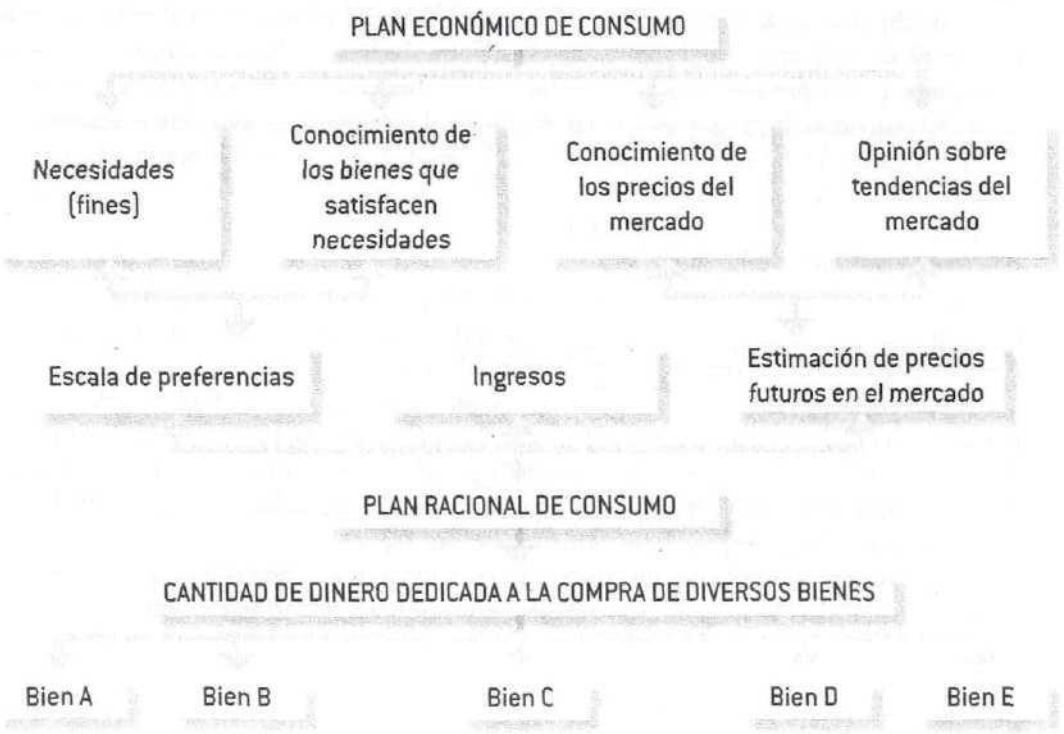
1. estructuras de sus necesidades (lo cual varía de un individuo a otro),
2. escala de preferencias que el sujeto se fija para satisfacer esas necesidades,
3. precios de los bienes y servicios que desea adquirir,
4. nivel de ingresos de la persona.

Con este plan de consumo se tiene una visión más completa de la teoría subjetiva del valor que toma como base las decisiones personales de los sujetos, por lo que en la figura 4.9 se presenta esquemáticamente esta idea.

Este plan económico de consumo implica la valoración del sujeto hacia los bienes de acuerdo con sus necesidades y sus ingresos (escasez relativa de éstos frente a sus múltiples necesidades).

Figura 4.9

Plan económico de consumo.



La escala de preferencia muestra las preferencias del individuo (a quien llamaremos consumidor), lo que se observa con la cantidad de dinero que se destina a comprar los diferentes bienes. La escala refleja los gustos personales en forma cuantitativa.

Cuando el consumidor decide gastar parte de sus ingresos en la adquisición de determinados bienes que satisfacen sus necesidades, de hecho sus necesidades se convierten en demanda, entendida ésta como el deseo de adquirir bienes más la capacidad de compra. Pero, ¿cuándo se convierte en demanda la necesidad? Cuando el individuo toma la decisión de dar determinada cantidad de dinero por un bien.

Hay que considerar que el dinero también es un bien cuya utilidad marginal es decreciente en la medida en que agregamos más unidades de dinero (aunque el dinero no satisfaga necesidades en forma directa).

No hay que olvidar que en un momento dado al individuo le es indiferente intercambiar un bien por otro, lo cual se realiza cuando las utilidades marginales de ambos bienes son iguales. Cuando el individuo sustituye un bien (dinero) por otro, debido a que sus utilidades marginales son idénticas, lo que hace es comparar sus utilidades marginales relativas llamadas *tasa marginal de sustitución*.

La **tasa marginal de sustitución** es la cantidad de dinero que el individuo está dispuesto a sacrificar a cambio de determinada cantidad de un bien; es decir, los precios de las mercancías son iguales a las tasas marginales de sustitución del dinero. Por ello, la necesidad se convierte en demanda cuando el individuo adquiere un bien a un precio dado, debido a que la tasa marginal de sustitución del dinero es igual al precio del bien que se adquiere; es decir, el intercambio (demanda) se realiza cuando la tasa marginal de sustitución del dinero es igual al precio del bien que se demanda.

tasa marginal de sustitución Cantidad de dinero que el individuo está dispuesto a sacrificar a cambio de determinada cantidad de un bien

Por lo anterior, si el individuo actúa racionalmente, la utilidad marginal de los bienes que adquiere es proporcional a sus precios.



La tasa marginal de sustitución representa el dinero que una persona sacrifica a cambio de un bien.

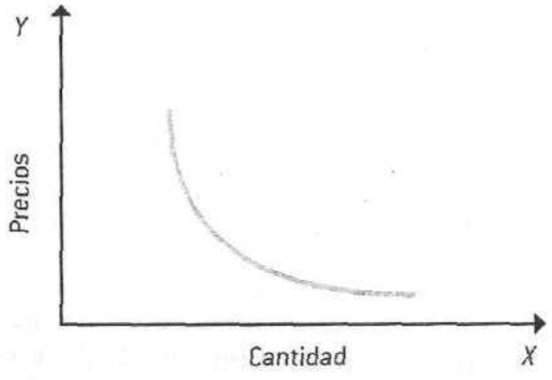
$$\frac{\text{Precio del bien (a)}}{\text{Utilidad marginal (a)}} = \frac{\text{Precio del bien (b)}}{\text{Utilidad marginal (b)}} = \frac{\text{Precio del bien (c)}}{\text{Utilidad marginal (c)}}$$

Esta conducta no se realiza invariablemente debido a que los bienes no siempre pueden subdividirse fácilmente. Además, los bienes duraderos no son comparables, ya que su utilidad se va dando a través del tiempo, lo que hace imposible compararla con su precio.

Hay que destacar que lo importante es la "lógica" de la conducta racional del consumidor, aunque no ocurra de manera similar en la realidad. Así pues, ya podemos representar la demanda en una curva. Gráficamente, una curva de demanda quedaría como se ve en la figura 4.10.[45]

Figura 4.10

La curva de demanda. En el eje X se representa la cantidad de bienes que el consumidor demanda. En el eje Y se representa el precio del bien.



La curva de demanda es una línea convexa, descendente de izquierda a derecha, lo cual se debe a que en la medida que los precios disminuyen, la cantidad demandada aumenta. Existen dos condiciones necesarias y suficientes para que la demanda exista:

$$\text{Demanda} \begin{cases} \text{Deseo de adquirir una mercancía} \\ \text{Capacidad de compra} \end{cases}$$

Asimismo, la cantidad que se demanda de una mercancía depende de muchos factores llamados *determinantes de la demanda*. Los principales determinantes de la demanda son:

a) conocimiento del producto,
b) intensidad del deseo de poseer el producto,
c) gustos y preferencias del individuo,
d) precio del producto,
e) precio de los productos complementarios,
f) precio de los productos sustituidos,

[45] En la siguiente unidad se explica cómo se construye la curva de la demanda.

g) ingresos de los consumidores,
h) calidad del producto comparada con sus precios,
i) publicidad del producto,
j) tasa de interés bancario,
k) crédito del consumidor,
l) perspectivas de ingresos,
m) hábitos de compra de sus conocidos.

Algunos determinantes son más importantes que otros e influyen decisivamente en la compra de las mercancías (el precio, los ingresos del consumidor, sus gustos y preferencias, etcétera).

En la unidad V se ampliará el tema de la teoría de la demanda para tener una visión más compleja de ella. Conviene aclarar que en este curso sólo se hace una introducción a la teoría de la demanda con base en la utilidad marginal, aunque dicha teoría se ha desarrollado en forma profusa.

C Comparación crítica de las teorías del valor

La economía como ciencia se fundamenta en las teorías económicas y éstas, a su vez, se basan en una de las dos teorías del valor que hemos analizado en esta unidad, por lo que ahora cabe hacer una comparación crítica de ambas teorías.

Para hacer una comparación crítica nos basamos en la tabla 4.3, elaborada por el profesor Alfonso García Caraveo. En la primera columna se citan los conceptos que van a compararse, y en la siguiente, la forma como los maneja la corriente subjetiva.

Desde luego, hay que recordar que la comparación crítica de ambas corrientes ya se hizo en la primera unidad, por lo que es necesario recordar los puntos asentados allí.

Conceptos	Teoría objetiva	Teoría subjetiva
1. Objeto del estudio	Conjunto de relaciones económico-sociales	El sujeto. El *homo economicus*
2. Origen del valor	Trabajo	Utilidad y escasez
3. Medida del valor	Cantidad de trabajo socialmente necesario	Utilidad marginal
4. Satisfactores de necesidades	Mercancías	Bienes
5. Base filosófica	Materialismo dialéctico	Idealismo
6. Lógica aplicada	Dialéctica	Formal
7. Método de estudio	Deductivo	Inductivo
8. Actitud	Científica	Apologética
9. Postulados	Críticos	Acríticos
10. Estudio del sistema económico	Histórico	Ahistórico

Tabla 4.3
Teoría objetiva y subjetiva (cuadro comparativo)

Aquí se hace una comparación más breve usando los datos principales de ambas corrientes.

- La corriente objetiva del valor estudia el conjunto de relaciones económicas sociales; es decir, considera la actividad económica como un fenómeno social que hay que investigar cuando se habla de economía.
- La corriente subjetiva estudia al hombre aislado de la sociedad; estudia a un ente abstracto (*homo economicus*) que no existe en la realidad, pero que puede aparecer como modelo, ya que su actitud aparece como "normal" o "racional", y todo lo que se aparte de ella se considerará "anormal" o "irracional". Esto no siempre es cierto, ya que en la realidad todas las personas se encuentran influenciadas por la sociedad en que viven (aunque sus decisiones sean personales).
- Respecto a la teoría subjetiva, Pesenti afirma:

> ...lo esencial en esta orientación es destacar como sujeto de la actividad económica a un (yo) indistinto y soberano situado fuera y por encima de la estructura social en la cual vive; tal concepción no ha cambiado pese a los desarrollos de la teoría subjetiva.[46]

La corriente objetiva considera que el origen del valor de las mercancías es el trabajo, ya que todas las cosas que se compran y se venden llevan incorporado un trabajo. Por su parte, los subjetivistas dicen que el origen del valor se encuentra en la utilidad de los bienes y, sobre todo, en su escasez.

La crítica es importante ya que la escasez siempre existirá, aunque en forma relativa, según el punto de vista que se adopte.

Por ejemplo, si se decide producir cañones en lugar de maíz, es evidente que el maíz tendrá más valor porque será más escaso según el punto de vista subjetivo. En cambio, los objetivistas dirían que si incorporamos mayor trabajo a la producción de maíz, éste será más valioso por ese hecho y no por escasez. Ello indica que unos bienes serán más escasos que otros en función de lo que se produzca en la sociedad, o bien porque la sociedad decidió incorporar más trabajo a la producción de ciertos bienes, por lo que éstos tendrán más valor.

Otra consideración más: cuando una persona afirma que no tiene tiempo para hacer ciertas cosas, dice que su tiempo es escaso, que no le alcanza el tiempo, etc. Lo cierto es que esa persona considera más valioso su tiempo para hacer otra cosa; es decir, su tiempo es más valioso por lo que hace en él y no por la escasez que siempre existirá. Por ejemplo, una persona dice que le gustaría ver la película "X", pero no tiene tiempo porque debe ir a su clase de gimnasia, lo cual quiere decir que valora más la clase de gimnasia que ir al cine y no que no tenga tiempo.

Si el origen del valor es diferente para ambas corrientes, la medida del valor también es diferente. Para los objetivistas la medida del valor es la cantidad de trabajo socialmente necesario; es decir, es una medida que surge de las propias relaciones sociales de producción.

[46] Pesenti, Antonio, *op. cit.*, p. 18.

En cambio, la medida del valor para los subjetivistas es la utilidad marginal que es diferente en cada individuo y es muy difícil de medir, ya que es una medida totalmente subjetiva y no puede determinarse de manera objetiva por este medio.

Los subjetivistas hablan de bienes que satisfacen necesidades; en cambio, los objetivistas analizan las mercancías que se producen para intercambiarse. Los bienes han existido en todas las épocas históricas; en cambio, las mercancías sólo se han producido en determinadas épocas históricas, especialmente en el capitalismo.

Quizás el punto clave en la comparación de ambas corrientes sea la base filosófica que las sustenta. La teoría subjetiva es una teoría idealista que utiliza la lógica formal y que permite cierta comprensión de la realidad, aunque no en forma totalizadora; es decir, no es objetiva ni científica.

> Los textos más modernos de economía utilizados en las universidades, y en particular el de Samuelson, valioso en algunos aspectos, provienen de tal orientación filosófica, si bien no siempre de una manera explícita... Esta orientación tampoco permite, pues, comprender la realidad, esto es, proporcionar al hombre conocimientos de las leyes objetivas que rigen los fenómenos.[47]

La corriente objetiva se sustenta en el materialismo dialéctico y utiliza la lógica dialéctica en sus investigaciones económicas. Esta corriente filosófica ha permitido el avance de todas las ciencias en los últimos años, aunque mucha gente no la acepta por sus implicaciones ideológicas y políticas.

La corriente objetiva utiliza el método deductivo y algunas veces cae en generalizaciones exageradas; por su parte, la corriente subjetiva utiliza el método inductivo, requiriendo el estudio de muchos casos para llegar a generalizaciones.

El mejor método es una combinación de los métodos deductivo e inductivo, según lo que se estudie, sin dejar de comparar los resultados de la investigación con la propia realidad estudiada.

La actitud de la corriente objetiva es científica; es decir, trata de descubrir leyes científicas que expliquen la realidad económica. La corriente subjetiva es apologética; es decir, trata de defender el funcionamiento del sistema capitalista, por lo que también es acrítica. En cambio, los objetivistas son críticos respecto al funcionamiento del sistema económico; esto es, critican lo que no funciona bien, aunque afecte los intereses de muchas personas.

Lo importante para la corriente objetiva es el conocimiento real y objetivo de los aspectos económicos de la sociedad para transformarla en beneficio de la mayoría de los miembros de la sociedad.

Para la corriente subjetiva lo importante es el conocimiento subjetivo de la realidad para beneficio de unos cuantos; es más bien una teoría utilitarista que científica. Se preocupa de los problemas económicos de los empresarios y de los consumidores, aunque de manera abstracta.

---

[47] *Ibid.*, p. 24.

Los subjetivistas parten de ciertos hechos y fenómenos ya dados (los toman como datos conocidos), como la demanda, la oferta, el mercado y aun el propio sistema capitalista; pretenden que éste siempre se ha dado y se seguirá dando, por lo cual las actividades económicas de los hombres serán prácticamente las mismas, aunque cambie su manifestación concreta.[48]

Esto significa que el análisis de los subjetivistas es ahistórico, toman los hechos y fenómenos como algo dado y que no cambia, por lo cual también se puede decir que su análisis es estático.

El enfoque objetivo es dinámico, histórico, parte del conocimiento de que la realidad es cambiante y, por lo tanto, hay que estudiar las manifestaciones concretas de dichos cambios, especialmente de los fenómenos económicos. Esta corriente es más realista, ya que la propia evolución social demuestra que muchos fenómenos económicos que ocurren en la actualidad no se han dado siempre y, por lo tanto, los fenómenos estudiados hoy serán diferentes a los que se estudien en el futuro porque la sociedad cambiará.

Los fenómenos económicos cambian constantemente, por lo que es necesario analizarlos de manera concreta para no caer en generalizaciones sin validez científica. Al mismo tiempo, hay que comparar los resultados de las investigaciones con la propia realidad cambiante para que la teoría tenga consistencia.

Recuerda los aspectos comparativos de ambas corrientes vistas en la unidad I y no olvides que la base de cualquier teoría económica es alguna de las teorías del valor, las cuales, a su vez, representan el sustento de la ciencia económica; de allí la importancia del estudio de la teoría objetiva y subjetiva del valor.

Lecturas recomendadas

Marx, Carlos, *El capital*, [tomo I], México, FCE, 1971, 4a. reimp., sección primera, cap. 1, pp. 3-47.

Méndez Morales, José Silvestre, *La Economía en la empresa*, México, McGraw-Hill, 3a. ed., 2007, unidad 6, pp. 207-267.

Miller, Roger L., y Meiners, Roger E., *Microeconomía*, México, McGraw-Hill, 1988, 3a. ed., caps. 1-3.

Nikitin, P., *Economía política*, México, Editores Mexicanos Unidos, 1977, 2a. ed., cap. II, pp. 29-51.

Pesenti, Antonio, *Lecciones de economía política*, México, Ediciones de Cultura Popular, 1974, 3a. ed., cap. III, pp. 55-65. y Método y objeto de la economía política, pp. 17-40.

Salama, Pierre y Valier Jacques, *Una introducción a la economía política*, México, Era, Serie Popular, 1976, cap. I, pp. 15-52.

Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976, primera clase, Teorías del valor, pp. 13-34.

Wonnacott, P., y Wonnacott, R., *Economía*, México, McGraw-Hill, 1988, 3a. ed., cap. 21.

Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1969, 8a. reimp. corregida, caps. XII, XIII, XIV y XV, pp. 195, 261.

[48] Véase Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976, pp. 29 y sigs.

omo da-
pitalista;
ides eco-
festación

fenóme-
nálisis es

alidad es
cambios,
la propia
ctualidad
a los que

nalizarlos
› tiempo,
ante para

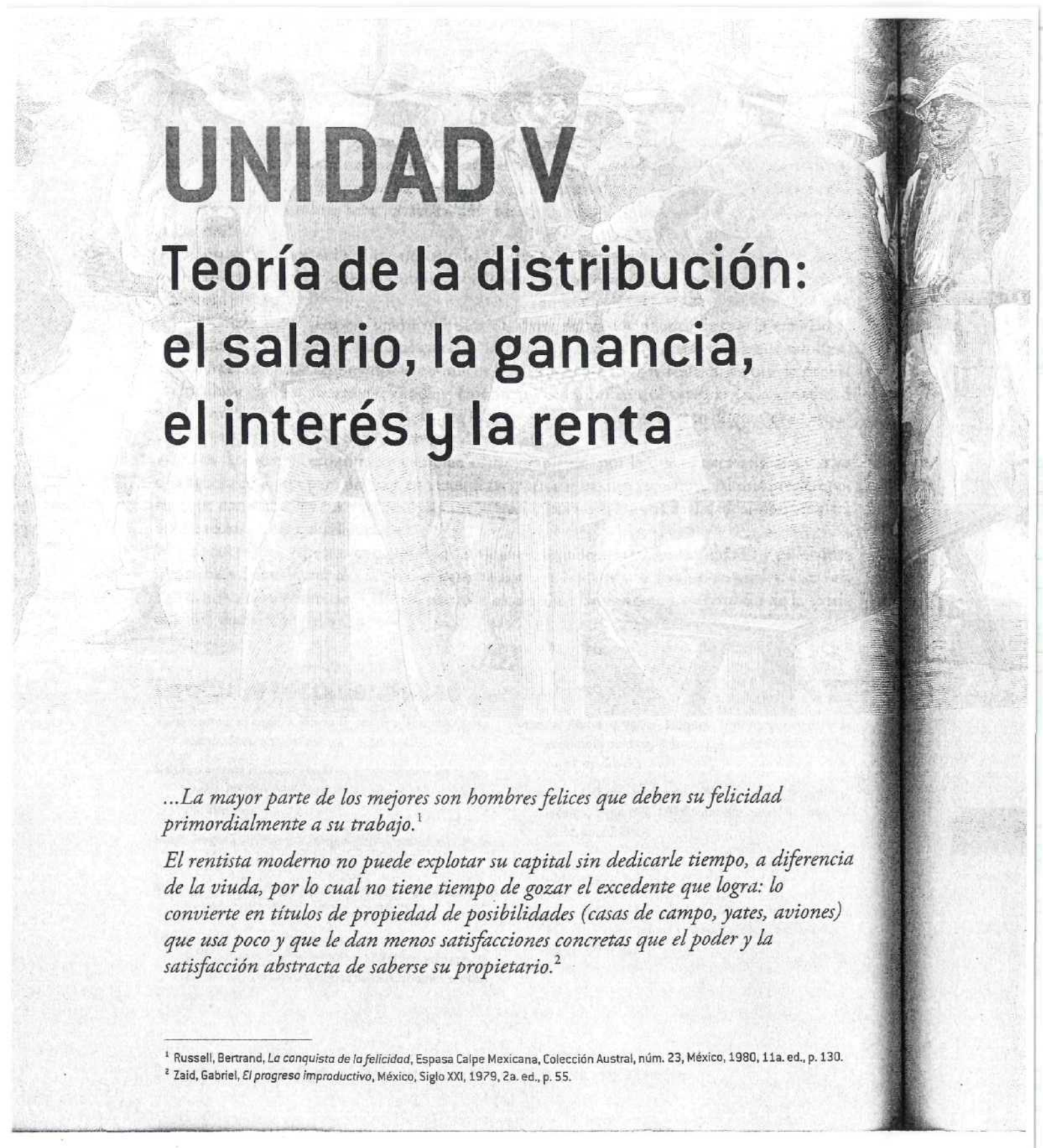
o olvides
a su vez,
: la teoría

ucción a la
pular, 1976,

mía política,
Teorías del

ico, McGraw-

ica, México,
II, XIII, XIV y



UNIDAD V

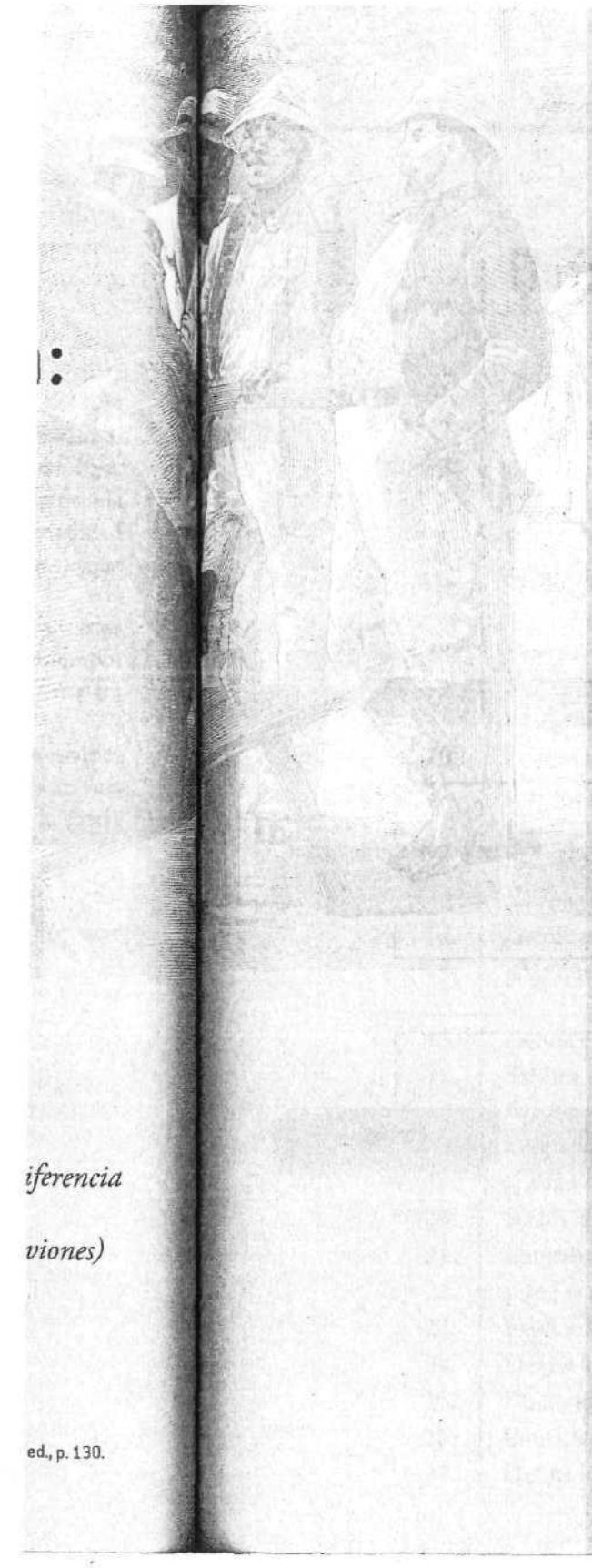
Teoría de la distribución: el salario, la ganancia, el interés y la renta

...La mayor parte de los mejores son hombres felices que deben su felicidad primordialmente a su trabajo.[1]

El rentista moderno no puede explotar su capital sin dedicarle tiempo, a diferencia de la viuda, por lo cual no tiene tiempo de gozar el excedente que logra: lo convierte en títulos de propiedad de posibilidades (casas de campo, yates, aviones) que usa poco y que le dan menos satisfacciones concretas que el poder y la satisfacción abstracta de saberse su propietario.[2]

---

[1] Russell, Bertrand, *La conquista de la felicidad*, Espasa Calpe Mexicana, Colección Austral, núm. 23, México, 1980, 11a. ed., p. 130.
[2] Zaid, Gabriel, *El progreso improductivo*, México, Siglo XXI, 1979, 2a. ed., p. 55.



iferencia

viones)

ed., p. 130.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

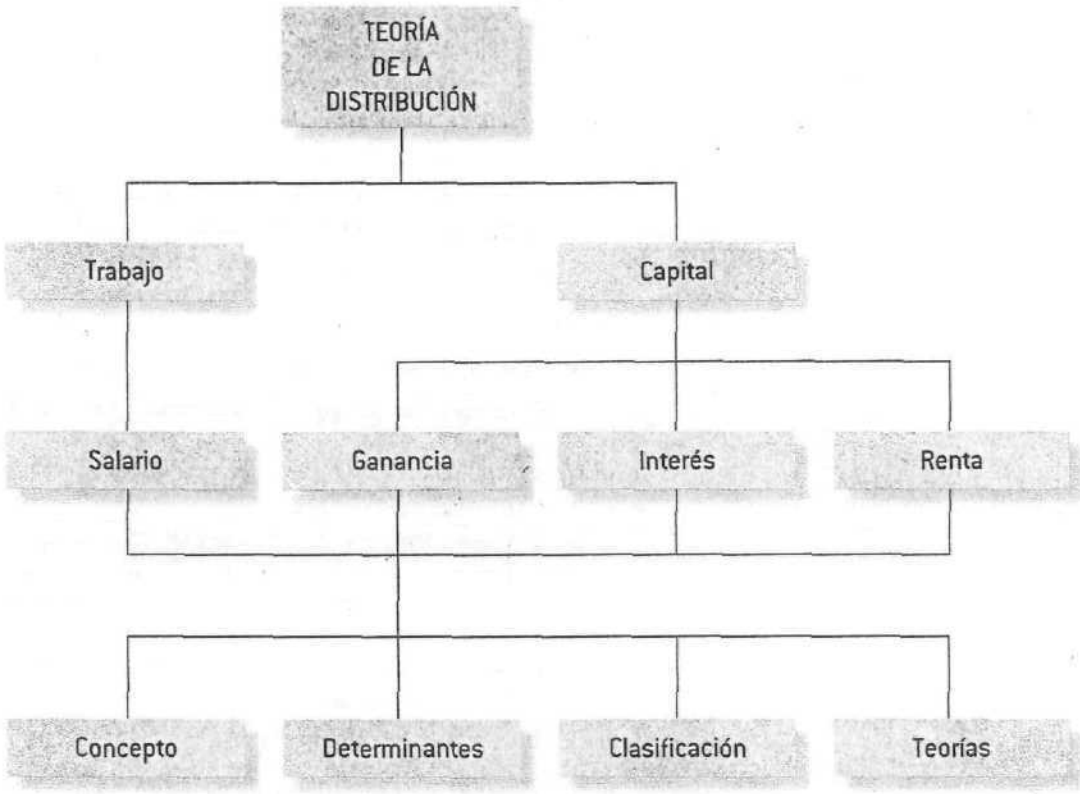
- **Analizará** las leyes para la determinación del salario, las ganancias, el interés y la renta de acuerdo con las teorías subjetiva y marxista.
- ***Adquirirá*** *una visión amplia del capital como categoría histórica del modo de producción capitalista y la forma en que éste se incrementa en la esfera de la producción y circulación de mercancías.*

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Comprender** la esencia de la distribución en el capitalismo.
b) **Distinguir** el salario como pago a la fuerza de trabajo (mercancía).
c) **Enumerar** los diversos tipos de salarios.
d) **Explicar** la ley de bronce de los salarios.
e) **Analizar** el momento histórico de la acumulación originaria del capital.
f) **Ubicar** al capital como contrapartida del trabajo en las economías capitalistas.
g) **Definir** el concepto de capital desde diversos puntos de vista.
h) **Explicar** la composición orgánica del capital.
i) **Distinguir** la diferencia entre plusvalía y ganancia.
j) **Identificar** los diferentes tipos de interés.
k) **Comprender** la renta absoluta y diferencial de la tierra.

Cuadro sinóptico



Quinta evaluación

1. Define el salario en varias formas.
2. Señala algunos conceptos afines al salario.
3. Enuncia algunos tipos de salarios.
4. Define los anteriores tipos de salarios.
5. Explica la relación que existe entre salario, producción y productividad.
6. Señala los principales argumentos de la teoría objetiva del salario.
7. Explica la teoría subjetiva del salario.
8. Compara críticamente las teorías subjetiva y objetiva del salario.
9. Señala al menos cinco diferencias entre las teorías objetiva y subjetiva del salario.
10. Enuncia la ley de bronce de los salarios.
11. Analiza si la ley de bronce de los salarios se aplica en la actualidad en los países capitalistas.
12. Enuncia qué es el capital.
13. ¿Es lo mismo dinero y capital? Argumenta.
14. Define el capital desde el punto de vista contable y administrativo.
15. ¿Por qué se afirma que el capital es el motor básico del sistema capitalista?
16. Define el capital desde el punto de vista subjetivo y marxista.
17. Explica el proceso de acumulación capitalista y la acumulación originaria.
18. Enuncia los tres elementos de valor de una mercancía según Marx.
19. ¿Cómo se gasta la plusvalía?
20. Señala algunas consecuencias de la acumulación de capital.
21. Enumera algunas clasificaciones del capital.
22. ¿Qué es el rendimiento del capital?
23. Explica la tasa de plusvalía.
24. Define la composición orgánica del capital.
25. Da un ejemplo de la tasa de ganancia.
26. Enuncia la ley de la tendencia decreciente de la tasa de la ganancia.
27. Define la ganancia o beneficio.

28. Señala algunas clases de ganancia.
29. Explica la relación entre ganancia y plusvalía.
30. Enuncia los tipos de plusvalía existentes.
31. ¿Cómo explica la ganancia la teoría marginalista?
32. Explica la teoría objetiva de la ganancia.
33. ¿Cuál es la relación entre inversión, ganancia y excedente?
34. Define los tres tipos de excedentes según Baran.
35. Define el interés.
36. ¿Qué es la tasa de interés?
37. Enumera algunas clases de interés.
38. Enuncia la teoría marginalista del interés.
39. Enuncia la teoría marxista del interés.
40. Enuncia la teoría keynesiana del interés.
41. Explica la relación que existe entre inversión, interés y excedente.
42. Define la renta.
43. Enumera las clases de renta que existen.
44. Compara críticamente las teorías ricardiana, marxista y marginalista de la renta.
45. Señala la relación que existe entre inversión, renta y excedente.

INTRODUCCIÓN

En esta unidad se desarrolla la teoría de la distribución de los ingresos generados por una sociedad capitalista. La renumeración de los diferentes factores de la producción (tierra, trabajo, capital, conocimiento y organización) constituye la teoría de la distribución. Asimismo, se analiza con un punto de vista crítico el salario como retribución al factor trabajo; el concepto y clasificación del salario, así como las categorías afines; la relación que existe entre producción, productividad y salario, y las teorías objetiva y subjetiva del salario.

Es importante para los contadores y administradores el estudio de la teoría del salario, ya que son ellos directamente los encargados de los salarios, sueldos, tabuladores de las empresas, etc. Estos profesionales deben vincular el estudio de la teoría de la distribución con lo que podemos llamar en general la administración de recursos humanos.

En seguida se estudia todo lo relacionado con el capital: su concepto, su clasificación, la acumulación del capital y su ley del rendimiento. En los apartados siguientes se analiza la remuneración al factor capital a través de la ganancia, el interés y la renta.

El estudio de la ganancia, el interés y la renta como remuneración al capital es fundamental para los contadores y administradores, ya que son los elementos básicos de cualquier organización económica.

sta de la

1. Concepto y clasificación de salario

A Concepto

El salario es la remuneración al factor trabajo; sin embargo, no siempre ha existido el salario, aunque el trabajo existe desde que el hombre habita sobre la Tierra.

El salario es una categoría histórica porque se da en un periodo históricamente determinado: el capitalismo. Antes del capitalismo no existía el salario, porque sólo en este sistema el trabajo tiene una remuneración, por lo que se llama trabajo asalariado.

salario Sólo se da en el sistema capitalista y es el pago de la mano de obra, o el precio por el uso de la mano de obra ajena

El sistema capitalista, el **salario** es el pago de la mano de obra, o el precio por el uso de la mano de obra ajena. Es la remuneración a la mano de obra (asalariada).

Algunos autores han partido del valor para explicar la categoría salario, afirmando que es la expresión monetaria del valor de la fuerza de trabajo, o bien la remuneración de la fuerza de trabajo (del trabajo).[3]

Un concepto más claro es:

En el sistema capitalista, el salario es el valor de cambio de la fuerza de trabajo expresado en dinero.

Algunas definiciones importantes de la categoría salario son:

---

[3] Lo que se paga es la fuerza de trabajo, aunque en términos populares y generales se habla de pago al trabajo.

- ...el salario es la cantidad de dinero que el capitalista paga por un determinado tiempo de trabajo o por la ejecución de una tarea determinada.[4]
- ...el salario no es más que un nombre especial con que se designa el precio de la fuerza de trabajo o lo que suele llamarse precio del trabajo.[5]
- Salario es "...la retribución del trabajo prestado por el trabajador (obrero)".[6]
- Salario es "...precio que se paga por el uso de la fuerza de trabajo ajena".[7]

Con todas estas definiciones cada quien puede elaborar la suya propia; sin embargo, es conveniente tener presentes dos aspectos:

a) se paga la fuerza de trabajo, no el trabajo;
b) el salario sólo ha existido en el sistema capitalista.

B Categorías afines

Para designar el salario se ha utilizado una gran cantidad de conceptos que en el fondo tienen las mismas características y que prácticamente son sinónimos, aunque algunos tengan pequeñas diferencias. Los conceptos más afines de salario son:

- Sueldo
- Cobro
- Percepción
- Paga
- Devengo
- Haber
- Retribución
- Remuneración
- Honorarios
- Emolumento al trabajo
- Soldada
- Estipendio
- Jornal
- Gajes

Algunos hablan de mensualidad, quincena, decena o semana, según el cobro del salario se haga cada 30, 15, diez u ocho días.

Se dice que el sueldo lo cobran los profesionales para diferenciarlo del salario que reciben los obreros (aunque en la práctica es lo mismo). Por otro lado, los honorarios se pagan por servicios profesionales específicos, y así debe estipularse en el contrato (si es que existe); en este caso, no hay una relación obrero-patronal, hablando con rigor.

C Clasificación

Existe una diversidad de tipos de salario, y entre los más importantes pueden citarse los siguientes:

[4] Marx, Carlos, "Trabajo asalariado y capital", en Marx y Engels, *Obras escogidas*, Moscú, Ed. Progreso, 1969, pp. 73 y 74.
[5] *Idem*.
[6] Pesenti, Antonio, *Lecciones de economía política*, México, Cultura Popular, 1974, 3a. ed., p. 133.
[7] Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1969, 8a. reimp.

- **Salario individual.** Ingresos que percibe una persona por el alquiler o venta de su fuerza de trabajo (por ejemplo, el salario de un obrero).
- **Salario total.** Conjunto de los ingresos de todos los asalariados de un país en un periodo determinado. Suma de los salarios de un país.
- **Salario nominal.** Cantidad de dinero que recibe el trabajador por su fuerza de trabajo. Es "...la expresión monetaria del precio del trabajo".[8]
- **Salario real.** Cantidad de mercancías y servicios que realmente se pueden obtener con la cantidad de dinero que se recibe. Relación que existe entre salario nominal y precios de las mercancías que el trabajador consume.
- **Salario base.** Cantidad de dinero que recibe el trabajador por su trabajo y que se encuentra especificada en un tabulador. No incluye sobresueldos, prestaciones, horas extra ni otras remuneraciones (por ejemplo, el salario de una secretaria nivel "A", si se suman todas las remuneraciones es un salario integrado).
- **Salario mínimo.** Es el salario de menor cantidad que la ley permite pagar a un trabajador. Representa el costo de producción de fuerza de trabajo simple y se integra por los gastos de existencia y reproducción del obrero y su familia. En el caso de México, este salario se publica cada vez que sufre modificaciones.
- **Salario por tiempo.** Es aquel que se calcula sobre la base de unidades de tiempo (por ejemplo, tres sacos cortados, seis camisas cosidas, etcétera).
- **Salario por obra determinada.** Es aquel que se calcula sobre la base de la terminación de un trabajo específico (por ejemplo, afinación de un coche, tapizado de una sala, pintura de una casa, etcétera).
- **Salario relativo.** Proporción que recibe el trabajador directo por su trabajo en comparación con la parte que recoge el capitalista (ganancia) y que acumula como capital (por ejemplo, en México, en el año 2000, 23% de los ingresos en 1988 pertenecieron a salarios y el resto a utilidades de los empresarios e ingresos del Estado).
- **Salario máximo.** En algunas empresas y organizaciones se acostumbra fijar el tabulador que contempla salarios mínimos y máximos. El salario máximo es el que puede obtener un trabajador como tope, y en esa organización no podrá ganar más. Por ejemplo, el salario máximo que puede ganar un profesor universitario es el que se estipula en la categoría más alta.
- **Salario promedio.** Conjunto de los ingresos de todos los asalariados, dividido entre el número de trabajadores.
- **Salario contractual.** Es el que está determinado en el contrato colectivo de trabajo. Por ejemplo, los trabajadores del Sistema de Transporte Colectivo (Metro) reciben un salario contractual.

[8] Marx, Carlos, *op. cit.*, p. 86.

2. Producción, productividad y salarios

A Relación entre salarios, producción y productividad

El hombre, para satisfacer sus necesidades, tiene que organizarse y desarrollar actividades económicas. Las principales actividades económicas son la producción y distribución de los bienes y servicios que satisfacen necesidades humanas.



La distribución de mercancías es una de las principales actividades económicas

En forma simple, podemos definir la **producción** como la actividad humana consciente mediante la cual se transforman y adaptan los elementos de la naturaleza para satisfacer sus necesidades. La finalidad de la producción es la elaboración de productos.[9]

Una forma más amplia de definir la producción es:

> La producción es un conjunto de procesos de trabajo coordinados, en los cuales la actividad humana consciente y dirigida hacia un fin predeterminado, es decir, el trabajo, transforma los objetos del trabajo, y para lograrlo utiliza los medios de trabajo. En otras palabras, en la producción se opera la unificación del trabajo humano y de los medios de producción, y el producto constituye el resultado de esta unificación.[10]

producción
Actividad humana consciente mediante la cual se transforman y adaptan los elementos de la naturaleza para satisfacer las necesidades humanas

PRODUCCIÓN
Trabajo productivo + Medios de producción = Producto

Figura 5.1
Unificación del trabajo y los medios de producción que da lugar al producto

[9] En el sistema capitalista los productos adquieren la forma de mercancías.
[10] Lange, Oskar, *Economía política II*, México, FCE, 1981, p. 69.

El trabajo humano constituye el factor activo, dinámico y creador del proceso productivo; los medios de producción son factores materiales, pasivos, que el trabajo humano transforma y pone en movimiento para obtener productos.

Durante los procesos de producción se dan determinadas relaciones sociales de producción[11] entre los hombres, lo cual se debe a que la producción es un proceso social derivado, a su vez, del carácter histórico-social del trabajo.

Las relaciones sociales de producción determinan las relaciones de distribución; es decir, de la forma de producir de una sociedad históricamente determinada y de la manera en que los individuos participan en el proceso de producción dependerá el modo de distribuir lo producido entre dichos individuos.

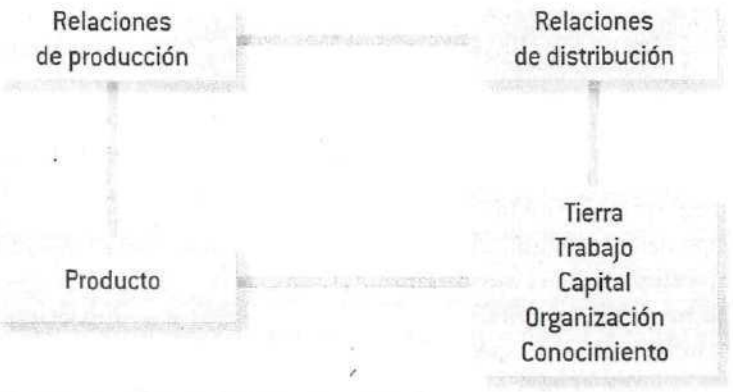


Figura 5.2
Las relaciones de producción determinan las relaciones *de distribución*

Lo que ahora interesa destacar es la relación que existe entre la producción y el trabajo, o *más bien su remuneración: el salario.*[12]

La remuneración al trabajo (o más bien a la fuerza de trabajo) adquiere la forma de salario en el sistema capitalista. En los sistemas anteriores, el trabajo recibía un tipo de remuneración diferente dependiente del grado de desarrollo de la producción y de las relaciones sociales de producción.

En el sistema capitalista, una parte del producto se reparte, se distribuye en forma de salario a los que participan con su trabajo. Como afirma Marx:

> Un individuo que participe en la producción bajo la forma de trabajo asalariado, participa bajo la forma de salario en la repartición de los productos, en los resultados de la producción.[13]

---

[11] Las relaciones sociales de producción son las que se establecen entre los hombres durante el proceso de producción, y son independientes de la voluntad de éstos.

[12] En este capítulo se aborda la remuneración de los demás factores productivos.

[13] Citado por Lange, Oskar, *Economía política*, México, FCE, 1971, 2a. reimp., p. 20.

Debido a que la producción y el trabajo son procesos histórico-sociales, la forma de remuneración del trabajo también es histórico-social. El salario en el sistema capitalista se modifica conforme va desarrollándose la producción; es decir, la retribución al trabajo no es fija, sino que sufre modificaciones en la medida en que se desarrolla el proceso productivo.

A medida que se desarrolla el sistema capitalista, las técnicas de producción se van modificando, lo que incrementa la productividad, fenómeno que repercute en la forma y monto de la retribución al trabajo. Pero, ¿qué es la productividad?

Productividad Relación entre la producción total y los recursos utilizados en la producción, especialmente la fuerza de trabajo. De hecho, la productividad mide el rendimiento del trabajo.

$$\text{Productividad} = \frac{\text{Producción total}}{\text{Número de trabajadores}}$$

Un incremento de productividad significa, al mismo tiempo, aumento de la producción total y del rendimiento del trabajo. También se puede obtener midiendo la producción de un trabajador entre el tiempo de trabajo utilizado, de tal manera que aumentará su productividad cuando incremente su producción en el mismo lapso.

Si las relaciones de producción capitalistas determinan la forma y monto del salario, la productividad también influye debido a que es resultado del proceso de desarrollo de la producción capitalista.

La remuneración de un trabajador asalariado no puede exceder en ningún caso su producción total y su productividad, es decir, su rendimiento. El límite máximo del salario de un trabajador será su rendimiento, esto es, su productividad.

A medida que la productividad se incrementa por la mecanización, automatización y cambios en los métodos de trabajo, también el salario se modifica en cuanto a su forma (diferentes tipos de salarios) y a su monto (los trabajadores más productivos generalmente reciben mayores salarios).[14]

Si la productividad del trabajo es alta, resultará más fácil el proceso de renovación de la fuerza de trabajo, ya que será más sencillo producir alimentos, vestidos, casas, etc., que conserven la capacidad necesaria para efectuar el trabajo y que la incrementen a través de la satisfacción de las necesidades de una población creciente que sustituirá a la fuerza de trabajo actual.

En síntesis, la producción y la productividad son determinantes del salario en el sistema capitalista. La productividad se puede fomentar y ampliar si el trabajador más productivo recibe mayor remuneración por su trabajo.

[14] Sin embargo, al aumentar la productividad, se incrementa la competencia entre los obreros y su salario tiende a deprimirse.

3. Teorías objetiva y subjetiva del salario

Existen dos teorías principales acerca de la distribución del producto entre los factores de la producción: la objetiva o marxista y la subjetiva o marginalista. Al referirse al salario se habla de teoría objetiva del salario y teoría subjetiva del salario.

Se explica en forma breve la teoría objetiva que históricamente surgió primero, pasaremos luego a la teoría subjetiva y, por último, haremos una comparación crítica de ambas.

A Teoría objetiva

teoría objetiva del salario Afirma que el trabajo socialmente necesario de la población económicamente activa de la sociedad crea el producto social, que se reparte entre las distintas clases sociales

La **teoría objetiva del salario** parte de la teoría objetiva del valor afirmando que el trabajo socialmente necesario de toda la población económicamente activa de la sociedad crea el producto social, y esto es lo que se reparte entre las distintas clases sociales. Esta teoría estudia y analiza, en especial, al sistema capitalista.

Una parte del producto social se reparte a los obreros asalariados en forma de salarios, lo cual se encuentra determinado por leyes objetivas del sistema capitalista.

Algunas consideraciones importantes de la teoría objetiva del salario son:

- El salario es el precio de la fuerza de trabajo (no del trabajo).
- La fuerza de trabajo es una mercancía; Marx afirma:

  > Los obreros cambian su mercancía, la fuerza de trabajo, por la mercancía del capitalista, por el dinero, y este cambio se realiza guardándose una determinada proporción: tanto dinero por tantas horas de uso de la fuerza de trabajo.[15]

- Las leyes que determinan el salario son las mismas que determinan el precio de cualquier mercancía.
- El precio de la fuerza de trabajo, es decir, el salario, se encuentra determinado por la competencia entre los compradores y vendedores; esto es, por las relaciones de oferta y demanda, lo que en última instancia constituye la lucha de clases dentro del sistema capitalista.
- El precio del trabajo se encuentra determinado por su costo de producción; es decir, lo que cuesta producir la fuerza de trabajo.
- El costo de producción de la fuerza de trabajo es lo que cuesta sostener al obrero como tal y educarlo para este oficio.[16]
- El trabajo asalariado presupone el capital. Ambos son elementos básicos del funcionamiento del sistema capitalista.
- La ley general del alza y la baja del salario se enuncia así:

  > La parte de que se apropia el capital, la ganancia, aumenta en la misma proporción en que disminuye la parte que le toca al trabajo, el salario, y viceversa.

- La teoría objetiva del salario pretende explicar científicamente las leyes que rigen la determinación de los salarios en el sistema capitalista.

---

[15] Marx, Carlos, *op. cit.*, p. 74.
[16] *Ibid.*, p. 88.

B Teoría subjetiva

La **teoría subjetiva del salario**, también llamada marginalista, sostiene que el salario es la remuneración del factor trabajo. Parte de los supuestos de la teoría subjetiva del valor y de la productividad decreciente de los factores.

teoría subjetiva del salario Afirma que la remuneración del trabajo se realiza de acuerdo con su productividad marginal

La teoría subjetiva del salario afirma que la remuneración de cada factor productivo se realiza de acuerdo con sus productividades marginales. En esta forma, el salario se encuentra determinado por la productividad marginal del trabajo.

Los subjetivistas suponen que el nivel de salarios tiende a ser equivalente a la productividad marginal del trabajo. La productividad marginal del trabajo representa el límite máximo de los salarios, ya que no se le puede pagar más a un obrero que su propia productividad. Sin embargo,

> *El nivel de salarios será determinado por el punto de encuentro del producto marginal del trabajo* y la remuneración mínima aceptada por el trabajador.[17]

En resumen, la teoría subjetiva

> ...aplicada al trabajo, trata de ocultar el carácter social de este elemento particular y fundamental de la producción, de demostrar que todos los factores de la producción son igualmente productivos, *que el hombre y la máquina están situados en el mismo plano y que ambos tienen la misma remuneración* que a ellos corresponde por su participación en el proceso productivo.[18]

C Comparación crítica

En la tabla 5.1, se presenta un esquema comparativo de las teorías objetiva y subjetiva del salario.

Tabla 5.1

Comparación de las teorías objetiva y subjetiva del salario

Características	Teoría objetiva	Teoría subjetiva
1. Actitud	Científica	Apologética
2. Supuestos	Racionalidad y trabajo socialmente necesario	Racionalidad y marginalidad
3. Determinación del salario	Social	Técnica
4. Medición	Objetiva	Subjetiva
5. Explicación	Total-macroeconómica	Parcial-microeconómica
6. Base	Realista	Idealista
7. Punto de vista	Histórico-dinámico	Ahistórico-estático
8. Criterio	Abierto y crítico	Cerrado y acrítico

Aunque ambas teorías tratan de dar una explicación racional de cómo se remunera al trabajador, su actitud es muy diferente. Los objetivistas buscan de descubrir las causas, conse-

[17] Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976, p. 41.
[18] Pesenti, Antonio, *Lecciones de economía política*, México, Cultura Popular, 1974, p. 139.

cuencias y leyes del funcionamiento de los salarios en el sistema capitalista; su actitud es científica. Los subjetivistas pretenden demostrar que la cantidad de dinero que reciben los trabajadores por su trabajo es justa y adecuada, e intentan demostrar que los salarios funcionan bien; su actitud es apologética.

Las dos se sustentan en el principio de racionalidad de los sujetos económicos, pero difieren en otros supuestos básicos. Los objetivistas parten de la teoría objetiva del valor y, en consecuencia, del trabajo socialmente necesario como creador de valor. Los subjetivistas parten de la teoría subjetiva del valor y de la utilidad marginal como creadora de valor.

La determinación del salario en la teoría objetiva se hace en forma social, analizando y comparando lo que sucede realmente en la economía. La teoría subjetiva determina el salario en forma matemática con curvas y ecuaciones técnicamente bien elaboradas, pero sin una sustentación real en la economía.

La medición del salario por los objetivistas se hace en forma objetiva, ya que se encuentra determinada por las relaciones sociales de producción y por el trabajo socialmente necesario. La medición del salario por los subjetivistas se hace de manera subjetiva y, por lo mismo, tiene cierto grado de indeterminación, ya que se encuentra determinada por la productividad marginal y, en última instancia, por el valor del producto que le asigne cada sujeto económico.

La explicación de la teoría objetiva es total; esto es, pretende analizar el comportamiento del conjunto de relaciones sociales de producción y distribución en el sistema capitalista. Busca explicar el comportamiento de la economía en su conjunto; es decir, es macroeconómica. La explicación subjetiva es parcial, se circunscribe al sujeto, al ente económico, a la empresa, pero es absolutamente incapaz de explicar el salario social o el empleo global. No se puede generalizar el razonamiento válido para el sujeto o la empresa al conjunto de la economía total de la sociedad.[19]

La teoría objetiva parte de los hechos como son; es decir, su base es realista, según lo que realmente sucede con los salarios en forma cotidiana y a raíz de las experiencias de los países capitalistas. En este caso, la teoría se ajusta a la realidad.

En cambio, la teoría subjetiva parte de los hechos como le gustaría que fueran; su base es idealista, no se pueden sostener empíricamente sus planteamientos teóricos. En este caso, trata de ajustar la realidad a la teoría ya elaborada.

La teoría objetiva estudia estos elementos en forma dinámica, que sabe que los hechos y fenómenos son variables, es decir, históricos. El salario y su determinación se van modificando a medida que se desarrolla la sociedad capitalista. Por su parte, la teoría subjetiva estudia los hechos y fenómenos económicos en forma estática, invariable, que pretenden que lo que era válido en el siglo XIX siga teniendo vigencia. Su punto de vista es ahistórico; según los subjetivistas, los cambios en el sistema capitalista no afectan al salario ni su determinación.

El criterio de la teoría objetiva es más abierto y permite la discusión crítica de sus postulados teóricos. El criterio de la teoría subjetiva es más cerrado y no permite la discusión de muchos de sus elementos teóricos, por lo que se ha estancado y ha sido superada por otras corrientes teóricas, como el keynesianismo.

[19] Véase Singer, Paul, *op. cit.*, p. 55.

El alumno, el profesor, la persona que lea estas notas, puede elegir libremente cualquiera de las dos teorías del salario expuestas, pero tiene la obligación de razonar y demostrar con argumentos cuál es más válida desde el punto de vista científico, que es el importante para cualquier estudiante de enseñanza superior.

D Ley de bronce de los salarios



Ferdinand Lasalle enunció la ley de bronce de los salarios.

Esta ley fue enunciada por Ferdinand Lasalle en el siglo XIX cuando las ideas socialistas tenían gran auge. La ley se expresa así:

> El salario está rígidamente fijado dentro de los límites del costo de subsistencia de las clases trabajadoras; si, debido al aumento de las demandas de fuerza de trabajo por parte de los capitalistas, el nivel de los salarios aumentase durante cierto tiempo, se produciría un aumento en la población, por lo que pronto aumentarán la oferta de trabajo por el crecimiento de la población, y el salario será llevado de nuevo a su nivel natural.[20]

Con el planteamiento de la ley de bronce de los salarios, Lasalle en realidad criticaba la forma de distribución del ingreso en el capitalismo del siglo XIX. De hecho, se basó en la ley ricardina del salario mínimo y propugnaba la formación de asociaciones estatales de apoyo a los trabajadores, ya que ello no afectaba ni a la propiedad privada ni a la distribución individual del ingreso.

4. El capital

A Concepto

El estudio de la distribución del ingreso en el sistema capitalista lleva necesariamente al estudio de una de las categorías básicas del desarrollo capitalista: el capital (la otra categoría básica es el trabajo asalariado). Pero, ¿qué es el capital?

En términos generales puede decirse que el capital es todo lo que hace posible la producción. Es el conjunto de los medios de producción. A todos aquellos bienes que se utilizan en la producción se les llama bienes de capital o bienes de producción, para diferenciarlos de los bienes de consumo.

Según Francisco Zamora, el término capital tiene dos características:

1. el capital ha de ser valorable en dinero, y
2. debe ser fuente de ingreso.[21]

El propio Zamora da dos conceptos de capital:

1. Capital es un conjunto de bienes o suma de dinero —la cual siempre es posible convertir en bienes— que se destinan al fin de procurarse un ingreso.

[20] Zorrilla, Santiago y Silvestre Méndez, *Diccionario de economía*, México, Limusa, 1994, p. 127.
[21] Zamora, Francisco, *op. cit.*, p. 121.

2. **Capital** es cualquier bien o conjunto de bienes susceptibles de emplearse como medios de producción.[22]

capital Todo lo que hace posible la producción

Es decir, no todo dinero es capital, éste se representa por maquinaria, edificios, instalaciones, equipos, herramientas, etc. Asimismo, es conveniente destacar que el capital se valora en términos monetarios, debido a que los bienes de capital pueden expresarse en términos monetarios.

Desde el punto de vista contable, el capital se define como la diferencia entre lo que es propio de la empresa (es decir, el activo) y lo que no es propio de la empresa (esto es, el pasivo), de tal manera que:

$$\text{Capital} = \text{activo} - \text{pasivo}$$

Desde el punto de vista administrativo, el capital es uno de los dos recursos con los que cuenta la organización (el otro es el recurso humano) para lograr sus objetivos. Los administradores consideran también que el capital es un factor de producción que se encuentra representado en última instancia por la inversión.

Sin embargo, el capital no ha existido en todas las épocas históricas; el capitalista nace con el propio desarrollo del sistema capitalista.[23] El capital es el motor básico del capitalismo junto con el trabajo asalariado.

Tanto el trabajo asalariado como el capital sólo han existido durante el capitalismo; es decir, son categorías históricas. El capital necesita el trabajo asalariado y éste del capital; no se puede desarrollar el uno sin el otro. Es por ello que se afirma que el capital es una relación social de producción que sólo se da en el capitalismo.

La definición marxista de capital es:[24]

> Valor que, por medio de la explotación de la fuerza de trabajo del hombre, proporciona plusvalía, se incrementa a sí mismo. El capital no es una cosa, sino una relación social de producción, una relación entre la clase de los capitalistas, que poseen los medios de producción, y la clase obrera, que carece de dichos medios y, en consecuencia, se ve obligada a subsistir vendiendo su fuerza de trabajo a los capitalistas, a los que de este modo enriquece.[25]

Algunas definiciones que da Marx sobre el capital son:

- El trabajo acumulado que sirve de medio de nueva producción es el capital.
- También el capital es una relación social de producción. Es una relación burguesa de producción, una relación de producción de la sociedad burguesa.
- El capital no es, pues, solamente una suma de productos materiales; es una suma de mercancías, de valores de cambio, de magnitudes sociales.[26]

---

[22] *Ibid.*, p. 122.

[23] Aproximadamente desde el siglo XVI.

[24] No se olvide que los subjetivistas afirman que el capital es uno de los cuatro factores de producción (los otros son: tierra, trabajo y organización).

[25] Borísov, Zhamin y Makárova, *Diccionario de economía política*, Buenos Aires, Futura, 1976, pp. 15 y 16.

[26] Marx, Carlos, *El capital*, tomo I, México, FCE, 1971, 4a. reimp., p. 608.

B Acumulación

En el sistema capitalista se generaliza la producción de mercancías.

> A partir de ahora, todo lo que es objeto de la vida económica, todo lo que es producto es mercancía: todos los víveres, todos los bienes de consumo, todas las materias primas, todos los medios de producción, así como la propia fuerza de trabajo.[27]

Si el capital es una categoría básica del capitalismo, el proceso de acumulación de capital constituye el motor de desarrollo capitalista. Si el capital sufre cuando empieza a desarrollarse el sistema capitalista, ¿cómo se da la acumulación de capital? Esta acumulación inicial es lo que Marx llama acumulación originaria o primitiva del capital, consiste en un proceso histórico que precede a la producción capitalista y significa, por un lado, la separación de los medios de producción al productor directo (ya que no es dueño de ellos), y por el otro, la acumulación de riquezas monetarias en pocas manos, surgiendo así la clase de obreros asalariados y de capitalistas.[28]

> acumulación de capital Producto de la separación de los medios de producción y la acumulación de *riquezas de pocas personas.*

Marx afirma:

> ...el proceso que engendra el capitalismo sólo puede ser uno: el proceso de disociación entre el obrero y la propiedad sobre las condiciones de su trabajo, proceso que de una parte convierte en capital los medios sociales de vida y de producción, mientras de otra parte convierte a los productores directos en obreros asalariados. La llamada acumulación originaria no es, pues, más que el proceso histórico de disociación entre el productor y los medios de producción.[29]

Una vez que se sabe cómo se originó la acumulación, es necesario plantear los subsecuentes procesos de acumulación, que consisten principalmente en transformar parte de la plusvalía del capitalista en capital.

Hay que recordar que el valor de una mercancía (W) se compone de tres elementos:

C = *capital constante, representa el valor de las materias primas y de la maquinaria incorporada en la mercancía.*[30]

V = capital variable, representa el valor de la fuerza de trabajo y produce además un excedente.

La acumulación representa incremento de capital y esto significa mayor producción de mercancías, es decir, mayor valor, más capital constante, más capital variable y, consecuentemente, más plusvalía.

Parte de la plusvalía que el capitalista obtiene la destina al consumo y parte a la inversión, es decir, a la acumulación de capital.

---

[27] Mendel, Ernest, *Teoría de economía marxista*, tomo I, México, Era, 1974, 4a. ed., p. 117.

[28] Por eso el capital es una relación social de producción.

[29] Marx, Carlos, "Trabajo asalariado y capital", en Marx y Engels, *Obras escogidas*, Moscú, Ed. Progreso, 1969, pp. 81 y 82.

[30] La parte proporcional que el capitalista guarda para renovar su equipo, es decir, la depreciación.

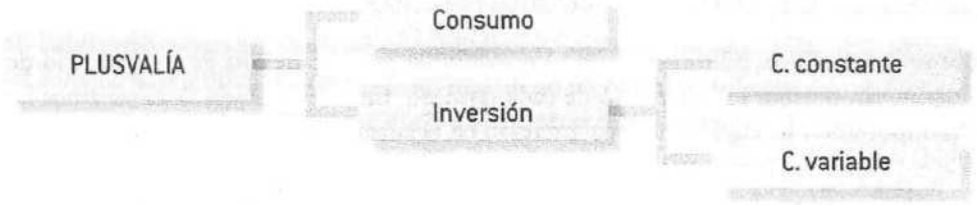


Figura 5.3
Distribución de la plusvalía

Precisamente la parte de la plusvalía para inversión en capital constante y variable constituye la acumulación de capital, situación que se repite después de cada ciclo productivo; por ello se habla de proceso de acumulación.

Los motivos que impulsan la acumulación de capital son el deseo de los capitalistas de obtener mayores ganancias y la competencia entre ellos. Algunas consecuencias principales de la acumulación de capital son:

- se incrementa la producción y productividad de mercancías,
- aumentan las ganancias entre capitalistas,
- aumenta la competencia entre capitalistas,
- se reproducen las relaciones sociales de producción capitalistas,
- aumenta la explotación de los obreros asalariados,
- se incrementa el capital de los capitalistas,
- conduce a la concentración y centralización del capital,
- empeora la situación de los trabajadores,
- conduce a la formación del ejército industrial de reserva (existencia de desempleo y subempleo).

En síntesis, el proceso de acumulación de capital reproduce las relaciones sociales de producción capitalista, al mismo tiempo que agudiza las contradicciones de este sistema económico.

Conviene precisar el momento del surgimiento del capital como categoría económica y motor del sistema capitalista, llamada por Adam Smith y Carlos Marx acumulación originaria del capital.

El sistema capitalista surge de las entrañas del feudalismo, y la estructura económica de este modo de producción se desintegra a partir del siglo XII hasta el siglo XV, por lo que el capitalismo empieza a desarrollarse a partir del siglo XVI.

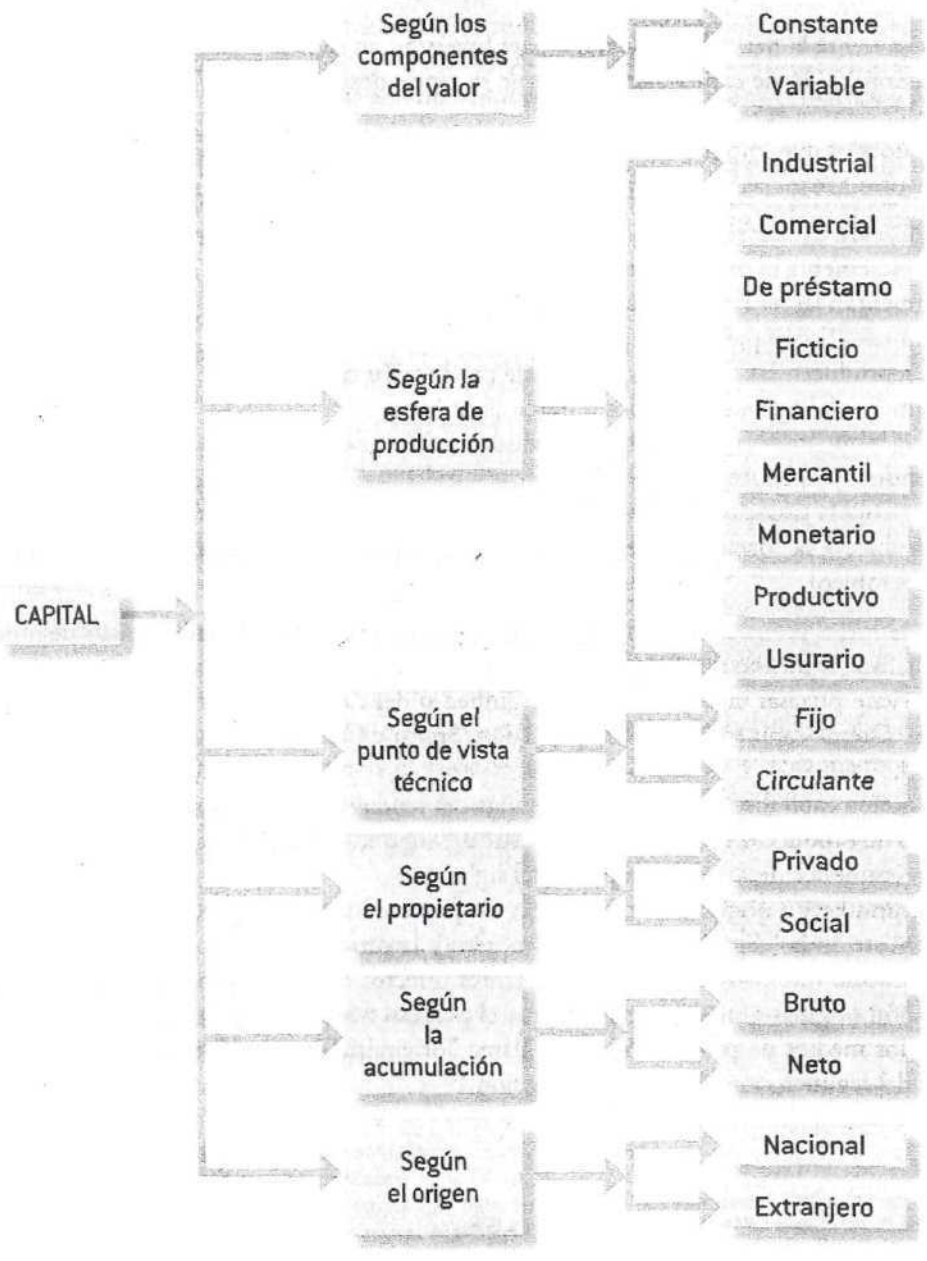
La acumulación originaria del capital es un proceso histórico que se inicia en el siglo XVI y que consiste en la "disociación" entre el obrero y la propiedad sobre las condiciones de su trabajo, proceso que convierte a los productores directos en obreros asalariados. La llamada acumulación originaria no es, pues, más que el proceso histórico de disociación entre el productor y los medios de producción. Se le llama "originaria" porque forma la prehistoria del capital y del régimen capitalista de "producción".[31]

[31] Marx, Carlos, *El capital*, tomo I, México, FCE, 1971, 4a. reimp., p. 608.

C Clases de capital

En los libros de economía, administración y contabilidad se habla de una gran diversidad de *clases de capital* sin precisar el significado de cada término. En este apartado desarrollamos las clases más importantes de capital que nos interesan en el curso (figura 5.1).

Figura 5.4
Clasificación del capital.



Según los componentes del valor, de acuerdo con la teoría objetiva, el capital se clasifica en:

- **Capital constante.** Parte del capital que se encuentra representada por medios de producción: edificios, instalaciones, maquinaria, combustible, materias primas y materias auxiliares. El valor de este capital no cambia durante el proceso de producción.
- **Capital variable.** Parte del capital que el capitalista invierte en la compra de fuerza de trabajo; se encuentra representado por el salario de los obreros. El valor de este capital se incrementa durante el proceso de producción (este valor incrementado es la plusvalía).

El capital se clasifica también de acuerdo con la esfera de producción en que se aplica:

- **Capital industrial.** Es el que se invierte en todo tipo de industrias (extractivas y de transformación). Este capital crea plusvalía porque funciona en la esfera de la producción.
- **Capital comercial.** El que se invierte en la esfera de la circulación. La forma en que obtiene ganancias es mediante la compraventa de mercancías.
- **Capital de préstamo.** Es el que existe en forma monetaria y su propietario lo presta para obtener una remuneración adicional, que es el interés.
- **Capital ficticio.** Es el que existe en forma de títulos de valor (acciones, obligaciones, bonos, cédulas) que no tiene un valor intrínseco; sin embargo, proporciona un ingreso a quien lo posee. El capital ficticio no constituye una riqueza real, ya que el verdadero capital se encuentra invertido en las diferentes ramas de la economía. Es en la bolsa donde se efectúa el movimiento de los títulos de valor.
- **Capital financiero.** Fusión que existe entre el capital industrial y el bancario. El capital financiero se forma en la etapa imperialista del capitalismo. Los recursos bancarios se transfieren a la industria y los de ésta a la banca.
- **Capital mercantil.** Tipo de capital industrial que se encuentra bajo la forma de mercancías destinadas a la venta. El capital mercantil ayuda al proceso de realización de la plusvalía.
- **Capital monetario.** Capital que se encuentra en forma de dinero y que proporciona ganancias a través de la explotación del trabajo ajeno.
- **Capital productivo.** Tipo de capital industrial que existe cuando el capital monetario se transforma en forma productiva; es decir, cuando el capitalista ya adquiere medios de producción y fuerza de trabajo adecuados (crea plusvalía).
- **Capital usurario.** Tipo de capital que contribuyó a preparar las condiciones para que surgiera el capitalismo. Esta forma de capital proporciona interés a su propietario. Actualmente este capital existe en los países dependientes y atrasados.

Desde el punto de vista técnico, el capital productivo se clasifica en:

- **Capital fijo.** Parte del capital productivo que se invierte en la construcción de edificios e instalaciones, maquinaria, aparatos y herramientas. Este capital transfiere parte de su valor a las mercancías durante varios periodos de producción en la medida en que van desgastándose. Esta parte representa la amortización o depreciación destinada a la reposición del capital fijo que se va desgastando.

- **Capital circulante.** Parte del capital productivo que se invierte en materias primas, combustibles, materiales auxiliares y fuerza de trabajo. Este capital transfiere íntegramente su valor a la mercancía producida en un solo periodo de producción.

Según el propietario del capital y el fin a que se destine, puede clasificarse en:

- **Capital privado o lucrativo.** Aquel que pertenece a los particulares y cuya finalidad es la obtención de lucro o ganancias.
- **Capital social o productivo.** Aquel que pertenece a la sociedad en su conjunto y cuya existencia no proporciona ganancias. Está integrado por los medios de producción existentes en la sociedad.

De acuerdo con la acumulación, el capital es:

- **Capital bruto.** Inversión que se realiza en medios de producción y fuerza de trabajo, pero incluye la depreciación. Sirve en buena medida para reponer el equipo que se desgasta en el proceso productivo.
- **Capital neto.** Inversión real que se efectúa en medios de producción y fuerza de trabajo, una vez deducida la depreciación. Representa el monto de acumulación de capital.

Según el origen, el capital es:

- **Capital nacional.** *Es el que proviene de los habitantes del país y se invierte en el interior* de la nación (por ejemplo, la inversión de mexicanos en México).
- **Capital extranjero.** Es el que proviene del exterior del país; forma parte de la acumulación de capital fuera de las fronteras de la nación. Por lo general se da a través de la inversión extranjera directa y de las empresas trasnacionales.

Por último, sólo se menciona que en México, desde el punto de vista legal contable, se habla de diferentes clases de capital, entre las que destacan:

- Capital social
- Capital no exhibido
- Capital autorizado
- Capital social fijo
- Capital emitido
- Capital social variable
- Capital suscrito
- Capital líquido
- Capital exhibido
- Capital preferente
- Capital no emitido
- Capital propio
- Capital ajeno.

D Rendimiento del capital

El **rendimiento del capital** significa el beneficio o ganancia que obtiene el capitalista por su inversión; es decir, los capitalistas contribuyen con su inversión a incrementar el capital, a cambio de lo cual esperan recibir un ingreso que se llama rendimiento del capital o tasa de ganancia.[32]

[32] Algunos autores la llaman de beneficio.

Recordemos que, de acuerdo con la teoría marxista, el valor de una mercancía (W) se integra por capital constante (C), capital variable (V) y plusvalía (P), que se representa así:

rendimiento del capital Beneficio o ganancia que obtiene el capitalista por su inversión

$$W = C + V + P$$

También el valor social o conjunto de mercancías producidas por una sociedad en un periodo determinado se puede representar como $W = C + V + P$, donde W es el valor de la producción total, $C + V$ representa el capital o inversión de los capitalistas, y P la plusvalía o ingresos que reciben los mismos por su inversión.[33]

De la fórmula general del valor se desprenden algunas proporciones importantes que analizamos a continuación.

Tasa de plusvalía. Relación existente entre la plusvalía y el capital variable. Se expresa en tanto por ciento y su fórmula es:

$$P' = \frac{P}{V} \times 100$$

La tasa de plusvalía se llama también de explotación, y expresa la relación entre trabajo excedente y trabajo necesario. Por ejemplo, si la jornada de trabajo es de ocho horas (cuatro de trabajo necesario y cuatro de trabajo excedente), la tasa de explotación sería de 100% porque $P = \frac{4}{4} = 1$ (expresado en porcentaje, da 100%).

Expresado en términos monetarios, si durante una hora un obrero produce ocho pesos, entonces:

$$P' = \frac{\$8}{\$8} \times 100\%$$

El concepto de tasa de explotación es más genérico y se aplica a todas las sociedades donde ha existido la explotación. El concepto de tasa de plusvalía sólo se aplica en el sistema capitalista, ya que sólo en éste se produce plusvalía.

> La magnitud de la tasa de la plusvalía es directamente determinada por tres factores: la duración del día de trabajo, la cantidad de mercancías que entran en el salario real y la productividad del trabajo.[34]

Composición orgánica del capital. Relación que existe entre el capital constante y el capital total utilizado. Indica la cantidad de maquinaria, herramienta e instrumentos de que se dota el trabajo, y su fórmula es:[35]

$$O' = \frac{C}{C + V}$$

---

[33] En este párrafo y los siguientes hacemos abstracción de lo que ocurre en la realidad.

[34] Sweezy, Paul, *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1970, 4a. reimp., p. 76.

[35] Recuerde que también se puede representar como $O' = \frac{C}{V}$

La composición orgánica del capital también indica cuánto capital constante se utiliza en relación con el capital total invertido, es decir, $C + V$.

Algunos factores determinantes de la composición orgánica del capital son la tasa de los salarios reales, la productividad del trabajo, el nivel técnico y la acumulación de capital.

También se puede hablar de la composición técnica del capital derivada de la composición orgánica, que expresa la relación que existe entre medios de producción y trabajo, o bien la relación entre trabajo pasado y trabajo vivo.

La composición técnica muestra la relación entre C y V representada en forma material; en cambio, la composición orgánica es la relación entre C y V representada en forma de valor.

$$\text{Composición técnica del capital} = \frac{C}{V}$$

Tasa de ganancia. Relación existente entre la plusvalía obtenida y el capital total invertido para su obtención; su fórmula es:[36]

$$G' = \frac{P}{C+V} \times 100$$

La tasa de ganancia expresa la rentabilidad de la empresa capitalista o la eficiencia con que se utiliza el capital. Mide el rendimiento del capital.

La tasa de ganancia se encuentra determinada por la tasa de plusvalía y la composición orgánica del capital. Cuanto mayor sea la tasa de plusvalía, más grande será la tasa de ganancia.

La competencia entre los capitalistas hace que se establezca una tasa media de ganancia. Debido a que los capitales invertidos en ramas de producción con baja tasa de ganancia se desplazan a ramas con tasas de ganancia elevada, las diversas tasas tienden a igualarse en la tasa media de ganancia.

He aquí un ejemplo de la obtención de las tres relaciones: tasa de plusvalía, composición orgánica del capital y tasa de ganancia. Dados los siguientes valores, obtenga las relaciones conocidas.

$C = 100$
$V = 200$
$P = 200$
$W = 500$

$$P' = \frac{P}{V} \times 100 = \frac{200}{200} \times 100$$

$P' = 100\%$

La tasa de plusvalía es de 100%.

$$G' = \frac{P}{C+V} \times 100 = \frac{200}{100+200} = 66.6\%$$

La tasa de ganancia es de 66.6%

La composición orgánica de capital es 1 a 3, lo cual significa que por cada unidad invertida en capital constante hay tres unidades invertidas en capital total.

[36] También se expresa en tanto por ciento.

$$O' = \frac{C}{C + V} = \frac{100}{100 + 200} = 33\%$$

La tasa de ganancia es de 66%, lo que indica que el rendimiento del capital es de 66%, o bien que por cada 100 unidades invertidas se obtienen 66 de ganancia.

Sin embargo, con el desarrollo del capitalismo se incrementa la composición orgánica del capital. Por ello, la rotación del capital se vuelve más lenta y, en consecuencia, existe una tendencia al descenso de la tasa de ganancia, que se llama ley de la tendencia decreciente de la tasa de ganancia.[37]

La ley de la tendencia decreciente de la tasa de ganancia se debe al propio desarrollo del sistema capitalista, basado en la competencia entre los productores capitalistas, que hacen que aumente la composición orgánica del capital y retardan la rotación del capital.

En efecto, si se analiza la fórmula de la tasa de ganancia: $G' = \frac{P}{C} + V$, se observa que G' puede aumentar si se incrementa la plusvalía, o bien si disminuye el capital constante y el variable. Pero para incrementar P, el capitalista debe invertir más en medios de producción y en fuerza de trabajo, es decir, en $C + V$.

A pesar de lo anterior, la ley refiere una tendencia hacia la disminución, que puede ser contrarrestada mediante varios factores, entre los que destacan:

- aumento del grado de explotación de los obreros,
- disminución de los salarios (capital variable por debajo de su valor),
- reducción del valor de los medios de producción (capital constante), debido al incremento de la productividad del trabajo,
- intercambio desigual en el comercio exterior.

Una forma de tratar de eliminar la disminución de la tasa de ganancia es la formación de los monopolios. Éstos obtienen ganancias superiores a la media a través de múltiples mecanismos, mismos que ya se han analizado.

5. Ganancia

A Concepto

El producto excedente, llamado plusvalía en el sistema capitalista, se distribuye en diversas partes: ganancia, interés y renta. En este apartado se analiza todo lo relacionado con la ganancia.[38] ¿Qué es la ganancia? La ganancia es el ingreso excedente que recibe el capitalista por su inversión de capital.

ganancia Ingreso excedente que recibe el capitalista por su inversión de capital

> ...el ingreso por ganancias lo obtienen los propietarios del capital accionario; es decir, quienes poseen pequeños negocios directamente o acciones de capital de una corporación o sociedad anónima.[39]

---

[37] No se habla de disminución en la ganancia o de la plusvalía, sino de la tasa de ganancias, es decir, del porcentaje en relación con lo invertido.
[38] En muchas obras se habla de beneficio en lugar del término ganancia.
[39] Wonnacott, Paul y Ronald, *Economía*, Colombia, McGraw-Hill, 1981.

La finalidad de los capitalistas es la obtención de ganancias. Realizan inversiones en capital constante y variable para recibir ganancias; una vez que recuperan su inversión, el resto lo constituye la ganancia.

Marx afirma:

> La plusvalía, o sea, aquella parte del valor total de la mercancía en que se materializa el plustrabajo o trabajo no retribuido del obrero, es lo que yo llamo ganancia.[40]

B Clases de ganancia

Los diferentes tipos de ganancias se subdividen según la producción y según su monto, lo cual se muestra en la figura 5.2.

Figura 5.5
Clases de ganancia



De acuerdo con la esfera de la producción en que se obtenga, la ganancia puede ser:

- **Ganancia industrial.** Aquella que obtienen los capitalistas que tienen su inversión en alguna rama del sector industrial. Esta inversión es realmente productiva, porque se realiza en la esfera de la producción (capital industrial).
- **Ganancia comercial.** La que obtienen los capitalistas que tienen su inversión en la esfera del comercio (capital comercial). Es la diferencia entre precio de compra y precio de venta de las mercancías. El capital comercial no es propiamente productivo, aunque ayuda a la realización de las mercancías.

[40] Marx, Carlos, "Salario, precio y ganancia", en Marx y Engels, *Obras escogidas*, Moscú, Ed. Progreso, 1969, p. 223.

De acuerdo con su monto, la ganancia puede ser:

- **Ganancia mínima.** Es aquella que obtienen ciertos capitalistas y que les permite continuar como tales. Más abajo de este mínimo, los capitalistas no estarían dispuestos a invertir y preferirían tener su dinero en otro lado.
- **Ganancia media.** Promedio o cuota general de ganancias que obtienen los capitalistas al invertir igual cantidad de capital. Como resultado de la competencia, los capitales se trasladan de ramas de producción con ganancias bajas a ramas con ganancias altas, llegándose a un promedio, que es la ganancia media, que realmente constituye la ley de la ganancia media.
- **Ganancia extraordinaria.** Es la que obtienen algunos capitalistas encima de la ganancia media. La ganancia extraordinaria surge de la propia competencia con el desarrollo de los monopolios; algunos autores la llaman *ganancia monopolística*. Es resultado de las ventajas de monopolios y del capital monopolista.

C Ganancia y plusvalía

Se ha hablado de ganancia y plusvalía y se han definido ambos conceptos; ahora es necesario analizar la relación existente entre ambos.

La plusvalía es la parte que produce el obrero y no se le retribuye; se la apropia el capitalista por ser el dueño de los medios de producción. La plusvalía puede ser expresada como trabajo excedente (plustrabajo) o producto excedente (plusproducto). Representa la forma de explotación de los asalariados en el sistema capitalista.

Si representamos gráficamente la jornada de trabajo de un asalariado, tenemos de un lado el trabajo necesario y de otro el trabajo excedente:

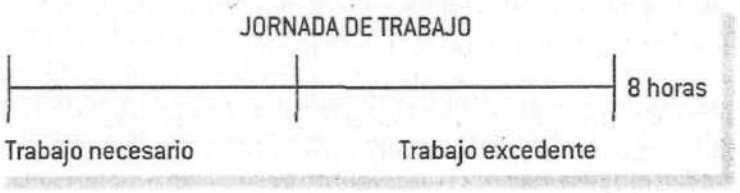


Figura 5.6
Jornada de trabajo de asalariado

El trabajo necesario representa el salario del obrero, en tanto que el trabajo excedente constituye la plusvalía, de la cual se apropia el capitalista únicamente por ser dueño de los medios de producción.

El capitalista invierte en capital constante y variable para obtener un excedente, que es la plusvalía. Sin embargo, hay que tener presente que la plusvalía la crea el obrero asalariado. La plusvalía obtenida se distribuye en consumo del capitalista y en nueva inversión que incrementa la acumulación del capital.

Asimismo, la plusvalía se distribuye entre los propietarios de los diversos tipos de capital, incluida la tierra.[41] De la plusvalía se obtienen la ganancia, el interés y la renta.

[41] *La tierra funciona como medio de producción privado, por lo que puede considerarse como capital.*

Figura 5.7
Distribución de la plusvalía



En otras palabras, en el sistema capitalista, la plusvalía se encuentra representada en forma de ganancia, interés y renta.

Así pues, los ingresos de una sociedad se pueden dividir en salarios y plusvalía.

$$\text{Ingreso social} = \text{Salarios} + \text{Plusvalía}$$

En otra forma,

$$\text{Ingreso social} = \text{Salarios} + \text{Ganancias} + \text{Intereses} + \text{Rentas}$$

La relación entre plusvalía y ganancia resulta clara: la ganancia es una parte o una de las formas en que se presenta la plusvalía. En la medida en que crezca la plusvalía aumenta la ganancia, y viceversa.

Falta precisar que hay tres tipos o formas en que se puede extraer la plusvalía:

- **Plusvalía absoluta.** Se obtiene aumentando la jornada de trabajo sin modificar el tiempo de trabajo necesario; al aumentar la jornada de trabajo sin cambiar el tiempo de trabajo necesario, aumenta la plusvalía. Por ejemplo, si la jornada de trabajo comprendía ocho horas (cuatro de trabajo necesario y cuatro de trabajo excedente) y se aumenta a diez horas, la plusvalía o trabajo excedente aumenta a seis horas, ya que el trabajo necesario en este caso no se modifica.
- **Plusvalía relativa.** Es aquella que se da cuando se disminuye el tiempo de trabajo necesario sin modificar la jornada de trabajo. Se obtiene debido al incremento de la productividad del trabajo. Por ejemplo, si la jornada de trabajo es de ocho horas (cuatro de trabajo necesario y cuatro de trabajo excedente) y la productividad se incrementa al doble, ahora el tiempo de trabajo necesario será sólo de dos horas (la mitad del de antes), en tanto que la plusvalía se incrementa a seis horas.
- **Plusvalía extraordinaria.** Tipo de plusvalía relativa existente cuando la productividad del trabajo se incrementa en una empresa y no en toda la rama o la industria en general. El capitalista obtendrá una ganancia extraordinaria en tanto los demás capitalistas no introduzcan los cambios técnicos que les permitan aumentar la productividad en la misma forma que dicha empresa.



En la actualidad, el trabajador tiene cargas de trabajo a veces excesivos.

Los tres tipos de plusvalía incrementan las ganancias de los capitalistas y la explotación de los obreros asalariados, lo mismo que la cuota de plusvalía y la cuota de ganancia.

D Teorías acerca de la ganancia

Teoría marginalista

La teoría marginalista o subjetiva de la distribución asigna a cada uno de los factores de la producción una retribución que corresponde a los dueños de dichos factores.

A los dueños del capital industrial les corresponde el beneficio o ganancia porque actúan con fines de lucro. No hay que confundir la ganancia con el interés, porque éste es la remuneración del capital monetario crediticio.

Actualmente, los dueños del capital industrial, es decir, los que tienen empresas, no dirigen sus propios negocios, sino que contratan gente especializada para que se los administren. De esta manera, el beneficio o ganancia se divide entre los dueños del capital y sus administradores.[42]

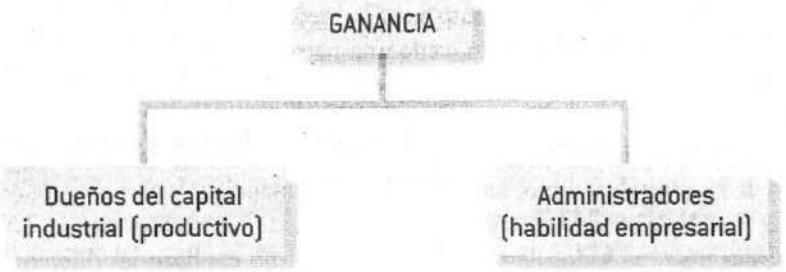


Figura 5.8
Distribución de la ganancia

[42] Cuando nació el capitalismo, el dueño del capital era quien dirigía la empresa.

Para explicar la forma en que se retribuye a cada factor productivo, la teoría marginalista parte de la productividad marginal de cada factor y de los rendimientos decrecientes, dada una determinada combinación de factores.

El lucro o beneficio se determina por la productividad marginal del capital industrial en el caso del empresario, y por la productividad marginal del ingreso debido a los servicios de organización y dirección que presta el administrador.

Esta teoría supone que cada capitalista actúa en forma racional, por lo que utilizará capital productivo y servicios de dirección y organización siempre y cuando éstos tengan una productividad marginal al menos igual o mayor que su propia remuneración.

La teoría supone que el capitalista utilizará sus recursos (capital) siempre y cuando el beneficio que obtenga sea superior al sacrificio que significa desprenderse de su capital. Por su parte, el administrador prestará sus servicios de organización y dirección siempre y cuando el beneficio que obtenga sea superior al sacrificio que significa prestar sus servicios. En ambos casos, el costo del capital y de los servicios administrativos se mide en forma subjetiva por el dueño del capital y por el propio administrador.

Teoría objetiva

La otra teoría importante de la distribución y, en especial, de la ganancia es la objetiva o marxista. Esta teoría señala primero que existe un valor social que se reparte entre los distintos miembros de la sociedad. Una parte del valor la constituyen los salarios y la otra, la ganancia, el interés y la renta, que juntos forman la plusvalía.

La plusvalía creada por el trabajo asalariado se reparte en forma de ganancia, interés y renta. Es el dueño del capital productivo y los administradores quienes obtienen la ganancia, ya que el capitalista industrial es el que está realizando inversiones en capital constante y capital variable, y ya dijimos que sólo el trabajo produce plusvalía.

Esta teoría también supone que el capitalista actúa en forma racional, y por eso contrata los servicios de control y dirección para que le administren sus negocios, con el objetivo de obtener mayores ganancias.

El capitalista obtiene una parte de la plusvalía en forma de ganancia únicamente por ser el dueño de los medios de producción y organizar y dirigir el proceso de producción durante el cual se crea la plusvalía.

La finalidad del capitalista no es satisfacer las necesidades de la sociedad, sino incrementar sus ganancias al máximo; por tanto, cede una parte de éstas a los administradores que los dirigen para que busquen y accionen todos los mecanismos a su alcance para aumentar la ganancia.

Al capitalista no le interesa el total de plusvalía o bien de ganancia que obtiene, sino el rendimiento de su capital; por eso, analiza la tasa de ganancia y la tasa de plusvalía para ver si los resultados son los esperados y compararlos con los de otros empresarios. La competencia entre capitalistas y sus métodos de explotación del trabajo explican las diferentes tasas de ganancia en los diferentes sectores, ramas y empresas, aunque finalmente tienden a igualarse en la tasa media o general de ganancia.

Para reforzar este apartado y los siguientes conviene revisar la comparación crítica de la teoría objetiva y subjetiva de la distribución, ya que ayuda a tener un panorama más completo de ambas teorías.

E Inversión, ganancia y excedente

inversión Compra de medios de producción y fuerza de trabajo; contribuye a la formación y acumulación de capital

Toca analizar la relación que existe entre las categorías económicas: inversión, ganancia y excedente.

La inversión se realiza con parte de las ganancias destinadas a este fin y con ahorros que les prestan los ahorradores a los inversionistas.

Inversión = Reinversión de ganancias + préstamos de ahorro

La forma en que se realiza la inversión en la sociedad capitalista es mediante la adquisición de títulos: aportación de capitales para la fundación de empresas, adquisición de acciones y obligaciones de las sociedades anónimas y adquisición de obligaciones de créditos estatales.

La inversión productiva contribuye al incremento de la producción, de la productividad y del empleo, pero su finalidad es la obtención de ganancias.

Debido a la competencia, los capitalistas se ven forzados a invertir no sólo en su país sino en el extranjero, lo que constituye la exportación de capitales, rasgo típico de la etapa imperialista del capitalismo.

El motor básico del sistema capitalista lo constituye la inversión, ya que sin ésta no habría capital, lo que frenaría el crecimiento y desarrollo de los países. Pero para que haya inversión se requiere que se produzca excedente, condición previa a la formación de capital. Pero ¿qué es el excedente?

El profesor Paul Baran sostiene que existen tres tipos de excedente económico:

- excedente económico real,
- excedente económico potencial,
- excedente económico planificado.

Excedente económico real es la diferencia entre la producción real generada por la sociedad y su consumo efectivo corriente.[43] El excedente económico real es lo mismo que el ahorro corriente o la acumulación; es la parte de la plusvalía que se invierte o se acumula.

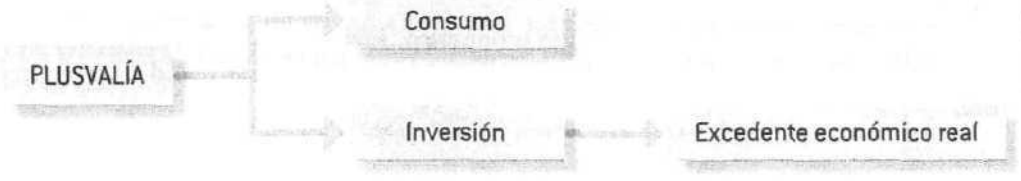


Figura 5.8
Excedente económico

[43] Baran, Paul, *La economía política del crecimiento*, México, FCE, 1973, 5a. reimp., p. 39.

El excedente económico real aparece como inversión en diversos activos que representan medios de producción (instalaciones, maquinaria, equipo, existencias, materiales, etcétera).

> **Excedente económico potencial** es la diferencia entre la producción que podría obtenerse en un ambiente técnico y natural dado con la ayuda de los recursos productivos utilizables, y lo que pudiera considerarse como consumo esencial.[44]

El excedente económico potencial supone una organización y administración de la producción y de la distribución para que se convierta en excedente real. El excedente potencial se presenta en cuatro formas:

- como consumo excesivo de la sociedad (gastos irracionales de los sectores de altos ingresos),
- como producto que se pierde por la existencia de trabajadores improductivos,
- como producción que se pierde debido a la irracional organización del aparato productivo,
- como producto no materializado por la existencia del desempleo y subempleo.

En una sociedad mejor organizada y administrada, el excedente económico potencial se podría traducir en inversiones productivas, lo cual implica la transición a una sociedad ordenada en forma más racional.

> **Excedente económico planificado** es la diferencia entre el producto "óptimo" que puede obtener la sociedad en un ambiente natural y técnico históricamente dado y en condiciones de una utilización planeada "óptima" de todos los recursos productivos disponibles, y el volumen "óptimo" de consumo que se elige.[45]

Desde luego, el excedente económico planificado no se puede dar en una sociedad capitalista donde prevalece la anarquía de la producción; necesariamente se daría en una economía socialista, donde las decisiones son coordinadas por un órgano central de planificación.

La producción de un excedente económico planificado implica el uso dirigido y racional de todos los recursos con los que cuenta la sociedad, de tal manera que también se planificarán el consumo, el ahorro y, desde luego, la inversión.

En síntesis, el excedente económico en cualquiera de sus formas permite la acumulación; es decir, la inversión, lo que a su vez genera ganancias que se destinan al consumo y a nuevas inversiones. Esto representa mayor excedente y permite la extracción de mayores ganancias (figura 5.3).

Las categorías económicas (excedente económico, inversión y ganancia) están íntimamente relacionadas entre sí y constituyen factores básicos para el desarrollo del sistema capitalista.

---

[44] *Idem.*
[45] *Idem.*

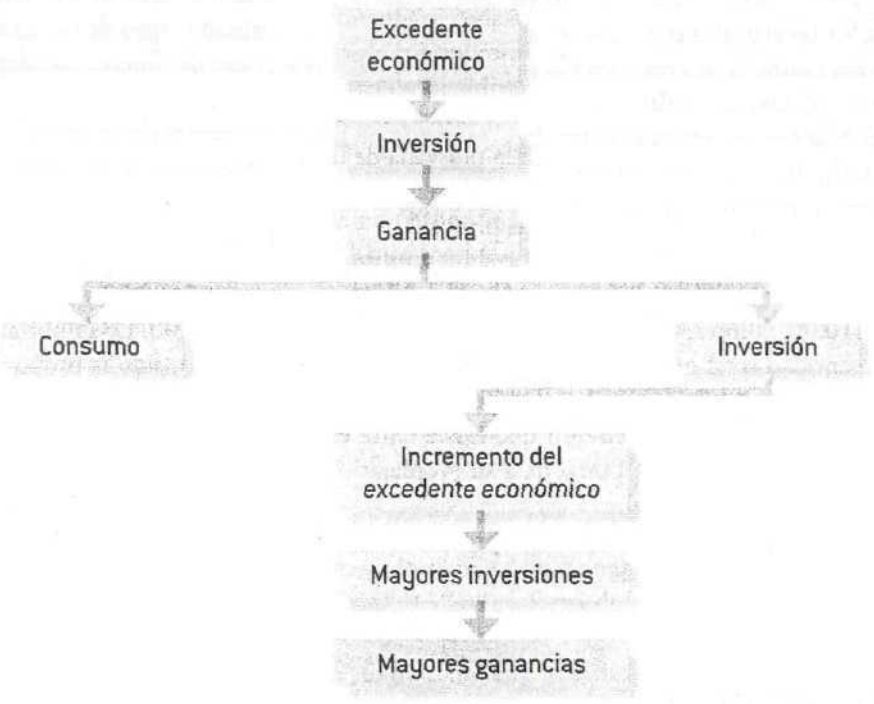


Figura 5.9
Excedente económico, inversión y ganancia

6. Interés

Aunque el interés se desarrolla en forma amplia en el sistema capitalista, de hecho surgió desde la época del esclavismo, cuando la producción se generaba sobre la base de la propiedad privada de los medios de producción, que permitía el desarrollo de una economía monetaria y el surgimiento del crédito.

El interés (aunque al principio no recibió este nombre) aparece ligado al crédito que se otorga a productores con menor capacidad de producción, los cuales pagan un "interés". Sin embargo, en muchas comunidades se dio la ayuda mutua para asegurar la sobrevivencia del grupo sin pago de intereses. Dado que el interés se desarrolla en forma amplia en el sistema capitalista, a continuación se analiza cómo funciona esta categoría económica en dicho sistema.

A Conceptos y clases

El interés es otra categoría de la distribución que corresponde al capital en su forma monetaria; se puede definir así:

> **Interés.** Es el precio pagado por el uso de fondos tomados a préstamo. Estos fondos pueden emplearse en comprar artículos o como capital en el proceso de la producción.[46]

[46] Meyers, Albert, *Elementos de economía moderna*, Barcelona, Plaza & Janes, 1975, p. 295.

El interés es la remuneración que reciben los dueños del capital de crédito (monetario) por cederlo a los inversionistas o a los consumidores por un determinado lapso de tiempo.

Keynes define al interés como la retribución o pago por el uso de dinero, que depende de la oferta y la demanda de dinero.

Para Marx el interés es la parte de la plusvalía de la cual se apropia el dueño del capital[47] por prestarlo durante cierto tiempo. Lo importante para él es que también el interés proviene del trabajo no retribuido; su fuente es la plusvalía.

El interés es el excedente que recibe el prestamista cuando se le paga el crédito y recupera su préstamo. Por ejemplo, si el prestamista concede un crédito por $100.00 y al final del año recibe $110.00, el interés es de $10.00 y el capital crediticio de $100.00. Lo importante no es tanto la cantidad total que recibe de interés al final de cierto periodo, sino la proporción que recibe en relación con su inversión. Esta proporción es la tasa de interés.

La tasa de interés es la relación que existe entre el capital de préstamo y la cantidad de ingresos excedente que le proporciona a su propietario. Es una proporción que se expresa en *términos de tanto por ciento*.

Si se representa con C el capital de préstamo, I el ingreso total que reporta y r la tasa de interés, la fórmula de la tasa de interés es:

$$r = \frac{I}{C} \times 100$$

En el ejemplo anterior,

$$C = 100, I = 10$$

Por lo tanto, sustituyendo en la fórmula:

$$r = \frac{I}{C} \times 100 \; r = 10 \times \frac{100}{100}$$

$$r = 10\%$$

La primera clasificación que existe acerca del tipo de interés se refiere al tiempo en que se otorga el crédito:

- **Interés a corto plazo.** El que se recibe por un crédito que no excede de un año, aunque puede ser de menor tiempo.
- **Interés a largo plazo.** El que se recibe por créditos que pasan de un año.

Los créditos a corto plazo reciben el nombre de *créditos de dinero* que se mueven en el mercado de dinero. Los créditos a largo plazo se llaman *créditos de capital* y funcionan en el mercado de capitales. Generalmente los créditos a corto plazo se usan para el consumo y los de largo plazo para inversiones productivas.

[47] Hablamos del dueño del capital de préstamo.

Hay que distinguir también entre el tipo de *interés nominal* y el *efectivo*. El tipo de **interés nominal** es el que se dice que se cobra por determinado crédito. Por ejemplo, alguien dice que presta su dinero a 10% anual. El tipo de interés nominal es de 10%.

interés nominal Se cobra por un crédito determinado

El tipo de **interés efectivo** es el que realmente se cobra. Por ejemplo, aunque se nos diga que el tipo de interés es de 10%, si se nos exige pagar una comisión, dejar un depósito, etc., entonces el tipo de interés efectivo es mayor que el nominal.

interés efectivo Es el que realmente se cobra, considerando las comisiones, depósitos, etc., del crédito

Un ejemplo muy claro de la tasa de interés nominal y efectiva existe en las compras a plazo o a crédito. Se nos anuncia determinado tipo de interés (digamos, 10%) pero en todo el tiempo se nos sigue cobrando 10% de la cantidad inicial, independientemente de que en los distintos plazos vamos amortizando parte del crédito, y al final pagamos un interés más alto que el anunciado.[48]

Dependiendo de quién sea el prestamista, el interés es bancario si los fondos provienen de una institución bancaria, y es privado si el crédito lo hace un particular. Muchas veces este crédito privado cobra una tasa de interés más elevada que la bancaria, por lo que se le llama usurario.

El tipo de interés corriente que se establece en la sociedad en un momento dado como promedio se conoce como interés del mercado y sirve para normar los criterios de las personas o instituciones que harán uso del crédito. A las fluctuaciones de este tipo de interés se les llaman *fluctuaciones del mercado*.

Con base en la forma de calcularlo, el interés puede ser simple o compuesto.

- **Interés simple.** Es el que se cobra por el uso del capital en un periodo determinado. Este interés es directamente proporcional al capital y al tiempo que dura el préstamo. Los intereses producidos no se acumulan, sino que se cobran en cada periodo convenido. Por ejemplo, 300 000 pesos prestados a 4% anual durante dos años, y cuya forma del interés simple es:

$$I = C \times r \times \frac{t}{100}$$

Donde:
I = Interés
r = Tasa de interés
t = Tiempo
C = Capital

Al sustituir:
$I = 300\,000 \times 4 \times 2/100$
$I = 240\,000/100$

Si el interés se retira anualmente, se recibirán $1 200 cada año.

[48] Por eso es conveniente verificar que en las compras a crédito se cobren intereses sobre lo que no se ha pagado (saldos insolutos), no sobre el total inicial.

- **Interés compuesto.** Es el que existe cuando los intereses no se cobran al final de cada periodo convenido, sino que se acumulan y se siguen dejando en calidad de préstamo para que generen mayores intereses.

La fórmula de la capitalización cuando hay interés compuesto es:

$$M = C(1+r)^t$$

Donde:
M = Capitalización que incluye el capital inicial y los intereses devengados
C = Capital
r = Interés de un peso en un año
t = tiempo

Ejemplo de interés compuesto

Calcular el interés que generan $500 000 a 40.0% en cinco años, capitalizando los intereses en forma mensual.

Datos:
C = $500 000
r = 0.033 (mensual)
t = 60 meses
Sustituyendo:
$M = C(1+r)^2$
$M = 500\,000(1 + 0.033)^{60}$
$M = 500\,000(1.033)$
$M = 500\,000(7.01486)$
M = $3 507 432.28

B Teorías acerca del interés

Existen varias teorías acerca del interés debido a que esta categoría ha preocupado mucho a los teóricos de la economía. Aquí veremos las más importante a nuestro juicio: la subjetiva o marginalista, la marxista u objetiva y la keynesiana, también llamada de la preferencia por la liquidez.

Teoría marginalista

La teoría subjetiva o marginalista asigna una retribución a los dueños de los factores de la producción. Así, el interés es la remuneración que corresponde a los dueños del capital monetario o crediticio.

Esta teoría marginalista del interés parte de la productividad marginal del capital de préstamo y de los rendimientos decrecientes, dada una determinada combinación de factores; por eso el interés (o mejorarán, la tasa de interés) se determina por la productividad marginal del capital de préstamo.

En consecuencia, el precio de equilibrio del mercado o tasa de interés del mercado se determina por la oferta y la demanda de capital de préstamo (aunque existen diferentes tipos de interés en el mercado).

Esta teoría supone una actuación racional de los capitalistas, y cada uno de ellos utilizará capital de préstamo siempre y cuando la tasa de interés sea inferior a la tasa de ganancia o beneficio esperado. Si no ocurre eso y la tasa de interés es superior a la tasa de ganancia, el capitalista no pide prestado porque tendría una desutilidad, esto es lo que sucede con la demanda de capital crediticio.[49] Por el lado de la oferta del capital crediticio, cada capitalista prestará su capital siempre y cuando la tasa de interés sea superior o igual al sacrificio que significa desprenderse de su capital.

El prestamista le hace un servicio al prestatario al transferirle poder de compra actual, y el precio que se paga por este servicio es precisamente el interés, que significa una recompensa por la espera o el riesgo de prestar su dinero actual por una promesa de pago futura de su dinero más el interés.

En el caso de la demanda de capital crediticio que requiere poder de compra actual, la satisfacción que le brinda éste se mide en forma subjetiva. Lo mismo ocurre del lado de la oferta, ya que el prestamista mide subjetivamente la satisfacción futura que le dará su capital más el interés.

Teoría marxista

La teoría marxista del interés supone que éste es una parte de la plusvalía, es decir, del trabajo no retribuido a los asalariados. Los dueños del capital crediticio se adueñan del interés por prestarlo durante cierto tiempo.

El interés o tasa de interés depende de la oferta y la demanda de capital de crédito, pero a diferencia de la teoría marginalista, la teoría marxista supone que el capital crediticio por sí mismo no es productivo, por lo que su remuneración únicamente puede provenir de la plusvalía. Asimismo, la oferta y la demanda de capital dependen de factores objetivos que se dan en la sociedad y no de factores subjetivos, como suponen los marginalistas. De esta manera se puede afirmar que el interés, aunque sea muy variable, tiene un límite máximo dado por la *tasa de ganancia media* de la sociedad.

Interés = tasa de ganancia media

En los países subdesarrollados (atrasados y dependientes) como México, la tasa de interés es alta debido a que la tasa de ganancia media también lo es debido a factores objetivos (histórico-económicos).

Por el contrario, la tasa de interés es inferior en los países altamente desarrollados debido a que también la tasa de ganancia media es baja y además tiende a disminuir.

Como lo demostraron los clásicos, el interés a largo plazo tiende a disminuir debido a que el interés es una parte de la ganancia y, en consecuencia, de la plusvalía, y existe una ley de la tendencia decreciente de la tasa de ganancia, por lo que al disminuir ésta decrece el interés.

[49] También los consumidores demandan créditos para su consumo pagando un interés, lo cual se debe a que la satisfacción presente por el consumo es mayor que el sacrificio que significa pagar el interés.

Teoría keynesiana

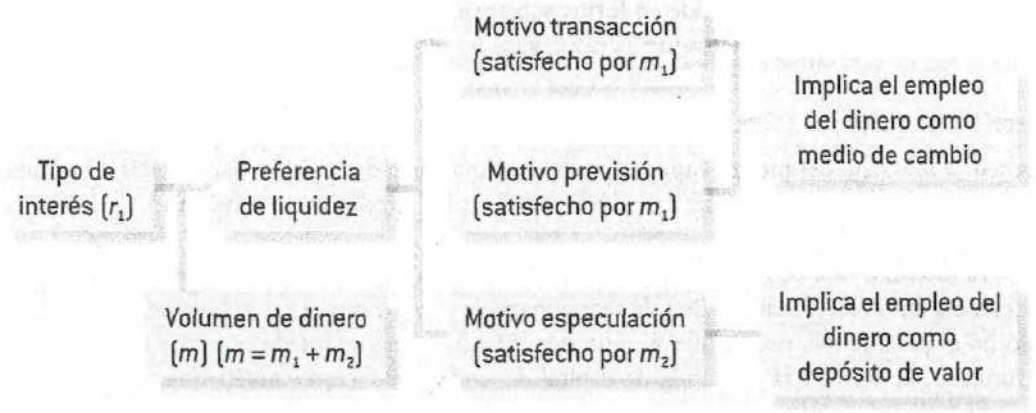
Keynes afirma que el interés es el pago por el uso del dinero. El interés es un fenómeno monetario que depende tanto de la oferta como de la demanda de dinero.

Pero la importancia del interés radica en que, dado un nivel de expectativas de ganancias de los empresarios, determina la inversión, y ésta a su vez determina el nivel de empleo, de la renta y la demanda efectiva.

La demanda de dinero depende de lo que Keynes llamó preferencia de liquidez; es decir, el deseo de la gente de tener dinero en efectivo. La gente prefiere tener dinero líquido por tres motivos: transacción, previsión y especulación.

La oferta de dinero y volumen de dinero se encuentra regulada por las autoridades monetarias. Lo anterior se representa esquemáticamente en la figura 5.10.[50]

Figura 5.10
Determinantes del dinero según Keynes



Según Keynes:

> Los que necesitan dinero por razones personales y de negocios y no lo poseen están dispuestos a pagar un precio por su uso. Para que un poseedor de dinero renuncie a las ventajas inherentes a la propiedad del único activo perfectamente líquido, es preciso pagarle una recompensa. El interés es la recompensa que se paga por desprenderse de la liquidez o, en términos ligeramente diferentes, la recompensa por no atesorar. El tipo a que se paga el interés depende de la consistencia de la preferencia de liquidez en relación con la cantidad total de dinero disponible para satisfacer el deseo de liquidez. Cuanto más fuerte sea la preferencia de liquidez, más alto será el tipo de interés; cuanta mayor sea la cantidad de dinero, más bajo será el tipo de interés.[51]

Si la gente disminuye su preferencia por la liquidez, el tipo de interés tiende a disminuir; por el contrario, si disminuye la cantidad de dinero, el tipo de interés tiende a elevarse.

Así pues, el tipo de interés se formará en el momento en que se equilibren la oferta de dinero y la demanda. Si el tipo de interés aumenta o disminuye mucho, ocurre un ajuste hasta

---

[50] Tomado de Dillar, Dudley, *La teoría económica de John Maynard Keynes*, Madrid, Aguilar, 1980, 5a. reimp., p. 52.
[51] *Ibid.*, p. 168.

que se encuentra el equilibrio entre la oferta y la demanda, fijándose el tipo de interés del mercado. Esto significa que la preferencia de liquidez es el deseo de la gente de poseer dinero; es decir, es la demanda de dinero, la cual es clave para la fijación de la tasa de interés. Al aumentar la demanda de dinero, aumenta el interés; al disminuir la demanda de dinero, baja el tipo de interés.



Se cobra interés por el uso de tarjetas de crédito.

C Inversión, interés y excedente

La inversión significa compra de medios de producción para incrementar la producción. Esta inversión se realiza con la reinversión de las ganancias y con los créditos provenientes *del ahorro, es decir, del capital crediticio. Esto significa que* si los dueños del capital crediticio tienen un interés atractivo, prestarán su dinero, que se destinará a la inversión y, en consecuencia, ésta se incrementará en forma notable. Hay una relación íntima entre interés e inversión.

El interés debe ser alto para que los prestamistas decidan prestar su dinero; pero no debe ser tan alto que desaliente la inversión, ya que si el interés es muy alto, los inversionistas decidirán depositar su dinero en el banco para obtener un interés seguro y no arriesgan su capital en inversiones productivas.

La importancia del interés en relación con la inversión es sobresaliente; por ello, el Estado que regula el interés debe ser muy cuidadoso con su política monetaria para no desalentar ni a los ahorradores (dueños del capital crediticio) ni a los inversionistas (dueños del capital productivo).

El interés tiene una relación directa con el excedente, debido a que el capital crediticio forma parte del excedente, es decir, producto no consumido. De hecho, el capital crediticio significa ahorro que recibe un interés que contribuye al incremento del propio excedente.

Cuando el interés que reciben los dueños del capital crediticio no se consume, pasa a formar parte del excedente económico en forma de inversión.

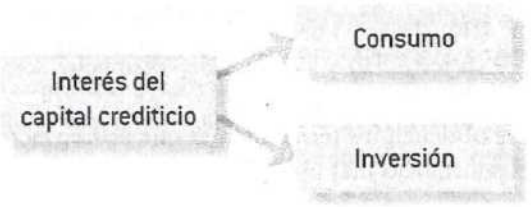


Figura 5.11
Interés como excedente económico

La existencia de capital crediticio impulsa el incremento de la inversión y del propio excedente. La relación entre interés, inversión y excedente es fundamental para el desarrollo del sistema capitalista.

7. La renta

A Conceptos y clases

La renta es otra categoría de la distribución que corresponde al pago de tierra y puede definirse así:

> Renta es... el pago hecho por el uso de la tierra especialmente con fines agrícolas.[52]

Una definición muy importante de la renta la proporcionó David Ricardo, economista *clásico contemporáneo de Adam Smith:*

> Renta es esa parte de producto de la tierra que se paga al propietario por el uso de los poderes originales e indestructibles del suelo.[53]

En el sistema capitalista, la renta constituye la parte del producto creado por la sociedad de la cual se apropian los dueños de la tierra.

> La renta capitalista del suelo responde a una forma de relaciones agrarias que presupone: al propietario que da su tierra en arriendo por el pago de una determinada suma; al arrendatario capitalista que tiene en sus manos una empresa capitalista y que por el uso de la tierra, paga arrendamiento al propietario; al obrero asalariado que vende su fuerza de trabajo al arrendatario capitalista.[54]

El arrendamiento es una de las formas que asume la renta; en el feudalismo prevaleció el arrendamiento de la tierra, y en el capitalismo se arriendan otras mercancías, como maquinaria y equipo.

El arrendador, que es el propietario, cede sus bienes por un tiempo determinado y mediante un pago, establecido en un contrato, al arrendatario, que es quien alquila las mercancías y paga por su uso. Los especialistas hablan de arrendamiento financiero y de operación.

La renta existe en el sistema capitalista debido sobre todo al monopolio de la propiedad de la tierra que pertenece a los terratenientes y al hecho de que la tierra es un recurso limitado que tiene diferente calidad. Existen dos formas o clases fundamentales de la renta: la *absoluta* y la *diferencial*.[55]

- **Renta absoluta.** Es parte del excedente del cual se apropian los terratenientes, únicamente por ser dueños de la tierra. La renta absoluta se obtiene de todos los tipos de tierra, independientemente de su fertilidad y su situación (distancia) con respecto de los mercados de los productos agrícolas.
- **Renta diferencial.** Es la que obtienen los terratenientes que poseen tierras de mejor calidad que otras y que emplean trabajo más productivo que en otras tierras. La cantidad

---

[52] *Citado por Zamora, Francisco, op. cit., No se habla de la renta feudal, que era la forma en que los señores feudales se apropiaban del* producto excedente de los siervos.

[53] Citado por Zamora, Francisco, *op. cit.*, p. 638.

[54] Borísov, Zhamin y Makárova, *op. cit.*, p. 201.

[55] Se explica la renta de la tierra, aunque ya se mencionó que existe el arrendamiento de otro tipo de mercancías.

de tierras de buena calidad es limitada y está monopolizada por los terratenientes, quienes obtienen así una renta diferencial.

Los precios de los productos agrícolas se forman tomando en cuenta los costos de producción en las tierras de peor calidad, lo cual permite a los productores recuperar sus costos y lograr una ganancia media.

Los capitalistas que producen en mejores condiciones con tierras de mejor calidad y con mayor productividad del trabajo obtienen un excedente superior a los capitalistas que producen en tierras de mala calidad. Parte de este excedente creado pasa a los terratenientes bajo la forma de renta diferencial.

Algunos autores hablan de una renta de situación, que es aquella que reciben los dueños de la tierra por tener una mejor situación respecto al mercado que sus competidores. Así, tierras de igual calidad pero situadas en lugares diferentes obtendrán la misma renta absoluta y diferencial, pero el que está más próximo al mercado tiene una ventaja, ya que no debe pagar por el transporte; en cambio los que poseen tierras más alejadas de los centros de consumo tienen que pagar el transporte de sus productos. Los propietarios de tierras cercanas al mercado obtienen una renta de situación.

Hablando de todo tipo de terrenos aunque no se dediquen a la agricultura, algunos propietarios obtienen una renta de situación debido a que están ubicados en lugares muy frecuentados y accesibles, y quizá con mayor prestigio que otros lugares, por lo que podrán vender más caros sus artículos; la cantidad de productos vendidos será mayor y sus gastos de venta serán menores. Todo lo anterior significa que sus costos son menores y que les queda una proporción mayor del excedente, parte del cual se convierte en renta de situación que algunos toman como renta diferencial.

B Teorías acerca de la renta

Las teorías más importantes acerca de la renta son la ricardiana, la marxista y la marginalista.

Teoría ricardiana

Ricardo afirma que existe renta porque la tierra de buena calidad es escasa y a medida que crece la población se tiene que cultivar tierra de menor calidad o mal situada.

Ricardo se refiere precisamente a la renta diferencial con base en la diferente calidad de la tierra. Ejemplifica que con la misma cantidad de trabajo y de capital, pero con tierras de diferente calidad, sólo el propietario de las mejores tierras, las más fértiles, obtendrá renta.

Afirma que el valor de las mercancías se mide por el trabajo que cuesta producirlas en las peores condiciones; en consecuencia, el valor y el precio de los productos agrícolas aumentan cuando se producen en malas condiciones debido a que se requiere de más trabajo, no porque se deba pagar renta, y concluye:

> ...no es el trigo caro porque se paga la renta, sino la renta se paga porque el trigo es caro.[56]

[56] Citado por Zamora, Francisco, *op. cit.*, p. 639.

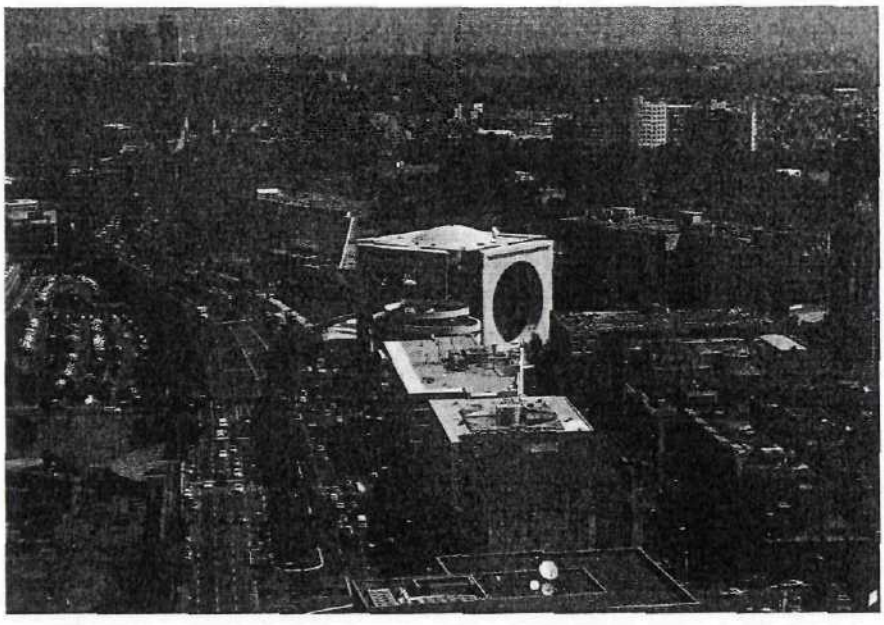
Teoría marxista

Hacer un resumen de la teoría marxista de la renta resulta muy pretencioso dado que el propio Marx dedica uno de sus tres tomos de *El Capital*; aquí solamente se anotan algunas de sus ideas más importantes acerca de la categoría económica llamada renta.

renta Parte de la plusvalía que generan los obreros asalariados y que se apropian los dueños de la tierra

Para Marx, la **renta** es una parte de la plusvalía generada por los obreros asalariados de la cual se apropian los terratenientes por ser los dueños de la tierra. La renta representa el excedente de la plusvalía sobre la ganancia media establecida en la agricultura.

Marx afirmó que en el capitalismo la renta se presenta en dos formas básicas: renta absoluta y renta diferencial. La *renta absoluta* la reciben los terratenientes únicamente por ser los dueños de los medios de producción. El terrateniente recibe esta renta aunque no participe en el proceso de producción agrícola. Con el desarrollo del sistema capitalista la renta tiende a incrementarse, lo mismo que el precio de la tierra.



El Desarrollo Santa Fe, en la Ciudad de México es un ejemplo de la segunda forma de la renta diferencial.

Marx distingue dos formas de la renta diferencial, a las cuales denomina "primera forma de la renta diferencial" y "segunda forma de la renta diferencial".

La renta diferencial en su primera forma surge de la mejor fertilidad de la tierra y de su mejor situación. Esta renta es una parte de la plusvalía generada en el proceso de producción agrícola que va a los propietarios de las tierras más fértiles y mejor situadas.

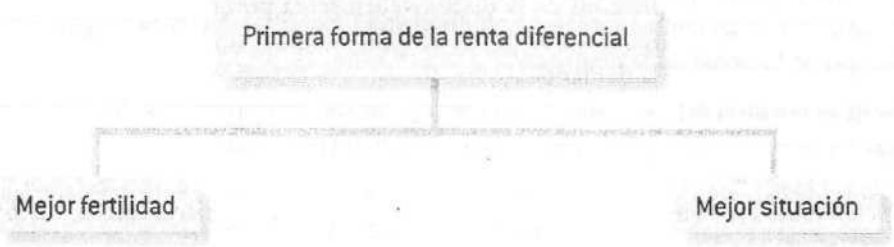


Figura 5.12
Primera forma de la renta diferencial

Esta primera forma de la renta diferencial proviene del plustrabajo de los obreros agrícolas, que tiene mayor productividad debido a que las tierras son relativamente mejores en cuanto a la fertilidad y situación respecto al mercado.

La renta diferencial en su segunda forma surge como un excedente sobre la ganancia media del capitalista, debido a las inversiones adicionales de capital que son relativamente más productivas.

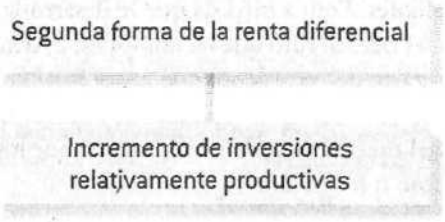


Figura 5.13
Segunda forma de la renta diferencial

Esta segunda forma de la renta diferencial es típica del capitalismo agrícola que ha alcanzado un alto grado de desarrollo y que utiliza inversiones intensivas de capital sin incrementar el tamaño de la tierra, pero que incrementan la productividad en forma notable y hacen posible el desarrollo de un excedente creado por los obreros agrícolas del cual se apropian los que realizan dichas inversiones.

Marx habla también de la renta de monopolio que existe cuando los productos agrícolas se venden por encima de su valor; es decir, se venden a precios de monopolio, lo que ocurre con tierras que se dedican al cultivo de especies poco comunes. Con ello se establece un monopolio sobre dichas tierras y productos.

La renta de monopolios representa un ingreso extra que reciben ciertos terratenientes debido a que el precio de los productos agrícolas es mayor que su valor y que su precio de producción.

Teoría marginalista

La **teoría marginalista de la renta** parte de la productividad marginal de la tierra y de la ley de rendimiento decreciente, dado cierto monto de tierra que no se puede modificar. Los margina-

listas explican que los propietarios de la tierra reciben renta porque el factor productivo que poseen es escaso y, en consecuencia, su productividad marginal aumenta proporcionalmente a medida que se incrementa la demanda.

teoría marginalista de la renta Afirma que la renta que reciben los propietarios de la tierra se debe a que este bien es escaso, y se incrementa conforme lo hace la demanda

Por un lado, existe una oferta restringida de tierra, limitada a cierta extensión, lo que significa una oferta inelástica de la tierra; por otro lado, la demanda de tierra se incrementa, lo cual hace aumentar la renta.

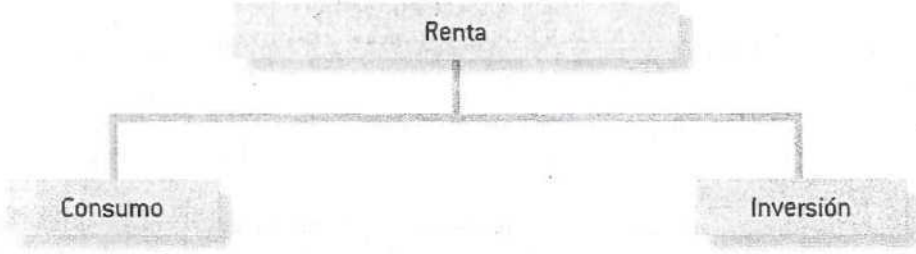
El servicio que prestan los dueños de la tierra recibe una remuneración, que es la renta, la cual depende de la demanda que exista sobre la tierra. Debido a que la población crece y demanda mayores productos agrícolas o diferentes usos de la tierra, la demanda de tierras aumenta y el resultado es un incremento constante de las rentas.

C Inversión, renta y excedente

En el sistema capitalista, los que invierten son los capitalistas, y los dueños de la tierra que reciben renta son los terratenientes. Pero a medida que se desarrolla el sistema, los capitalistas ya no sólo toman en arriendo las tierras, sino que las compran; es decir, invierten en tierras, y esto les permitirá quedarse con parte del excedente que antes iba a los terratenientes en forma de renta.

La renta forma parte del excedente económico creado por los trabajadores productivos, y puede ser gastada en consumo o inversión.

Figura 5.14
Renta



Cuando la renta se invierte, pasa a formar parte del excedente económico y contribuye a incrementar la acumulación de capital.

En síntesis, el excedente económico que en el capitalismo asume la forma de plusvalía, se reparte en ganancias, intereses y rentas, y cada uno de éstos se utiliza para el consumo o la reinversión, como se muestra en la figura 5.15.



Figura 5.15
Excedente económico y su relación con la ganancia, el interés y la renta

Lecturas recomendadas

Dillar, Dudley, *La teoría económica de John Maynard Keynes*, Madrid, Aguilar, 1980, 9a. ed., 5a. reimp., pp. 165-208.

Marx, Carlos, "Trabajo asalariado y capital", en Marx y Engels, *Obras escogidas*, Moscú, Ed. Progreso, 1969, pp. 64-96.

Pesenti, Antonio, *Lecciones de economía política*, México, Cultura Popular, 1974, cap. VII, pp. 129-144 y 157-204.

Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976, Segunda clase, pp. 35-37.

Sweezy, Paul M., *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1970, 4a. reimp., pp. 68-122.

Zamora, Francisco, *Tratado de teoría económica*, México, FCE, 1969, 8a. reimp. corregida, cap. XXXV, pp. 618-718.

UNIDAD VI

Teoría macroeconómica

Entre los últimos adelantos del conocimiento económico, ninguno hay que pueda aplicarse a mayor número de usos que los estudios del ingreso nacional.[1]

[1] Soule, George, *Introducción a la economía contemporánea*, México, FCE, Breviario, 1974, reimp., p. 19.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

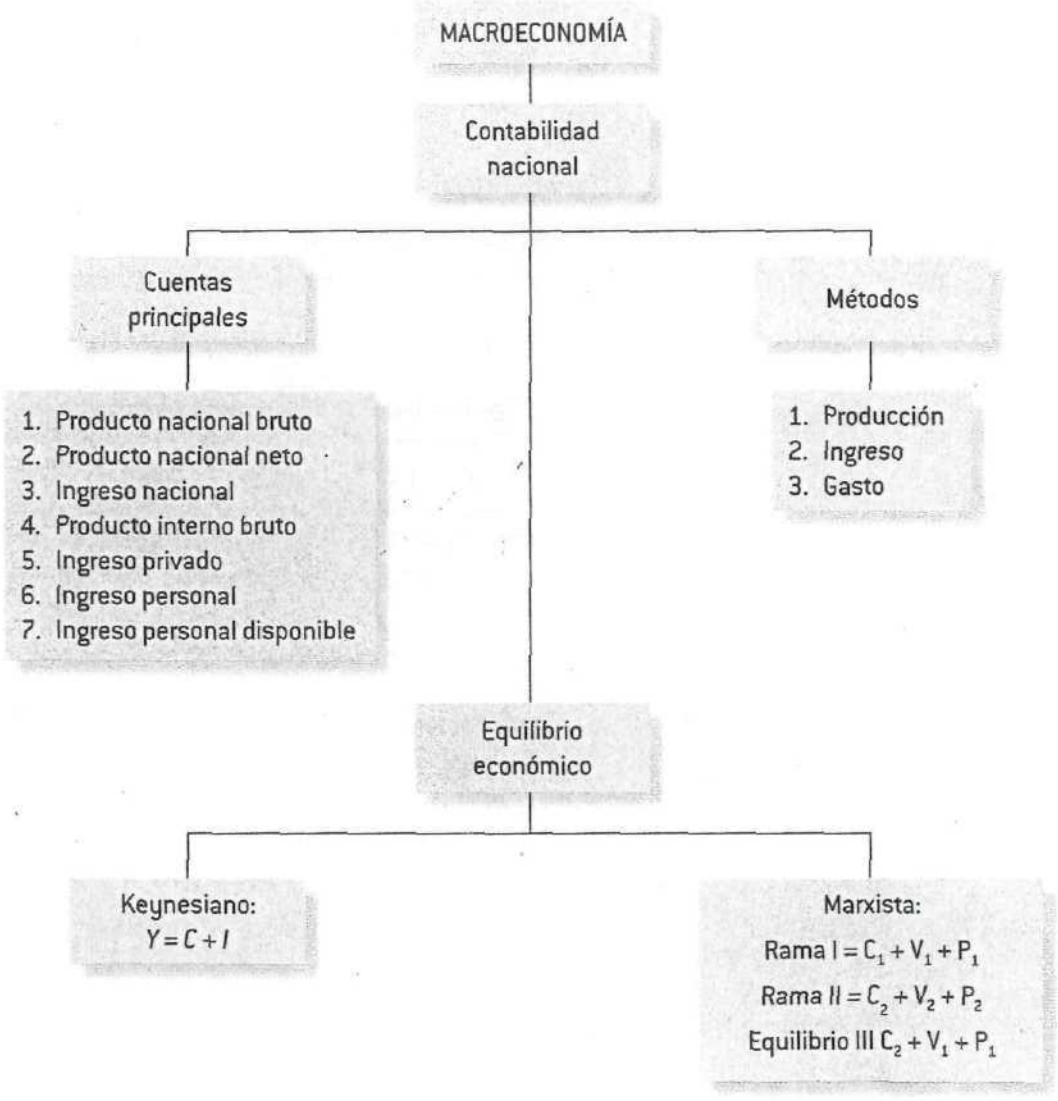
- **Comprenderá** la teoría macroeconómica clásica.
- **Entenderá** la importancia de la contabilidad nacional y las principales cuentas nacionales.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Explicar** la teoría macroeconómica clásica y keynesiana.
b) **Explicar** el significado y la importancia de la contabilidad nacional para un país.
c) **Explicar** las principales cuentas nacionales.
d) **Diferenciar** y **explicar** las principales categorías del ingreso nacional (del producto nacional al ingreso personal disponible).
e) **Analizar** la balanza de pagos y sus renglones principales (comercial, servicios, cuenta corriente, capital, etcétera).

Cuadro sinóptico



Sexta evaluación

1. Define qué es macroeconomía.
2. Explica cómo se satisfacen las necesidades de la sociedad.
3. Enuncia los factores de la producción.
4. Explica las relaciones que existen entre los factores productivos.
5. ¿Qué son las relaciones técnicas de producción?
6. Enuncia los sectores económicos y las ramas productivas de cada uno.
7. Da varios ejemplos de relaciones intersectoriales.
8. ¿Cuáles son los tipos de bienes que produce la industria?
9. Enuncia los sectores sociales que participan en la economía.
10. Enumera los elementos que integran cada sector social.
11. Define la contabilidad nacional.
12. Enumera varias razones por lo que es importante el estudio de la contabilidad nacional.
13. Enuncia las principales cuentas de un sistema de cuentas nacionales.
14. Explica qué es producción nominal, real y potencial, y señala sus diferencias.
15. Explica a qué se refiere cada una de las cuentas.
16. ¿Cuál es la diferencia entre precios de mercado y costo de factores?
17. Enuncia las categorías básicas del ingreso nacional.
18. Define el Producto Nacional Bruto y señala su diferencia con el Producto Nacional Neto.
19. Define el Producto Interno Bruto.
20. Explica el ingreso nacional, el privado, el personal y el personal disponible.
21. Enuncia los tres métodos para la obtención del producto o ingreso nacional.
22. Explica el método de la producción.
23. Explica el método del ingreso.
24. Explica el método del gasto.
25. ¿Cuándo se logra el equilibrio económico general en macroeconomía?
26. Explica el esquema de reproducción simple marxista.

27. Explica el esquema de reproducción ampliada marxista.
28. Desarrolla el equilibrio económico marxista.
29. Desarrolla el equilibrio económico keynesiano.
30. Explica el diagrama macroeconómico de una economía capitalista.
31. Investiga el esquema circular de la producción y el ingreso.

INTRODUCCIÓN

Después de haber manejado una gran cantidad de conceptos económicos en las unidades anteriores, es necesario pasar ahora al estudio de los grandes agregados, es decir, el *análisis macroeconómico*, que maneja cuentas del producto y del ingreso nacionales, por lo que también se le llama *cuentas nacionales*.

El estudio de las cuentas nacionales o macroeconomía es fundamental para cualquier estudioso de la economía porque presenta el análisis de las principales cuentas económicas de un país, lo que permite conocer el funcionamiento y desarrollo de los diferentes sectores económicos, así como los de la economía en su conjunto.

Es de vital importancia para contadores, administradores, economistas y demás profesionales manejar algunas técnicas de la contabilidad nacional, porque en la actualidad esta disciplina está tomando mucho auge en nuestros países y representa una importante fuente de trabajo para todos aquellos que tengan una preparación que les permita entender y manejar las cuentas nacionales.

La teoría macroeconómica clásica buscaba explicar la dinámica y evolución de la economía nacional con base en la productividad del trabajo y en los ritmos de acumulación de capital, los cuales determinan tanto el bienestar de los países como el crecimiento y el monto de sus riquezas.

La teoría macroeconómica moderna se basa, en primer lugar, en el estudio de los clásicos, en especial de Adam Smith y David Ricardo, quienes sistematizan y ordenan la investigación económica que se refiere al sistema capitalista en su conjunto, tanto a su funcionamiento como a su proceso histórico. El análisis económico clásico fue macroeconómico y trataba de descubrir las leyes que rigen el sistema.

Aquí solamente se manejan los elementos básicos de la contabilidad nacional, como son los factores de la producción y sus interrelaciones, las principales cuentas de la contabilidad nacional, los principales métodos para la obtención del ingreso nacional, así como el equilibrio económico keynesiano y marxista.

1. Factores de la producción

A Definición

La **macroeconomía** o **contabilidad nacional** es el estudio de los grandes agregados en forma global, abarcando un país o región en un tiempo que, por lo general, es un año. Dichos agregados son: la producción, la inversión, el ahorro, el consumo, los impuestos, los precios, etcétera.

Uno de los objetivos principales de la organización económica de cualquier país es buscar la satisfacción de las necesidades de la población, lo cual se logra por medio de la producción de bienes y servicios.

macroeconomía También llamada contabilidad nacional es el estudio de la producción, la inversión, el ahorro, el consumo, los impuestos, los precios, etc., de un país o región en un tiempo determinado

Factores de producción Son todos aquellos elementos que contribuyen a que la producción se lleve a cabo. Se agrupan en: tierra, trabajo, capital, organización o habilidad empresarial y conocimiento

La producción es el conjunto de actividades encaminadas a la transformación de materias naturales y materias primas, que ya tienen trabajo incorporado, en bienes que satisfagan necesidades finales (por ejemplo, producción de casas, alimentos, automóviles, radios, etcétera).

Los servicios son todas aquellas actividades que realizan los hombres y que ayudan indirectamente al proceso de transformación o de distribución de los bienes producidos (por ejemplo, servicios comerciales, bancarios, administrativos, contables, educativos, legales, gubernamentales, etcétera).

Antes de realizar la producción es necesario contar con una serie de elementos que permitan llevar a cabo el proceso de transformación. Estos elementos son los **factores de producción**, como:

- **Tierra.** En su sentido más amplio, se refiere a los recursos naturales que pueden ser transformados en el proceso de producción: tierra, agua, minerales, vegetales, animales, etcétera.
- **Trabajo.** Desgaste físico y mental de los individuos que se incorpora en el proceso productivo. El trabajo también se define como la actividad humana mediante la cual se transforma y adapta la naturaleza para la satisfacción de sus necesidades.
- **Capital.** Bienes que sirven para producir otros bienes. Son aquellos recursos económicos susceptibles de reproducirse y que ayudan en el proceso productivo; están constituidos por las inversiones en maquinaria, equipo, mobiliario, instalaciones, edificios, etcétera.
- **Organización.** También llamada habilidad empresarial, es el conjunto de actividades encaminadas a la dirección, organización, sistematización y conducción para llevar a cabo el proceso productivo. La habilidad empresarial la desarrollan los administradores, gerentes, economistas y contadores que se encuentran en puestos directivos de la unidad productora. No debe confundirse la habilidad empresarial con el empresario, ya que éste generalmente es dueño de la empresa o negocio; en cambio, la habilidad empresarial debe desarrollarse y puede adquirirse a través del estudio sistematizado del proceso productivo y de su organización, lo cual se puede hacer por medio de estudios universitarios, cursillos, conferencias, etcétera.
- **Conocimiento.** Conjunto de competencias, resultado de la inteligencia de las personas, que lo ponen en acción en la empresa; también se conoce como capital intelectual.

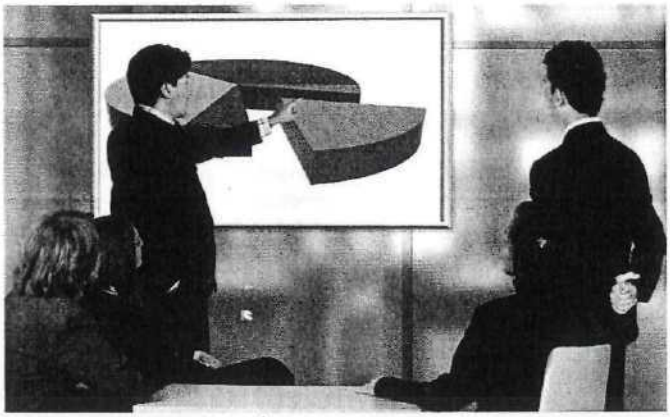
B Relaciones entre factores

Para realizar la producción se necesita combinar los factores económicos (figura 6.1). Dicha combinación está a cargo de quien desarrolla su habilidad empresarial, es decir, del gerente, administrador, etcétera.

Sólo las actividades que utilizan recursos naturales provenientes de la tierra (como minerales, petróleo o productos agrícolas) realizan una combinación de los cuatro factores productivos, porque incluyen la tierra.



Figura 6.1
Combinación de factores productivos



El conocimiento es el recurso más valioso de la organización actual.

Algunas actividades de producción, como la producción industrial y el comercio, utilizan el trabajo, el capital y la habilidad empresarial en forma más intensiva; los recursos naturales que provienen de la tierra se usan muy poco en estas actividades.[2]

La forma en que se combinan los diferentes factores de la producción recibe el nombre de relaciones técnicas de producción, y dependen del grado de técnica alcanzado por una sociedad en un momento determinado y de la habilidad empresarial que se aplique en una unidad económica dada (figura 6.2).

Se incorpora al conocimiento como el recurso o factor productivo más valioso de la organización, a partir del cual se genera y produce más valor, sea en forma de innovaciones o competencias. Por esta razón

> la creación, desarrollo, incorporación, difusión, aplicación, medición y gestión del conocimiento se convierte en la función primordial de la dirección estratégica de las organizaciones que integran la economía actual.[3]

relaciones técnicas de producción Forma en que se combinan los factores de producción, que depende del grado de técnica alcanzado por la sociedad en un momento determinado y de la habilidad empresarial que tenga la unidad económica

[2] Las materias primas utilizadas en la industria ya no se consideran parte de la naturaleza porque ya han sido transformadas, aunque no satisfagan necesidades finales. A las materias primas se les considera parte del capital.

[3] Bueno, Eduardo, "La sociedad del conocimiento: una realidad inacabada", Micheli, Jordy *et al.* (coordinadores), *Conocimiento e innovación: retos de la gestión empresarial*, México, Plaza y Valdés, 2008, p. 48.

Las relaciones técnicas de producción se llevan a cabo durante el proceso de producción, que es el conjunto de procesos específicos de trabajo

> *...realizados conscientemente y con fines vinculados entre sí para producir un bien determinado, o* sea, un producto.[4]

El hombre es el elemento cohesionador e integrador de todos los factores productivos, porque es quien posee toda la fuerza de trabajo que aplica en forma hábil para obtener todos aquellos elementos de la naturaleza que, combinados en forma adecuada, conducen a la obtención de bienes. Es por ello que en la combinación de factores de producción encontramos a las relaciones sociales de producción como un elemento fundamental.

Figura 6.2
Relaciones técnicas de producción

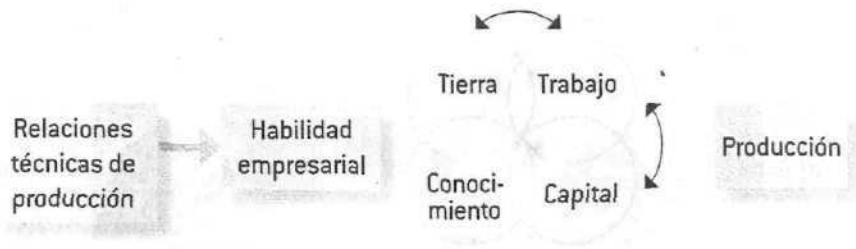
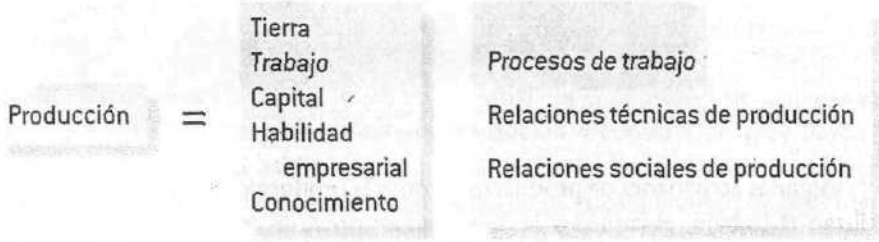


Figura 6.3
Producción y factores productivos



Las relaciones sociales de producción son aquellas que se establecen entre los hombres durante el proceso productivo y que no dependen de su voluntad.

En síntesis, una explicación de la relación entre producción y factores productivos se encuentra en la figura 6.3.

C Sectores económicos

La producción de un país se integra por el volumen producido por todas las actividades económicas que se realizan en él. La producción global se ha dividido en tres sectores económicos, que a su vez se integran por varias ramas productivas.

Los sectores económicos y sus ramas productivas son:

[4] Lange, Oskar, *Economía política II*, México, FCE, 1981, p. 16

- **Sector agropecuario.** Antes llamado sector primario de la economía, se encuentra integrado por agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca. Anteriormente el sector primario abarcaba la minería y la extracción de petróleo, que ahora se ubican en el sector industrial.
- **Sector industrial.** También llamado sector secundario de la economía, se divide en dos subsectores: industria extractiva e industria de transformación. La industria extractiva se integra por extracción de petróleo y minería. La industria de transformación incluye todas las demás ramas industriales, como envasado de frutas y legumbres, refrescos embotellados, abonos y fertilizantes, vehículos, cemento, aparatos electrodomésticos, etcétera.
- ***Sector servicios.*** *También llamado sector terciario de la economía, incluye todas aquellas* actividades no productivas pero necesarias para el funcionamiento de la economía. Algunas ramas del sector servicios son: comercio, restaurantes y hoteles, transporte, comunicaciones, servicios financieros, servicios de educación, gobierno, etcétera.

Los únicos sectores productivos de la economía son el agropecuario y el industrial, que producen bienes tangibles. El sector servicios no es productivo, aunque sí necesario. No produce bienes tangibles, proporciona servicios que les reportan ingresos a los prestadores de servicios y que, por lo tanto, contribuyen a la formación del ingreso nacional y del producto nacional.

Hay relaciones entre los tres sectores de la economía, llamadas relaciones intersectoriales, que pueden ser expresadas en forma esquemática, como se muestra en la figura 6.4.



Figura 6.4
Relaciones intersectoriales

Ejemplos de estas relaciones intersectoriales son:

- El sector agropecuario le vende materias primas agrícolas al sector industrial y le compra fertilizantes, abonos y maquinaria agrícola.
- El sector servicios le compra alimentos al sector agropecuario, y éste solicita servicios financieros, comerciales y de transporte al sector servicios.
- El sector industrial le vende al sector servicios muebles, equipo de oficina, camiones, etcétera.
- El sector servicios le proporciona a la industria servicios profesionales, médicos, financieros, etcétera.



La industria de los enlatados pertenece a los bienes de consumo no duradero.

Es necesario señalar también que la industria produce tres tipos de bienes: bienes de consumo no duradero, bienes intermedios y bienes de consumo duradero y de capital.

- **Bienes de consumo no duradero.** Son aquellos que produce la industria y que son consumidos rápidamente o en forma inmediata. Algunas ramas productoras de bienes de consumo no duradero son: envasado de frutas y legumbres, procesamiento de café, bebidas alcohólicas, cuero y sus productos, imprenta y editoriales, etcétera.
- **Bienes intermedios.** Materias primas o insumos que ya han sufrido una transformación, pero que no satisfacen necesidades finales y que requieren ser transformados nuevamente para convertirse en bienes de consumo o de capital. Algunas ramas productoras de bienes intermedios son: petroquímica básica, abonos y fertilizantes, química básica, productos de hule, etcétera.
- **Bienes de consumo duradero.** Estos bienes son los que no se consumen inmediatamente, duran mucho y se van gastando poco a poco (por ejemplo, estufas, lavadoras, refrigeradores, televisores).
- **Bienes de capital o bienes de inversión.** Son los que ayudan a producir otros bienes.

Algunas ramas productoras de bienes de consumo duradero y capital son: maquinaria y equipo no eléctrico, maquinaria y aparatos eléctricos, aparatos electrodomésticos, vehículos, automotores, etcétera.

D Sectores sociales

La producción de los sectores económicos se realiza en las unidades productivas, que mediante procesos técnicos de trabajo combinan trabajo con elementos que les suministran las diferentes ramas de producción, como insumos, capital y servicios.

El elemento clave de la producción radica en el trabajo, es decir, en el conjunto de relaciones sociales de producción; por ello es necesario estudiar los sectores sociales que intervienen en el proceso productivo.

sectores sociales Grupos de la sociedad que intervienen en la economía de un país. Se dividen en: sector privado, sector público y sector externo

Los **sectores sociales** son los grupos de la sociedad que intervienen en la economía de un país y se clasifican en sector privado, sector público y sector externo, cuya integración se observa en la figura 6.5. Algunos ejemplos son:

- Sector privado: la empresa de pan Bimbo y la cervecería Modelo.
- Sector público: Gobierno del estado de Zacatecas, la empresa estatal Pemex.
- Sector externo: la empresa fotográfica Kodak y la empresa IBM.

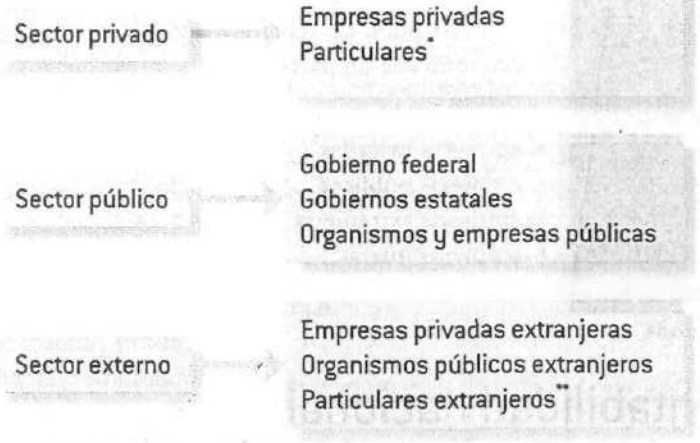


Figura 6.5
Sectores sociales que participan en la economía

* También llamado familias que consumen y que prestan sus servicios.
** Que prestan servicios en la economía nacional.

Estos tres sectores sociales intervienen en los sectores económicos, de tal manera que hay una dinámica y una interacción entre ellos, por lo que también se establecen relaciones intersectoriales.



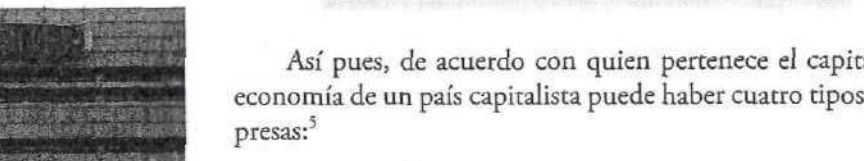
Figura 6.6
Interacción de los tres sectores sociales

Algunos ejemplos de estas relaciones intersectoriales se describen a continuación: el sector público le cobra impuestos al sector privado y le proporciona diferentes tipos de servicios; el sector externo otorga financiamiento al sector privado y al sector público, etcétera.

Cuando existe combinación de los sectores sociales, entonces hablamos de empresas mixtas que pueden tener capital privado y público, o público y externo, etc. La existencia de empresas mixtas no debe confundirse con la economía mixta.

Figura 6.7

Empresas mixtas





Bimbo es una empresa mexicana privada.

Así pues, de acuerdo con quien pertenece el capital en la economía de un país capitalista puede haber cuatro tipos de empresas:[5]

- empresas privadas,
- empresas públicas,
- empresas extranjeras,
- empresas mixtas.

2. Contabilidad nacional

Uno de los principales objetivos de la actividad económica es el incremento de la producción y de los servicios para distribuirlos entre la población; es decir, la forma de incrementar el monto de bienes y servicios mediante la combinación de factores productivos.

El estudio de la contabilidad nacional es importante porque en ella se manejan conceptos como producción, consumo, empleo, etc., a nivel de la economía en su conjunto. Además de una adecuada y correcta combinación de factores productivos, depende de un sano crecimiento de la producción y servicios acorde con las necesidades de la población.

Al respecto, Balboa aporta una definición muy completa de **contabilidad nacional**:

> En un sentido amplio, la contabilidad nacional es un registro sistemático de los hechos económicos que realizan las entidades de un país; en su acepción más restringida y práctica, es el conjunto de las diversas estadísticas del producto, del ingreso y de otros conceptos macroeconómicos, presentadas en cuadros o en cuentas, según normas de registración que las integran en un sistema coherente.[6]

[5] *Se habla de empresas o unidades productivas indistintamente, aunque el concepto de empresa es más restringido.*

[6] Balboa, Manuel, *Contabilidad social*, tomo I, Instituto Latinoamericano de Planificación Económica y Social, ONU, Santiago de Chile, 1966, p. 1.

El estudio de la contabilidad nacional es importante porque permite conocer:

contabilidad nacional Registro de los hechos económicos que realizan las entidades de un país

- la estructura de la producción de un país por sectores y por ramas productivas,
- el gasto familiar, empresarial y gubernamental,
- la estructura del gasto por tipo de bienes y servicios,
- la estructura de las importaciones y exportaciones,
- el nivel de precios y el incremento de los mismos en determinado periodo,
- la estructura de los ingresos que perciben los individuos y la sociedad,
- la estructura de la población económicamente activa por actividad económica,
- el incremento anual de variables o agregados macroeconómicos anteriores,
- la estructura económica de diferentes países, lo que a su vez ayuda a hacer comparaciones respecto al nivel de crecimiento o desarrollo alcanzado por diversos países, etcétera.

A Cuentas principales

El número y la naturaleza de las cuentas que debe comprender un sistema contable dependen, esencialmente, de los propósitos que se persigan con el sistema contable y del modelo conceptual del proceso económico que lo sustenta. Además, en la práctica influyen la disponibilidad de los datos estadísticos, la forma en que se presentan y la precisión de las estimaciones.[7]

Sin embargo, la Comisión Estadística de las Naciones Unidas, con el propósito de unificar el sistema de cuentas nacionales, ha propuesto la elaboración de cinco cuentas principales:

1. cuenta de producto e ingreso nacional,
2. cuadro de insumo-producto,
3. cuentas de flujos de fondos,
4. balanza de pagos,
5. riqueza nacional y balanza nacional.

a) Cuenta de producto e ingreso nacional

Esta cuenta permite conocer la producción global de un país durante un periodo (generalmente de un año). Se integra por la producción empresarial privada, la gubernamental, la externa y la mixta que se realiza dentro del país. Asimismo, permite conocer el ingreso de los diferentes sectores sociales que participan en la producción y el destino del mismo.[8]

b) Cuadros de insumo-producto

El cuadro de insumo-producto fue diseñado originalmente por Wassily Leontieff. Es un

> ...cuadro de doble entrada con *n* líneas y *n* columnas que permite efectuar una representación analítica adecuada de las corrientes de mercaderías y servicios entre las distintas entidades del sistema económico.[9]

---

[7] *Ibid.*, p. 75.

[8] En el inciso 3 de este capítulo se revisan los métodos para la obtención de la producción y del ingreso nacional.

[9] Balboa, Manuel, *op. cit.*, p. 51.

El cuadro de insumo-producto, también llamado matriz de relaciones intersectoriales, permite conocer las interrelaciones entre las entidades o sectores que participan en el proceso productivo. Un ejemplo de un cuadro de insumo-producto que presenta una matriz de relaciones intersectoriales entre la agricultura y la industria se muestra en la tabla 6.1.

Tabla 6.1

Matriz de relaciones intersectoriales (millones de pesos)

Ventas / Compras	Demanda intermedia			Demanda final	Valor bruto de la producción
	Agricultura	Industria	Total		
Agricultura	10	40	50	50	100
Industria	30	100	130	90	220
Total de insumos	40	140	180	140	320
Valor agregado	60	80	140		
Valor bruto de la producción	100	220	320		

Este modelo de insumo-producto está muy simplificado porque:

- sólo se refiere a dos sectores económicos: el agrícola y el industrial;
- divide a la demanda efectiva en intermedia (total de insumos) y final;
- permite conocer el valor bruto de la producción, que es igual al total de insumos más el valor agregado; o bien, demanda intermedia más demanda final;
- también nos permite conocer el valor agregado de cada sector productivo, que es lo que realmente se le agrega al producto durante el proceso de producción. Si se conoce el valor bruto de la producción, puede obtenerse el valor agregado restándole el total de insumos.

El modelo de insumo-producto se puede amplificar tanto como sea necesario incrementando el número de renglones y columnas de acuerdo con el análisis macroeconómico e intersectorial que se desee realizar, o bien puede consolidarse sintetizando el significado de algunas cuentas (por ejemplo, las cuentas de consumo e inversión se pueden consolidar en la demanda final).

c) Cuentas de flujos de fondos

Son aquellas que consolidan las corrientes de financiamiento de las diferentes entidades económicas. Muestran el movimiento de dinero entre las entidades económicas (tabla 6.2); es decir, la cuenta de flujos de fondos nos muestra

> ...las fuentes y usos de recursos de las familias y el origen y destino de las corrientes monetarias y, finalmente, el origen y destino de las corrientes de los ahorros y el lugar de las inversiones.[10]

[10] *Ibid.*, p. 75.

Tabla 6.2

Matriz de flujo de fondos del Sistema Financiero Institucional para Enero – Diciembre de 2007[1/]
Flujos revalorizados como por ciento del PIB[2/]

	Sector privado residente del país[3/]			Sector público[4/]			Sector bancario[5/]			Sector externo		
	Uso de recursos (Activo)	Fuente de recursos (Pasivo)	*Financ. neto recibido*	Uso de recursos (Activo)	Fuente de recursos (Pasivo)	*Financ. neto recibido*	Uso de recursos (Activo)	Fuente de recursos (Pasivo)	*Financ. neto recibido*	Uso de recursos (Activo)	Fuente de recursos (Pasivo)	*Financ. neto recibido*
	a	b	c=b−a	d	e	f=e−d	g	h	i=h−g	j	k	l=k−j
1. Variación en instrumentos financieros internos (2+7+8+9)	4.2	2.3	−1.9	−0.6	1.1	1.8	1.2	2.4	1.2	1.1		−1.1
2. Instrumentos financieros	4.2	0.8	−3.4	0.2	1.7	1.6	−0.9	2.1	3.0	1.1		−1.1
3. Billetes y monedas	0.4		−0.4					0.4	0.4			
4. Instrumentos de captación bancaria	2.0		−2.0	0.2		−0.2		2.4	2.4	0.3		−0.3
4.1 Empresas y otras instituciones	1.3		−1.3	0.2		−0.2		1.8	1.8	0.3		−0.3
4.2 Personas físicas	0.7		−0.7					0.7	0.7	0.0		−0.0
5. Emisión de valores[6/]	1.6	0.6	−1.0		1.7	1.7	−0.9	−0.8	0.1	0.8		−0.8
6. Fondos de pensión y vivienda[7/]	0.3	0.2	0.0		0.0	0.0						
7. Financiamiento		3.2	3.2	0.4	−0.7	−1.0	2.6	0.4	−2.2			
7.1 Empresas y otras instituciones[8/]		1.5	1.5	0.4	−0.7	−1.0	0.9	0.4	−0.5			
7.2 Hogares		1.7	1.7				1.7	0.0	−1.7			
8. Mercado accionario		−0.1	−0.1				0.0		0.0	−0.1		0.1
9. Otros conceptos del sistema financiero[9/]		−1.6	−1.6	−1.1	0.1	1.2	−0.4		0.4			
10. Variación en instrumentos financieros externos (11+12+13+14+15)	1.5	3.2	1.7	1.6	0.8	−0.8	1.1	−0.1	−1.2	3.9	4.2	0.3
11. Inversión extranjera directa		2.6	2.6							2.6		−2.6
12. Financiamiento del exterior		0.8	0.8		0.8	0.8		−0.1	−0.1	1.6		−1.6
13. Activos en el exterior	1.5		−1.5	1.6		−1.6	0.0		0.0		3.1	3.1
14. Reserva internacional del Banco de Méx.							1.2		−1.2		1.2	1.2
15. Errores y omisiones (Balanza de Pagos)		−0.2	−0.2							−0.2		0.2
16. Discrepancia estadística[10/]		0.0	0.0							0.0		0.0
17. Variación total en instrumentos financieros (1+10+16)	5.7	5.5	−0.2	1.0	2.0	1.0	2.4	2.4	0.0	5.0	4.2	−0.8[11/]

FUENTE: Banco de México, *Informe anual 2007*, México, BANXICO, 2008, p. 131.

1/ Cifras preliminares. La suma de las partes puede no coincidir debido al redondeo.

2/ Se elimina el efecto de las variaciones del tipo de cambio del peso mexicano con relación a otras monedas.

3/ El sector privado incluye empresas, personas físicas e intermediarios financieros no bancarios.

4/ El sector público medido como los Requerimientos Financieros del Sector Público (RFSP), incluyendo ingresos no recurrentes.

5/ El sector bancario consolida al Banco de México, a la banca de desarrollo (neta de la intermediación financiera) y a la banca comercial (incluyendo sus agencias en el exterior). Por construcción, este sector tiene una posición neta total de cero (renglón 17), por tratarse de intermediarios financieros. Para la consolidación de los flujos financieros del sector bancario, se utilizaron las estadísticas de recursos y obligaciones de la banca comercial, de la banca de desarrollo y del Banco de México.

6/ Incluye valores gubernamentales, BPAS, BPATS, BREMS y valores privados, así como los valores en poder de las SIEFORES.

7/ Incluye los fondos para el retiro del ISSSTE y del IMSS en Banco de México, así como los fondos de vivienda.

8/ Para la columna del sector privado, además de las empresas incluye: uniones de crédito, sociedades de ahorro y préstamo, sociedades de inversión, arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero, sociedades financieras de objeto limitado, instituciones de seguros, sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro, instituciones de fianzas, almacenes generales de depósito, fondos de fomento económico y casas de bolsa, los estados y municipios y los títulos asociados a programas de reestructura. En el caso de la columna del sector público, incluye a las entidades definidas en RFSP.

9/ Incluye activos no sectorizados, activos en bienes inmuebles y otros, así como cuentas de capital y de resultados del sector bancario.

10/ Diferencia existente entre la información financiera y la de la balanza de pagos.

11/ Corresponde a la cuenta corriente reportada en la balanza de pagos. Un resultado negativo significa un financiamiento del sector externo a la economía interna (superávit para el sector externo), que es equivalente al déficit en la cuenta corriente del país.

Tabla 6.3 Balanza

BALANZA DE PAGOS DE MÉXICO 1998-2007
Millones de dólares

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007 p/
Cuenta corriente	**-15,992.7**	**-13,949.3**	**-18,683.9**	**-17,696.5**	**-14,115.1**	**-8,569.4**	**-6,600.8**	**-5,214.9**	**-2,220.2**	**-7,281.1**
Ingresos	**140,148.5**	**158,910.5**	**192,875.8**	**186,166.41**	**188,139.88**	**195,390.4**	**224,902.9**	**256,518.6**	**296,935.5**	**321,542.0**
Exportación de mercancías	**117,539.3**	**136,361.8**	**166,120.7**	**158,779.7**	**161,046.0**	**164,766.4**	**187,998.5**	**214,233.0**	**249,925.1**	**271,875.3**
Servicios no factoriales	**11,522.6**	**11,692.0**	**13,712.3**	**12,660.3**	**12,691.6**	**12,532.9**	**13,955.1**	**16,066.3**	**16,221.1**	**17,256.5**
Viajeros internacionales	7,493.1	7,222.9	8,294.2	8,400.6	8,858.0	9,361.7	10,795.6	11,803.4	12,176.6	12,901.0
Otros	4,029.5	4,469.1	5,418.1	4,259.6	3,833.6	3,171.2	3,159.5	4,262.9	4,044.6	4,355.5
Transferencias	**5,047.1**	**4,516.8**	**6,019.6**	**5,366.5**	**4,098.6**	**3,941.8**	**5,708.4**	**5,430.0**	**6,577.4**	**7,976.9**
Egresos	4,034.3	3,735.7	5,024.5	4,074.7	2,835.3	2,342.8	2,211.3	3,010.6	5,096.7	6,311.8
Importación de mercancías	1,012.8	781.1	995.1	1,291.8	1,263.3	1,599.0	3,497.1	2,419.4	1,480.7	1,665.1
Servicios no factoriales	6,039.5	6,340.0	7,023.1	9,360.0	10,303.7	14,149.2	17,240.9	20,789.4	24,211.9	24,433.3
Fletes y seguros	**156,141.0**	**172,859.9**	**211,559.6**	**203,862.9**	**202,254.9**	**203,959.7**	**231,503.7**	**261,733.5**	**299,155.7**	**328,823.1**
Viajeros internacionales	125,373.1	141,974.8	174,457.8	168,396.5	168,678.9	170,545.8	196,809.6	221,819.5	256,058.4	282,975.1
Otros	12,427.5	13,490.6	16,035.7	16,217.9	16,739.7	17,133.7	18,561.9	20,779.4	21,956.9	23,895.8
Servicios factoriales	3,699.1	4,109.2	5,006.4	4,643.1	4,407.8	4,492.9	5,450.2	6,494.0	7,417.7	8,297.0
Intereses	4,209.1	4,541.3	5,499.1	5,701.9	6,059.7	6,253.3	6,959.0	7,600.4	8,108.3	8,378.1
Otros	4,519.3	4,840.2	5,530.2	5,872.9	6,272.3	6,387.5	6,182.7	6,685.0	6,430.9	7,220.7
Transferencias	**18,313.4**	**17,367.6**	**21,036.7**	**19,226.7**	**16,801.1**	**16,243.1**	**16,052.1**	**19,077.9**	**21,052.8**	**21,870.8**
Cuenta de capital	12,482.3	12,808.8	13,694.9	12,693.2	11,966.1	11,670.1	11,222.4	12,259.7	14,076.3	14,864.5
Pasivos	*5,831.1*	*4,558.8*	*7,341.8*	*6,533.4*	*4,835.0*	*4,573.0*	4,829.7	*6,818.3*	*6,976.5*	*7,006.3*
Endeudamiento	**27.1**	**26.9**	**29.4**	**21.9**	**35.2**	**37.1**	80.0	**56.6**	**87.7**	**81.4**
Banca de desarrollo	***19,047.2***	***14,470.1***	***19,786.5***	***28,040.7***	***30,693.0***	***23,499.8***	**12,409.7**	***13,871.7***	***-2,045.6***	***19,632.8***
Banca comercial	**18,615.7**	**18,474.8**	**12,687.5**	**31,875.3**	**18,849.4**	**16,035.6**	24,174.9	**28,064.4**	**15,868.9**	**46,887.5**
Banca de México	**6,570.9**	**1,888.5**	**-5,714.3**	**1,255.9**	**-4,213.3**	**-1,334.4**	***-1,372.0***	**543.0**	**-9,833.6**	**15,081.3**
Sector público no bancario	-724.9	-1,774.5	-185.7	-1,210.2	-1,244.2	-1,640.7	-2,680.2	-3,468.5	-7,959.2	-1,039.8
Sector privado no bancario	-927.8	-1,723.2	-2,445.6	-3,133.4	-2,960.6	-529.2	-906.1	-2,279.8	446.4	3,025.6
Pidiregas	*-1,071.6*	*-3,684.7*	*-4,285.6*	*0.0*	*0.0*	*0.0*	0.0	*0.0*	*0.0*	*0.0*
Inversión extranjera	2,433.0	1,707.1	-6,573.3	-83.9	-3,220.2	-2,691.3	-1,759.3	-6,624.1	-14,068.2	-5,907.5
Inversión directa	5,169.0	4,708.4	3,992.0	2,263.2	-2,060.6	-2,675.9	***-1,975.0***	4,166.4	4,721.8	5,778.0
Inversión de cartera	1,693.2	2,655.4	3,783.9	3,420.2	5,272.3	6,202.7	5,948.6	8,749.0	7,025.6	13,225.0
Mercado accionario	12,044.8	16,586.3	18,401.8	30,619.4	23,062.7	17,370.0	**25,546.9**	**27,521.4**	**25,702.5**	**31,806.2**
Mercado de dinero	*12,656.3*	*13,734.1*	*18,000.8*	*29,527.6*	*23,016.6*	*16,591.1*	22,875.7	*20,822.7*	*19,225.0*	*23,230.2*
Activos	-611.5	2,852.2	401.0	1,091.8	46.0	778.9	2,671.2	6,698.7	6,477.4	8,576.0
En bancos del exterior	-665.6	3,769.2	446.8	151.0	-103.6	-123.3	-2,522.2	3,352.9	2,805.2	-482.1
Inversión directa de mexicanos	54.1	-917.0	-45.8	940.8	149.6	902.2	5,193.4	3,345.7	3,672.3	9,058.1
Créditos al exterior	**431.5**	**-4,004.7**	**7,099.0**	**-3,834.6**	**11,843.6**	**7,464.2**	**-11,765.2**	**-14,192.6**	**-17,914.5**	**-27,254.7**
Garantías de deuda externa	155.4	-3,037.0	3,549.7	-1,511.7	10,773.3	7,457.1	-5,579.3	-4,402.5	-6,148.3	-17,045.6
Otros	0.0	0.0	0.0	-4,404.0	-890.8	-1,253.5	-4,431.9	-6,474.0	-5,758.5	-5,478.9
	329.8	425.0	412.5	0.0	190.0	46.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	-768.7	*-835.8*	*1,289.8*	*3,856.6*	*1,133.8*	*90.8*	*0.0*	0.0	0.0	0.0
	715.0	-556.9	1,847.0	-1,775.6	637.3	1,123.8	1,717.9	-3,316.1	-6,007.7	-4,730.2
Errores y omisiones	***-916.1***	***71.4***	***1,721.5***	***-3,019.1***	***-9,488.2***	***-5,492.7***	***-3,471.9***	***-1,492.4***	***3,262.9***	***-2,065.8***
Var. de reservas internacionales netas	**2,136.9**	**593.6**	**2,821.5**	**7,325.0**	**7,104.1**	**9,450.9**	**-1,750.7**	**7,172.6**	**-989.2**	**10,311.1**
Ajustes por valoración	**1.5**	**-1.4**	**2.7**	**0.0**	**14.4**	**-13.2**	**4,061.4-3.2**	**-8.2**	**-13.7**	**-25.2**

p/ Cifras preliminares.
Nota: La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Banco de México, *Informe Anual 2007*, México, Banxico, 2008, p. 158.

d) Balanza de pagos

Es un documento en el que se registran las transacciones económicas de un país con el exterior. Consta de una *balanza en cuenta corriente*, donde se anotan las entradas y salidas de divisas por concepto de compras o ventas de mercancías y servicios al exterior; y una *balanza de capitales*, donde se contabilizan todos los movimientos de capital del país con el exterior. La tabla 6.3 muestra un ejemplo de la balanza de pagos de México.

En el caso de la balanza de pagos de México se incluyen otros dos renglones:

- Errores y omisiones es una cuenta que existe debido a que la balanza de pagos registra entradas y salidas y las cuentas tienen que "checar" (por eso es una balanza). Muchas veces las cuentas no coinciden y la diferencia se registra en errores y omisiones.
- Variación de la reserva neta del Banco de México, que se obtiene sumando la balanza en cuenta corriente, la balanza de capitales, los errores y omisiones; esto es en teoría, porque en la realidad ya se conoce la variación de la reserva y el renglón que se obtiene por la diferencia es el de errores y omisiones. Incluye los derechos especiales de giro, especie de divisa internacional a la cual tienen derecho todos los países miembros del Fondo Monetario Internacional, según sea el monto de sus contribuciones al mismo.

balanza de pagos Documento que registra todas las transacciones económicas de un país con el exterior. Consta de una balanza de cuenta corriente y una balanza de capitales

balanza de cuenta corriente Reporta las entradas y salidas de divisas de un país por compra o venta de mercancías y servicios al exterior

balanza de capitales Contabiliza los movimientos de capital de un país con el exterior

e) Riqueza nacional y balance nacional

Esta cuenta registra la situación económica y financiera de un país en un momento determinado. Se utiliza la técnica contable de la partida doble: el activo, donde se anotan todos los bienes reales o financieros propiedad de la nación, y el pasivo, donde se señalan todas las obligaciones o deudas del país con el exterior. La diferencia entre el pasivo y el activo representa el capital nacional y la reserva del país.

Un sistema más completo de contabilidad nacional que permita un análisis macroeconómico con mayor rigor incluye, además de las cuentas señaladas, otras como las siguientes:

1. cuenta del ingreso y gastos de las familias,
2. cuenta del ingreso y gastos del Gobierno Federal,
3. cuenta del resto del mundo (o transacciones con el exterior), que a veces se identifica con la balanza de pagos,
4. cuenta consolidada de ahorro e inversión.

B Producción nominal, real y potencial

Uno de los objetivos principales de la **contabilidad nacional** es poder contabilizar la producción de un país durante periodos que permitan hacer comparaciones y análisis entre un periodo y otro y entre un país y otros.

La primera dificultad que se presenta es que cada rama productiva produce unidades de diferente tipo: toneladas de maíz, trigo, frijol, barriles de petróleo, litros de leche, metros cúbicos de gas. Así, no podría hacerse la comparación entre toneladas, barriles, litros y metros cúbicos, por lo que es necesario utilizar una unidad común a todas ellas con objeto de poder sumarlas y obtener la producción nacional. Este problema se elimina cuando la producción de todas las unidades, ramas y sectores productivos se contabiliza en términos monetarios, de acuerdo con la unidad monetaria de cada país (pesos, marcos, dólares, quetzales, etcétera).

Producción nominal Es aquella que se obtiene sumando el valor monetario de todas las ramas de producción en un periodo. También se le llama a precios corrientes, porque se calcula de acuerdo con los precios existentes en cada uno de los años en que se realiza la contabilidad.

2007 p/
-7,281.1
321,542.0
271,875.3
17,256.5
12,901.0
4,355.5
7,976.9
6,311.8
1,665.1
24,433.3
328,823.1
282,975.1
23,895.8
8,297.0
8,378.1
7,220.7
21,870.8
14,864.5
7,006.3
81.4
19,632.8
46,887.5
15,081.3
-1,039.8
3,025.6
0.0
-5,907.5
5,778.0
13,225.0
31,806.2
23,230.2
8,576.0
-482.1
9,058.1
-27,254.7
-17,045.6
-5,478.9
0.0
0.0
-4,730.2
-2,065.8
10,311.1
-25.2

exterior.
visas por
capitales,
tabla 6.3

Producción real
Es aquella que se calcula en forma *monetaria tomando* como base los precios de un periodo o año, y refleja el incremento *físico real* de la producción una vez eliminada la variación o fluctuación de los precios. A la producción real también se le llama a precios constantes

Puede ser que los precios aumenten de un año a otro (como realmente sucede) y que la producción física permanezca constante, o bien que disminuya; sin embargo, el valor monetario de la producción será mayor que en el año anterior debido a *que los precios de cada uno de los bienes se incrementaron. Cuando se trabaja con* precios corrientes, es necesario anotar no sólo el valor monetario de la producción sino el volumen de producción física pesado en unidades físicas, como toneladas, metros cúbicos, barriles, litros, etcétera.

Si se quiere calcular y comparar la producción física real entre distintos periodos, es necesario eliminar la variación de los precios; es decir, utilizar un periodo base de comparación para ver lo que realmente se incrementa la producción.

Para obtener el valor de la producción a precios constantes es necesario deflactar el producto, lo que consiste en dividir el producto a precios corrientes entre el índice general de precios del año que se estudia, tomando como base un año.

$$\text{Deflactar} = \frac{\text{Producción total del año} \times 100}{\text{Índice de precios del año}}$$

Ejemplo: Obtener el producto de 2001 a precios constantes de 1993 (el año base es 1993).

Al sustituir:

Millones de pesos			
Años	Producto a precios corrientes	Índice de precios	Producto a precios constantes
2001	5 701 642.7	355.3	1 604 740.4
1993	1 256 196.0	100.0	1 125 196.0

$$\text{Deflactar} = \frac{5\,701\,642.7 \times 100}{355.3} = 1\,604\,740.4$$

El índice de precios del año base siempre será igual a 100, por lo que la producción a precios corrientes y a precios constantes de ese año siempre será la misma, dado que no hay variación de precios.

Para obtener la producción de 2001 a precios constantes, se divide 5 701 642.7 entre 355.3 (incremento de precios), y el resultado es 1 604 740.4, cifra bastante inferior a la de precios corrientes; es decir, el crecimiento real de la producción no es tan espectacular como a primera vista aparece al observar sólo los precios corrientes.

Para tener una idea más completa de los precios corrientes y constantes, presentamos la tabla 6. 4 del Producto Interno Bruto de México a precios de mercado.[11]

[11] Más adelante explicamos qué es producto interno bruto y qué son precios de mercado.

Tabla 6.4
Valor del PIB de México (1993-2001)

Valor del Producto Interno Bruto de México a precios de mercado corrientes y constantes e índice de precios (1993-2001)			
Años	A precios corrientes	Índice de precios	A precios constantes de 1993
1993	1 256 196.0	100.0	1 156 196.0
1994	1 420 150.5	108.3	1 311 661.1
1995	1 837 129.1	149.3	1 230 771.1
1996	2 525 575.0	195.1	1 294 196.6
1997	3 174 275.2	229.7	1 381 839.2
1998	3 846 349.9	265.0	1 451 350.9
1999	4 583 762.3	304.4	1 505 845.9
2000	5 432 354.8	337.6	1 609 138.2
2001	5 701 642.7	355.3	1 604 825.4

Fuente: Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Sistema de Cuentas Nacionales de México.

Además de la producción nominal o a precios corrientes y producción real o a precios constantes, existe también la producción potencial.

En la sociedad capitalista actual se puede incrementar la producción real porque muchos recursos no se utilizan adecuadamente y el ritmo de inversión y acumulación de capital no es acorde con el desarrollo de la sociedad. Actualmente, la **producción potencial** es mayor que la real y la nominal, porque una parte considerable de las ganancias de los capitalistas no se canaliza hacia nuevas inversiones, frenando el crecimiento de la producción. Por ello se hace necesario planificar el uso de los recursos económicos del país, de tal manera que la producción se realice de acuerdo con las necesidades de la creciente población y se utilicen racionalmente todos los recursos, incluida la fuerza de trabajo.

Producción potencial Es aquella que se puede lograr con los recursos económicos con que se cuente, siempre y cuando se planifique su uso racionalmente y no existan desperdicios

C Precios de mercado y costo de factores

Tanto la producción como el ingreso de un país pueden contabilizarse a precios de mercado o a costo de factores. No hay que olvidar que en macroeconomía el producto es igual al ingreso en términos generales.

Producción = Ingreso

De tal manera que por cada peso ($) producido se genera un ingreso de un peso también, ya sea en forma de sueldos, salarios, ganancias, etc.; es decir, como ingresos a los dueños de los factores de producción. Por eso es necesario estudiar tanto la producción como el ingreso a los precios existentes en el mercado en un momento determinado y al costo de los factores de la producción; es decir, antes de que la producción vaya al mercado, contabilizando sólo lo que reciben los dueños de los factores.[12]

Existen tres métodos para calcular el producto y el ingreso nacional, así como varias categorías de éste que veremos más adelante. Si damos por supuesta la obtención del producto,

[12] La remuneración que reciben los dueños de los factores productivos es: sueldos, salarios, dividendos, intereses, renta y ganancias.

tenemos que la diferencia entre precios de mercado y costo de los factores son los impuestos indirectos y los subsidios.

La producción o ingreso nacional contabilizada a costo de factores no incluye impuestos *indirectos pero sí los subsidios;*[13] *es decir, deben restarse los impuestos indirectos porque gravan* al consumo, y la producción no ha llegado aún al mercado. Los subsidios deben sumarse porque representan un ingreso para los factores de producción.

La producción o ingreso nacional contabilizada a precio de mercado debe incluir los impuestos indirectos, pero no los subsidios; esto es, deben sumar los impuestos indirectos porque son precios de mercado que incluyen todo lo que paga el consumidor cuando realiza sus compras. Los impuestos indirectos, como el del valor agregado, sólo se pagan al realizar la compra.

Los subsidios se deben restar porque no significan un costo o gasto para el productor individual, además de que ya han sido contabilizados por el gobierno.

Se utiliza el subíndice *pm*[14] para designar precios de mercado y *cf* para designar costo de factores, de tal manera que:

Producción nacional *pm* incluye impuestos indirectos menos subsidios:

$$PNpm = PT + ii - subs$$

Producción nacional *cf* incluye subsidios menos impuestos indirectos

$$PNcf = PT - ii + subs$$

D Categorías del ingreso nacional

Uno de los objetivos básicos de la contabilidad nacional es la obtención del producto nacional y del ingreso nacional, de los cuales se deriva una serie de categorías macroeconómicas básicas para entender la dinámica de la economía de un país.

Las categorías básicas del ingreso nacional son:

1. Producto nacional bruto (PNB)
2. Producto interno bruto (PIB)
3. Producto nacional neto (PNN)
4. Ingreso nacional (IN)
5. Ingreso privado (I Priv)
6. Ingreso personal (I Pe)
7. Ingreso personal disponible (I Pe D)

Producto nacional bruto

Es la suma monetaria de todos los bienes y servicios de demanda final producida por una sociedad en un periodo determinado, que generalmente es un año. Se suman monetaria-

[13] Los subsidios representan una aportación unilateral del gobierno a los particulares, y no requieren una contraprestación de éstos.

[14] Si no se utiliza ningún subíndice se presupone que se habla de precios de mercado.

mente los bienes porque el dinero es la unidad que homogeniza la contabilidad; se habla solamente de los bienes y servicios de demanda final porque los bienes intermedios o insumos ya están contabilizados en los bienes finales; se habla de un año por comodidad y porque la mayoría de los países lo hace así, lo que resulta conveniente cuando se comparan varias naciones.

Como el producto nacional es igual al ingreso nacional, para obtener el PNB deben sumarse todos los ingresos del país,[15] las depreciaciones, los impuestos indirectos y restar los subsidios.

Las depreciaciones son las asignaciones para el desgaste del capital fijo; también se les llama gastos de amortización. Del total de la producción o del ingreso se deduce una cantidad anualmente para reponer el capital fijo al cabo de cierto tiempo.

PNB = Ingresos + depreciaciones + impuestos indirectos – subsidios
PNB = Ing + d + imp ind – sub

Producto interno bruto

producto interno bruto Suma monetaria de los bienes y servicios de demanda final producidos internamente en un país en un periodo que generalmente es un año

Es la suma monetaria de los bienes y servicios de demanda final producidos internamente en un país; es decir, hay que sumar todo lo que se produce dentro del territorio nacional.

El Producto Interno Bruto es igual al PNB menos los pagos o remuneraciones netas al exterior (Rfx). Cuando se generan ingresos dentro del territorio nacional que salen al extranjero, se restan del PNB; si se generan ingresos fuera del territorio que penetran al país, entonces se suman al PNB. Se llaman remuneraciones netas porque hay entrada y salida de divisas y sólo se toma en cuenta el saldo, sea favorable o desfavorable.

PIB = PNB – Rfx
PIB = PNB – Remuneraciones netas a los factores del exterior

Producto nacional neto (PNN)

Es igual al PNB menos las asignaciones para el desgaste del capital fijo (depreciaciones).

El producto nacional neto mide el rendimiento real o neto de la actividad económica de un país. El PNN permite conocer el crecimiento de la producción porque elimina las depreciaciones para reponer el capital fijo que ya existe.

PNN = PNB – Depreciaciones
PNN = PNB – d

[15] Las remuneraciones de los factores productivos.

ingreso nacional Suma de las remuneraciones de los factores de producción, originadas en la producción de bienes y servicios de un país en un periodo de un año

Todas las categorías económicas anteriores (PNB, PIB y PNN) han sido explicadas a precios de mercado; es decir, incluyendo los impuestos indirectos y restando los subsidios. Para obtener el ingreso nacional es necesario eliminar los impuestos indirectos y sumar los subsidios; es decir, hablar de costo de factores.

Ingreso nacional (IN)

Suma de todas las remuneraciones a los factores de la producción, sueldos y salarios, intereses y rentas, impuestos, dividendos y ganancias no distribuidas, originadas en la producción de bienes y servicios de un país en un periodo que generalmente es un año.

El ingreso nacional mide el costo de los factores de producción que participan en la producción de bienes y servicios; es decir,

> ... lo que se paga por la producción tiene que ser igual al ingreso de aquellos que participan de modo directo o indirecto en el proceso productivo".[16]

$$IN = PNN - \text{impuestos indirectos} + \text{subsidios}$$
$$IN = PNN - \text{im. ind.} + \text{sub}$$

ingreso privado Parte del ingreso nacional que reciben familias y empresas, sin considerar la *parte de la* administración pública

Una vez obtenido el ingreso nacional, se puede seguir con el análisis de otras categorías que tienen menor nivel de agregación, pero que permiten conocer el ingreso que perciben las familias y los individuos.

Ingreso privado (I priv)

Es la parte del ingreso nacional que reciben las familias y las empresas excluyendo la parte que recibe la administración pública.[17]

$$I\,PRIV = IN \text{ menos contribuciones al seguro social, menos utilidades de las empresas estatales, menos impuestos a las utilidades de las empresas}$$
$$I\,PRIV = IN - \text{cont. al s.s.} - \text{utl emp. est.} - \text{imp. ut. Emp.}$$

ingreso *personal* Ingreso que reciben los individuos antes de pagar impuestos directos y sin contar las utilizades no distribuidas

Ingreso personal (I Pe)

Parte del ingreso que reciben los individuos antes de pagar los impuestos directos, excluyendo las utilidades que no han sido distribuidas.

$$I\,Pe = \text{Ingreso privado} - \text{utilidades no distribuidas}$$
$$I\,Pe = I\,priv - \text{ut. no dist.}$$

[16] Soule, George, *op. cit.*, p. 24.
[17] Bañuelos, Elba y otras, *op. cit.*, p. 15.

Ingreso personal disponible (I Pe D)

Parte del ingreso que realmente reciben los individuos una vez que han pagado sus impuestos directos. Es el ingreso de que dispone cada persona para realizar sus gastos.

$$\text{I Pe D} = \text{ingreso personal} - \text{impuestos directos}$$
$$\text{I Pe D} = \text{I Pe} - \text{imp. dir.}$$

Muchas ocasiones el gobierno realiza transferencias unilaterales a las personas sin ninguna contraprestación por parte de éstas. En este caso las transferencias deben sumarse al ingreso personal disponible. Ejemplo de transferencias son las pensiones, los beneficios del seguro social, etcétera.

De esta forma:

$$\text{I Pe D} = \text{I Pe} - \text{Imp. dir.} + \text{transf.}$$

I Pe D Ingreso real que reciben los individuos después de impuestos directos

3. Métodos para obtener el ingreso

Existen tres métodos para calcular el producto o ingreso nacional; con cualquiera de los tres se obtienen las categorías básicas del ingreso. En los tres casos el resultado debe ser el mismo. Los métodos son:

A. método de la producción,
B. método del ingreso,
C. método del gasto.

A Método de la producción

Consiste en sumar monetariamente la producción de un año de todas las ramas productoras del país. Esta suma monetaria de la producción se puede hacer a precios corrientes o a precios constantes.

En el caso de México, el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI) obtiene el producto interno bruto por medio de este método. Son 73 las ramas productivas que integran el PIB de México y se encuentran agrupadas en los tres sectores económicos (agropecuario, industrial y servicios).

En la tabla 6.5 se presenta el PIB a precios de mercado por tipo de actividad económica en México para 2001, con datos del INEGI. En este caso se trata de precios constantes tomando como base el año 1993. El resultado de 1 598 832.3 millones de pesos se obtiene sumando los 74 renglones; el último se refiere a servicios bancarios imputados, que debe restarse. Éste es sólo un ejemplo; si se desea actualizar los datos, es necesario recurrir al INEGI.

Tabla 6.5 PIB por gran división

Producto interno bruto por gran división[1]
(Millones de pesos a precios de 1993)

Año	Producto interno bruto[2]	Menos: Impuestos a los productos, netos	Valor agregado bruto, a precios básicos												
			Total	Agropecuario, silvicultura y pesca	Sector industrial					Servicios					
					Total	Minería	Industria manufacturera	Construcción	Electricidad, gas y agua	Total	*Comercio*, restaurantes y hoteles	*Transportes*, almacenaje y comunicaciones	*Financieros*, seguros y bienes inmuebles	Comunales, sociales y personales	Bancarios imputados
1988	1 042 066.1	83 836.6	958 229.6	65 980.3	252 905.1	15 134.4	178 416.1	43 240.3	16 114.4	639 344.2	202 530.5	87 505.3	146 785.2	226 562.0	-24 038.8
1989	1 085 815.1	87 356.3	998 458.8	65 891.8	268 421.3	15 090.3	192 500.9	43 995.3	16 834.8	664 145.8	211 892.4	91 602.7	151 916.5	233 484.1	-24 749.9
1990	1 140 847.5	91 783.7	1 049 063.8	69 603.9	286 437.4	15 602.5	205 524.5	48 040.1	17 270.3	693 022.5	225 058.2	94 872.6	158 670.3	240 835.2	-26 413.8
1991	1 189 017.0	95 659.1	1 093 357.8	71 221.9	296 065.4	15 765.2	212 578.0	50 385.4	17 336.8	726 070.4	238 749.8	98 124.8	166 125.4	251 629.3	-28 558.8
1992	1 232 162.3	99 130.2	1 133 032.1	70 533.1	309 012.7	15 963.1	221 427.4	53 753.5	17 868.7	753 486.3	251 401.7	103 317.1	173 740.2	255 443.1	-30 415.7
1993	*1 256 196.0*	*101 063.8*	*1 155 132.2*	*72 702.9*	*309 897.1*	*16 257.5*	*219 934.0*	*55 379.0*	*18 326.5*	*772 532.2*	*251 628.7*	*107 480.1*	*183 208.1*	*263 922.0*	*-33 706.7*
1994	1 311 661.1	105 526.1	1 206 135.0	72 833.9	324 809.9	16 669.7	228 891.6	60 047.7	19 200.9	808 491.1	268 696.1	116 842.1	193 145.8	267 243.0	-37 435.9
1995	1 230 771.1	99 018.3	1 131 752.8	74 168.2	299 376.9	16 223.0	217 581.7	45 958.4	19 613.8	758 207.7	226 959.9	111 081.2	192 526.5	261 055.7	-33 415.6
1996	1 294 196.6	104 121.0	1 190 075.5	76 983.6	329 650.5	17 538.3	241 151.9	50 448.7	20 511.7	783 441.4	237 859.0	120 000.7	193 626.5	263 651.7	-31 696.6
1997	1 381 839.2	111 095.1	1 270 744.1	77 105.8	360 148.5	18 322.5	265 113.4	55 132.4	21 580.2	833 489.7	263 313.3	131 922.7	200 847.2	272 243.7	-35 067.2
1998	1 451 350.9	116 764.4	1 334 586.5	79 438.6	382 907.7	18 824.2	284 642.7	57 461.3	21 979.5	872 240.2	278 161.4	140 715.9	210 097.1	280 287.9	-37 022.2
1999	1 505 876.0	121 201.5	1 384 674.5	80 627.3	400 847.8	18 431.1	296 631.3	60 328.6	25 456.9	903 199.3	296 818.4	151 675.9	217 704.4	286 213.7	-39 213.1
2000	1 605 127.9	129 200.8	1 475 927.1	80 934.7	425 301.5	19 138.8	317 091.6	62 859.1	26 216.9	969 690.9	321 838.5	165 468.9	229 780.8	294 484.7	-41 882.0
2001	1 604 601.0	129 162.0	1 475 439.0	85 742.3	410 515.5	19 415.2	304 990.5	59 292.3	26 817.5	979 181.2	318 035.4	171 805.9	240 224.3	293 709.4	-44 593.9
2002	1 606 987.7	130 195.3	1 486 792.3	84 933.0	410 141.0	19 494.2	303 003.9	60 656.5	27 077.3	991 718.3	318 079.3	174 899.4	250 385.7	296 355.3	-48 001.4
2003	1 639 468.0	132 018.1	1 507 450.0	88 195.7	409 407.8	20 207.7	299 156.9	62 561.5	27 481.7	1 009 846.5	322 732.3	183 591.1	260 249.8	294 700.6	-51 427.2
2004[p]	1 707 689.1	137 562.8	1 570 126.3	91 043.7	426 524.6	20 903.0	311 013.7	66 357.2	28 250.6	1 052 558.1	340 379.3	200 536.9	270 407.6	296 540.8	-55 306.5
2005	1 753 549.9	141 417.2	1 612 177.7	87 324.6	433 941.0	21 334.0	315 314.1	68 549.4	28 743.5	1 090 912.1	349 518.0	214 486.7	286 045.0	302 021.0	-61 358.6
2006	1 837 261.1	148 164.8	1 689 906.3	91 535.8	455 513.6	21 812.7	330 224.1	73 295.8	30 180.9	1 142 046.9	362 602.7	234 189.1	301 395.8	310 411.5	-61 552.3
2007	1 871 489.4	151 065.1	1 720 424.3	92 504.3	455 088.7	22 179.9	330 780.9	71 997.8	30 130.2	1 172 831.2	358 767.0	247 461.8	312 565.4	324 356.3	-70 319.3

1/ Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo de las cifras. Hasta el año 2004 los datos provienen de la publicación Cuentas de Bienes y Servicios, Tomos I y II, varias ediciones. A partir de 2005 tienen como fuente el Producto Interno Bruto Trimestral. Para 2007 cifras al primer semestre.
2/ Las cifras se expresan a precios de comprador, es decir, incluyen los márgenes de comercio y distribución, así como los derechos de importación.
p/ Cifras preliminares a partir del año que se indica.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Sistema de Cuentas Nacionales de México.
http://www.inegi.gob.mx/prod serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/derivada/cuentas/cvy02.pdf
http://www.inegi.gob.mx/est/default.asp?c=1618

B Método del ingreso

Consiste en sumar todos los ingresos generados en el proceso productivo de un país en un año.

Los renglones que incluye el método del ingreso para calcular el PIB son:

1. *remuneración de obreros y empleados, sueldos, salarios y complementos salariales;*
2. ganancias de las sociedades de capital: beneficios, intereses, dividendos, rentas, etc. Además debe incluirse en este rubro el ajuste por valuación de inventario;
3. depreciación: asignación por desgaste del capital;
4. impuestos indirectos que gravan al consumo. A los cuatro renglones anteriores se les debe restar el quinto, que son los subsidios;
5. (*Menos*) subsidios.

De esta manera, el PIB, según el *método del ingreso, estaría integrado así:*

PIB = Sueldos y salarios + beneficios + intereses + dividendos + rentas + depreciación + impuestos indirectos – subsidios.

En la tabla 6.6 se presenta un ejemplo de la obtención del PIB en México por el método del ingreso. En este caso se trata de precios corrientes.

Tabla 6.6
PIB obtenido por el método de ingreso

Producto Interno Bruto en México obtenido por el método del ingreso* (millones de pesos corrientes) (nuevos pesos)			
Concepto	1988	1989	1990
Producto interno bruto	389 258	503 668	678 923
Remuneración de asalariados	100 896	128 252	167 424
Excedente de explotación	206 024	274 012	376 111
Consumo de capital fijo	46 763	53 657	69 613
Impuestos indirectos	42 548	56 244	74 873
(*Menos*) Subsidios	6 973	–8 499	–9 098

* N. del autor. Las cifras que se presentan son sólo ilustrativas. Se sugiere a los alumnos actualizarlas.

La remuneración de asalariados es el conjunto de sueldos y salarios de obreros y empleados; el excedente de explotación o superávit de la operación son las ganancias de los capitalistas, y el consumo de capital fijo es la depreciación o asignación de recursos para reponer el capital fijo.

C Método del gasto

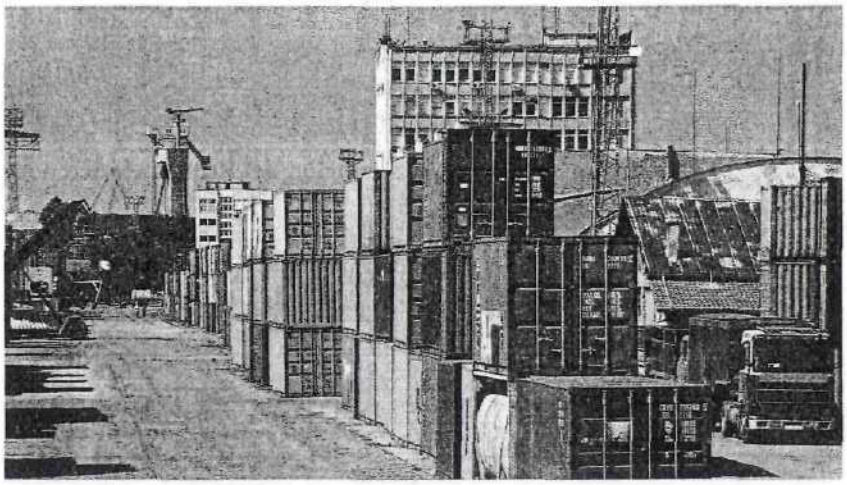
Incluye todos los gastos en bienes y servicios de demanda final que realiza una sociedad en un periodo que generalmente es un año. Hay que tener cuidado de no duplicar la contabilidad de los gastos realizados en el consumo de insumos o bienes intermedios. El método del gasto incluye los siguientes renglones:

1. consumo final del sector público, también llamado administración pública,
2. consumo final privado,
3. variación de existencias,

p/ Cifras preliminares a partir de las que se indica.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Sistema de Cuentas Nacionales de México.
http://www.inegi.gob.mx/prod serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/derivada/cuentas/cvg02.pdf
http://www.inegi.gob.mx/est/default.asp?c=1618

4. formación bruta de capital fijo,
5. exportaciones de bienes y servicios,
6. (*Menos*) importación de bienes y servicios.

Este método incluye todos los gastos de consumo final tanto del sector público como del privado. Las mercancías que se encuentran en bodegas y almacenes, que no fueron consumidas también se deben integrar, porque son el incremento de la producción que no se vendió; es decir, variación de existencias. También se incluyen las mercancías y servicios que fueron vendidos al exterior; esto es, las exportaciones menos las importaciones, que representan ingresos que salen del país. Un renglón muy interesante de este método es la formación bruta de capital, que representa la inversión o ahorro del país en el año que se estudia.



Las importaciones representan ingresos que salen del país.

En la tabla 6.7 se incluye un ejemplo de la obtención del PIB por el método del gasto en México.

Tabla 6.7

PIB obtenido por el método del gasto

Producto Interno Bruto en México obtenido por el método del gasto (millones de pesos corrientes (nuevos pesos)			
Concepto	1988	1989	1990
Producto Interno Bruto	389 258	503 668	678 923
Consumo final de la administración pública	32 613	40 938	54 151
Consumo final privado	270 908	355 035	483 232
Variación de existencias	4 526	16 438	20 093
Formación bruta de capital fijo	75 199	92 153	127 917
Exportación de bienes y servicios	65 567	81 148	108 898
(*Menos*) Importación de bienes y servicios	−59 555	−82 044	−115 368

La obtención del PIB por cualquiera de los tres métodos debe coincidir porque toda la producción genera un ingreso que se gasta en consumo de bienes y servicios o se ahorra incrementando el capital invertido para aumentar la producción de bienes y servicios.

4. Equilibrio económico

El equilibrio económico general es la suma de los equilibrios parciales, tanto de las empresas —como oferentes de mercancías y servicios y como demandantes de factores productivos—, así como de los individuos considerados demandantes de mercancías y servicios y oferentes de servicios productivos. Este equilibrio económico general es una abstracción, pero permite hacer comparaciones respecto a lo que ocurre realmente en la economía.

En la teoría macroeconómica se puede hablar de un equilibrio económico general, aunque es teórico, (figura 6.8) cuando:

1. la oferta global es igual a la demanda global,
2. los ingresos de venta son iguales a los gastos de consumo,
3. los costos de producción son iguales a los ingresos que reciben los factores de la producción.



Figura 6.8
Equilibrio económico general

A Equilibrio marxista

Marx estudió y analizó la estructura económica capitalista con objeto de explicar su funcionamiento y sus contradicciones. Ya vimos las principales relaciones que establecen:

$$\text{Tasa de plusvalía, } \left[P' = \frac{P}{V}\right]$$

$$\text{Composición orgánica del capital } \left[O' = \frac{C}{V}\right]$$

$$\text{Tasa de ganancia } \left[G' = \frac{P}{V + C}\right]$$

Al mismo tiempo, Marx desarrolló el esquema de reproducción simple del sistema capitalista, donde no existe acumulación de capital: todo lo que se produce se consume. También explicó el esquema de reproducción ampliada, donde sí existe acumulación de capital. El esquema de reproducción simple es teórico y sirve para explicar el equilibrio económico general del sistema capitalista; el esquema de reproducción ampliada es real y sirve para explicar el funcionamiento macroeconómico de la sociedad capitalista.

En ambos esquemas, Marx divide la producción total de bienes en dos ramas: la rama I, productora de bienes de producción, y la rama II, productora de bienes de consumo. Ambas ramas integran en su producción el capital constante, el variable y la plusvalía correspondiente a cada una de ellas.

Rama I $W_1 = C_1 + V_1 + P_1$

Rama II $W_2 = C_2 + V_2 + P_2$

Modelo de reproducción simple

En el modelo de reproducción simple se supone que todo lo que se produce se consume, por lo que todo el capital variable y la plusvalía de ambas ramas se consumen en bienes de consumo (rama II). Al mismo tiempo, ambas ramas consumen bienes de producción, representados por el capital constante ($C_1 + C_2$).

Por tanto, el valor total de la producción, es decir, la oferta de bienes de producción para la sociedad, es igual.

$$\underbrace{W_1 = C_1 + V_1 + P_1}_{\text{Oferta de bienes de producción}}$$

La demanda de bienes de producción para toda la sociedad es igual a:

$$\underbrace{C_1 + C_2}_{\text{Demanda de bienes de producción}}$$

Queda la igualdad

$$C_1 + C_2 = C_1 + V_1 + P_1$$

Despejando, para eliminar términos comunes, se obtiene:

$$C_2 = V_1 + P_1$$

Esta ecuación representa el equilibrio general porque producción (oferta) de bienes de producción es igual a consumo (demanda) de los mismos bienes.

Del lado de los bienes de consumo, se tiene:

$$\underbrace{C_2 + V_2 + P_2}_{\text{Oferta de bienes de consumo}} \qquad \underbrace{V_1 + P_1 + V_2 + P_2}_{\text{Demanda de bienes de consumo}}$$

Si la oferta es igual a la demanda, entonces nos queda la igualdad:

$$C_2 + V_2 + P_2 = V_1 + P_1 + V_2 + P_2$$

Despejando obtenemos:

$$C_2 = V_1 + P_1$$

misma ecuación que se obtuvo anteriormente y que comprueba la situación de equilibrio general que se da con los bienes de consumo y de producción.

Ejemplo: Supongamos los siguientes valores para ambas ramas:

$$\text{RAMA I} = 4\,000\ C_1 + 1\,000\ V_1 + 1\,000\ P_1$$

Valor de la producción = 6 000

$$\text{RAMA II} = 2\,000\ C_2 + 500\ V_2 + 500\ P_2$$

Valor de la producción = 3 000

Para que se cumpla el equilibrio

$$C_2 = V_1 + P_1$$

Despejando se obtiene:

$$2\,000\ C_2 = 1\,000\ V_1 + 1\,000\ P_1$$

Sí existe equilibrio económico general porque:

$$2\,000 = 2\,000$$

Modelo de reproducción ampliado

El modelo de reproducción ampliada marxista implica la acumulación de capital y, por lo tanto, el ahorro y la inversión. En este caso, una parte de la plusvalía se consume y una parte se ahorra. Todo el capital variable (sueldos y salarios de obreros) se gasta en bienes de consumo.

La inversión representa un incremento del capital constante y del capital variable, por lo que cambia la demanda de bienes de consumo y de bienes de producción, modificándose la situación de equilibrio.

Para que exista equilibrio con reproducción ampliada se requiere, además, de los supuestos anteriores:

- que el incremento del capital constante se gaste en bienes de producción producidos por la rama I,
- que el capital variable incrementado se gaste totalmente en bienes de consumo producido por la rama II.

De esta manera, las ecuaciones de la reproducción ampliada quedan:

$$\text{Rama I} = C_1 + V_1 + \underbrace{\Delta C_1 + \Delta V_1 + \text{Consumo capitalista 1}}_{\text{Plusvalía}_1}$$

$$\text{Rama II} = C_2 + V_2 + \underbrace{\Delta C_2 + \Delta C_2 + \text{Consumo capitalista 2}}_{\text{Plusvalía}_2}$$

La oferta de bienes de producción (rama I) es igual a la demanda de bienes de producción, es decir, se mantiene una de las principales condiciones para el equilibrio general:

$$\underbrace{C_1 + V_1 + \Delta C_1 + \Delta V_1 + \text{Consumo capitalista 1}}_{\text{Oferta de bienes de producción}} = \underbrace{C_1 + \Delta C_1 + \Delta C_2 + \Delta C_2}_{\text{Demanda de bienes de producción}}$$

Al simplificar y eliminar los términos comunes de ambas ecuaciones, la ecuación de equilibrio quedaría así:

$$C_2 + \Delta C_2 = V_1 + \Delta V_1 + \text{Consumo capitalista}_1$$

En el caso de la rama II, también se mantiene la condición de equilibrio.

La oferta de bienes de consumo (rama II) es igual a la demanda de bienes de consumo, es decir:

$$\underbrace{C_2 + V_2 + \Delta C_2 + \Delta V_2 + \text{Consumo capitalista 2}}_{\text{Oferta de bienes de consumo}} = \underbrace{V_1 + \Delta V_1 + \text{Consumo capitalista 1} + V_2 + \Delta V_2 + \text{Consumo capitalista 2}}_{\text{Demanda de bienes de consumo}}$$

Eliminando los miembros comunes de ambas ecuaciones, queda la ecuación de equilibrio, que es exactamente igual a la obtenida cuando se trabajó en la rama I:

$$C_2 + \Delta C_2 = V_1 + \Delta V_1 + \text{Consumo capitalista}_1$$

Con estas ecuaciones queda demostrado que también existe equilibrio económico general con reproducción ampliada, lo que permite la acumulación de capital y, por lo tanto, la reproducción del sistema capitalista.

La acumulación capitalista o incremento de la inversión está representada por:

$$\text{Incremento de la inversión} = \Delta C_1 + \Delta V_1 + \Delta C_2 + \Delta V_2$$

Donde:

ΔC_1 = Incremento de capital constante de la rama I

ΔV_1 = Incremento de capital variable de la rama I

ΔC_2 = Incremento de capital constante de la rama II

ΔV_2 = Incremento de capital variable de la rama II

B Equilibrio keynesiano

Keynes también hace un análisis macroeconómico de la sociedad capitalista, en el cual plantea el equilibrio económico general que existe cuando el ingreso nacional es igual al consumo nacional más el ahorro nacional.

$$\text{Ingreso nacional} = \text{Consumo nacional} + \text{Ahorro nacional}$$
$$Y = C + A$$

El ahorro es igual a la inversión (I), por lo que:

$$Y = C + I$$

Se observa que el equilibrio económico existe porque:

- el ingreso es igual a la producción, es decir, a la oferta, representado con y, que a su vez es igual a la demanda; es decir, consumo más ahorro;
- los ingresos (Y) son iguales a los gastos ($C + I$).

Si la producción nacional o ingreso nacional se incrementa, necesariamente tiene que aumentar el consumo y la inversión, por lo que:

$$\Delta Y = \Delta C + \Delta I$$

Si se supone que el ingreso nacional es igual a uno (lo cual se hace para simplificar), entonces toda la ecuación debe ser dividida entre el incremento del ingreso, es decir:

$$\frac{\Delta Y}{\Delta Y} = \frac{\Delta C}{\Delta Y} + \frac{\Delta I}{\Delta Y}$$

Donde:

$\frac{\Delta C}{\Delta Y}$ = **Propensión marginal al consumo,** parte del nuevo ingreso que se destina al consumo.

$\frac{\Delta I}{\Delta Y}$ = **Propensión marginal a la inversión,** parte del nuevo ingreso que se destina a la inversión.

Al despejarlas, estas propensiones quedan así:

$$\frac{\Delta C}{\Delta Y} = 1 - \frac{\Delta C}{\Delta Y}$$

$$\frac{\Delta I}{\Delta Y} = 1 - \frac{\Delta C}{\Delta Y}$$

El motor básico de la economía según Keynes es la inversión, por lo que es necesario incrementarla e impulsarla, ya que ella genera un efecto multiplicador en la economía, llamado multiplicador de la inversión o multiplicador keynesiano.

Según Keynes, el multiplicador es igual al recíproco de la propensión marginal por ahorrar,[18] lo que provoca que los efectos de una inversión inicial sean mayores que ésta en un múltiplo de ella, que es precisamente el multiplicador. Esto se debe a que una inversión inicial

[18] Revisa la teoría keynesiana en la segunda unidad.

incrementa el empleo y, por lo tanto, la demanda. Esto origina el incremento de la producción, del empleo y de la demanda, hasta un límite dado por el multiplicador.

La fórmula del multiplicador keynesiano es

$$K = \frac{\Delta Y}{\Delta Y} = 1 - \frac{1}{1 - \Delta C}$$

Ejemplo: Si se supone que $Y = 100$

$$C = 80 I = 20$$
$$Y(100) = C(80) + I(20)$$

En este caso, la propensión al consumo es de 80%, lo que significa que de cada $100 de ingreso, $80 se destinan al consumo y $20 a la inversión.

Si el multiplicador es el inverso de la propensión marginal a ahorrar, que es 20% (porque el otro 80% se destina a consumo), entonces $K = 1/20 = 5$.

Manteniéndose la misma propensión al consumo y al ahorro, con el multiplicador de 5 el ingreso se incrementa a 500, el consumo a 400 y la inversión a 100, por lo que el nuevo equilibrio general queda:

$$Y(500) = C(400) + I(100)$$

C Diagrama macroeconómico

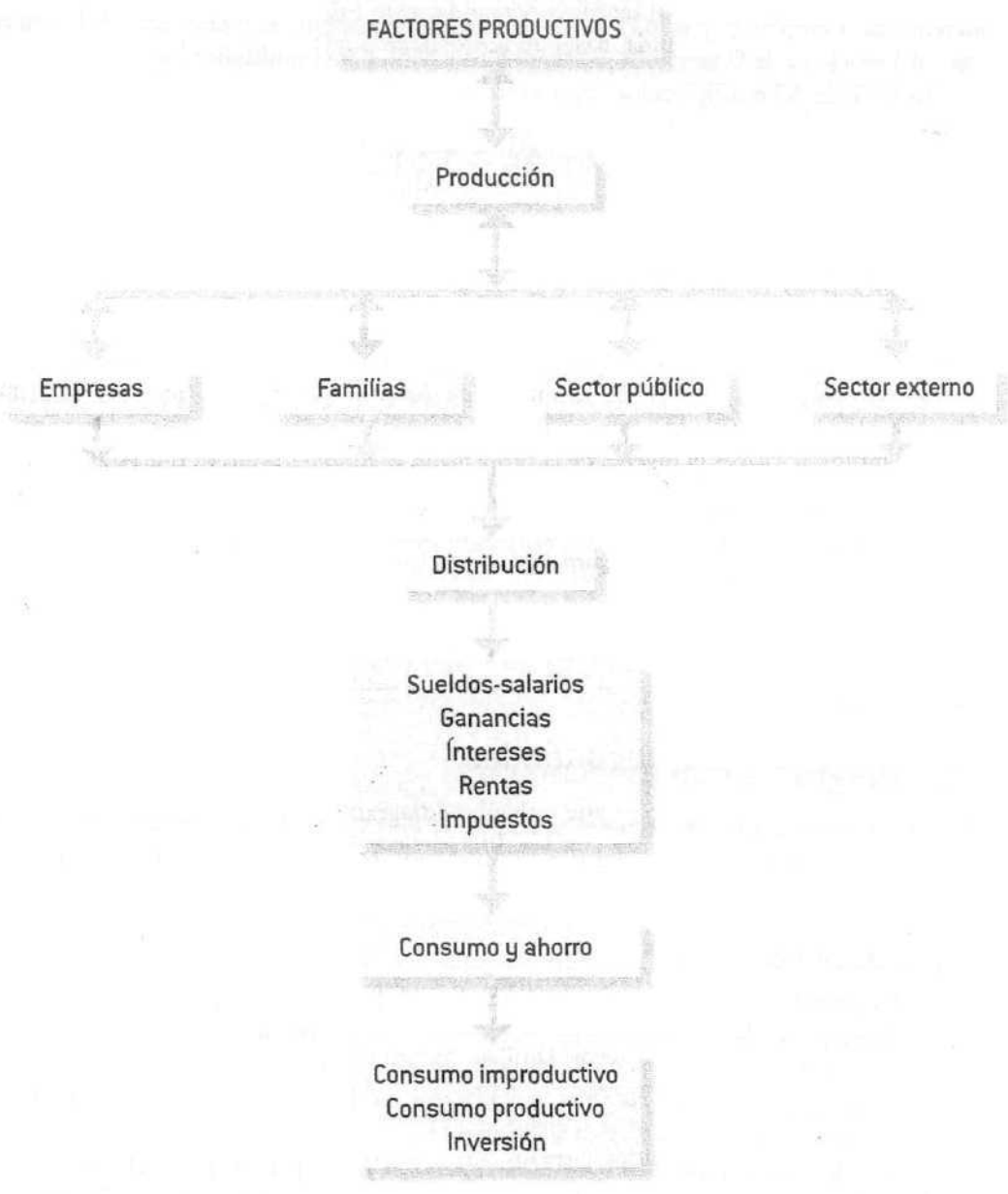
A manera de conclusión de la presente unidad, se diagrama el funcionamiento macroeconómico de una economía capitalista con los diferentes sectores que participan en ella (figura 6.9).

Explicación del diagrama

- La actividad principal de la economía es la producción que se realiza en la unidad productiva, y en la cual intervienen los factores de la producción.
- Los entes económicos (empresas, familias, sector público y sector externo) participan en la producción y reciben ingresos que representan el pago a los factores de la producción, lo que pertenece a la esfera de la distribución.
- Con los ingresos distribuidos entre los entes que participan en la actividad económica se realizan gastos en la compra de bienes y servicios, lo que pertenece a la esfera del consumo y del ahorro.
- El consumo puede ser individual o productivo. El individual es el que llevan a cabo todas las personas para su sustento; el productivo es el que realizan las empresas para mantener o incrementar la producción (consumo de energía, materias pri[illegible] tera).

Figura 6.9

Diagrama del funcionamiento macroeconómico



- La parte de ingresos que no se consume se ahorra, lo cual constituye el excedente económico que contribuye a la acumulación de capital y, por lo tanto, al incremento de la inversión y de la producción.

'as veces, entre la distribución y el consumo propiamente dicho existe el cambio
la por la división social del trabajo y la especialización.

- Las empresas desempeñan un doble papel: realizan la producción (oferta) utilizando factores productivos y son demandantes de factores productivos a quienes pagan determinada cantidad.
- Las familias o economías domésticas también realizan un doble papel: ofrecen sus servicios a las empresas, por lo cual reciben un ingreso y demandan productos de la empresa, lo cual les genera gastos.
- El sector público, además de ser consumidor, puede ser productor por medio de sus empresas; además, es el que dicta la política económica del país.
- El sector externo actúa también como oferente y demandante y realiza un flujo constante tanto de mercancías y servicios como de dinero, capitales y personas.

externo

Lecturas recomendadas

Balboa, Manuel, *Contabilidad social*, tomo I, Instituto Latinoamericano de Planificación Económica y Social, Santiago de Chile, ONU, 1966, cap. I, pp. 1-78.

Mandel, Ernest, *Tratado de economía marxista*, tomo I, México, Era, 1974, 4a. ed., cap. X, pp. 281-318.

Micheli, Jordy *et al.* (coordinadores), Conocimiento e innovación: retos de la gestión empresarial, México, Plaza y Valdés, 2008, p. 48

Soule, George, *Introducción a la economía contemporánea*, Breviario, México, FCE, 1974, 4a. reimp., Caps. II, III y IV, pp. 19-5.

Zamora, Francisco, *Introducción a la micro y macrodinámica económica*, México, FCE, 1976, 3a. ed., caps. X y XI (pp. 125-185), y caps. XVII y XVIII (pp. 320-349).

nte econó-
ento de la

el cambio

UNIDAD VII

Ciclos económicos

Los países ricos... han tratado de controlar sus crisis económicas mediante la aplicación de medidas financieras o monetaristas. Es decir, pretenden resolver sus problemas económicos aumentando las tasas de interés bancario, imponiendo medidas proteccionistas y restrictivas al comercio, variando la valoración de sus monedas y aplicando otras medidas que sólo atenúan el problema, pero no lo resuelven, y perjudican de paso a las ya deterioradas economías del Tercer Mundo.[1]

[1] Tomado de *Cancún: Hora Cero*, suplemento de todos los periódicos del día 18 de octubre de 1981.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

- **Comprenderá** que las crisis económicas son inherentes al sistema capitalista.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Definir** el ciclo económico.
b) **Explicar** las diferentes fases del ciclo.
c) **Señalar** las diversas causas y efectos de la crisis.
d) **Explicar** las diversas teorías acerca de la crisis económica.
e) **Enumerar** las causas de la crisis económica mundial.
f) **Ubicar** la naturaleza de la crisis de la economía mexicana en el contexto de la crisis económica mundial.

er sus
lo
sus
lo
Mundo.[1]

Cuadro sinóptico



Séptima evaluación

1. Enuncia dos definiciones de ciclo económico.
2. Señala las fases del ciclo económico.
3. Menciona algunas características de la crisis.
4. Explica la recesión económica.
5. Explica la depresión económica
6. Explica la recuperación económica.
7. Explica el auge económico.
8. Enuncia los tipos de ciclos que existen.
9. Enumera las características de los ciclos.
10. Define la coyuntura económica.
11. Enumera las cuatro principales teorías acerca de la crisis.
12. Enuncia la teoría monetarista de la crisis.
13. Explica la teoría keynesiana de la crisis.
14. Enuncia la teoría schumpeteriana de las crisis.
15. Explica la teoría marxista de las crisis.
16. ¿Cuál es la relación entre producción y crisis?
17. Enuncia la relación entre mercado y crisis.
18. ¿Qué relación existe entre capital y crisis
19. Enumera los tipos de crisis.
20. Explica la crisis de sobreproducción.
21. Explica la crisis general del capitalismo.
22. Señala algunas medidas anticíclicas.
23. Explica la estanflación.
24. ¿Cuál es la diferencia entre auge e inflación?
25. ¿Cuál es la diferencia entre depresión y deflación?
26. ¿Cuál es la diferencia entre recesión y crisis?
27. Menciona algunas características de la actual crisis general del capitalismo.
28. Explica la crisis de la economía mexicana en el contexto de la crisis general del capitalismo.

INTRODUCCIÓN

Las economías capitalistas funcionan en forma cíclica debido a que cada capitalista decide qué, cuánto, cómo, dónde y para quién producir. En el capitalismo existe anarquía de la producción porque al capitalista le interesa obtener ganancias, no satisfacer las necesidades de la sociedad.

El desarrollo del sistema capitalista es cíclico porque no está planificado; se desarrolla de manera espontánea y discontinua de acuerdo con la forma en que se reproduce el capital. Es decir, la producción y la distribución de los bienes y servicios se basa en la obtención de ganancias de los empresarios y no en lo que la sociedad necesita.

El funcionamiento del sistema capitalista es cíclico y que esto ocasiona gran cantidad de problemas, como las crisis, las depresiones, el desempleo, etc., es necesario que todos los profesionales tengan un conocimiento general acerca de los ciclos, y en especial de las crisis, para que puedan, en un momento dado, tomar las medidas necesarias que ayuden a resolver los problemas que ocasionan estos fenómenos en el país, las empresas, el gobierno y, en general, en todos los entes que participan en la economía.

En esta unidad se estudian el ciclo y sus fases, así como la coyuntura económica. También analizamos algunas teorías que tratan de explicar el fenómeno de la crisis. Finalmente, relacionamos diferentes fenómenos económicos con las crisis para llegar a dar una opinión fundamentada sobre la crisis actual del capitalismo y la crisis en nuestro país.

1. Ciclo económico

A Definición y fases del ciclo

ciclo económico conjunto de fenómenos económicos que se producen en un periodo determinado y que finalizan con una crisis. Sus fases son crisis, depresión, recuperación o reanimación y auge

El ciclo se define como:

> periodo en que se cumple una serie de fenómenos realizados en un orden determinado.[2]

El **ciclo económico** es un conjunto de fenómenos económicos que se producen en una época o periodo determinado.

Borísov define el ciclo económico así:

> ...movimiento de la producción capitalista a través de fases que guardan entre sí una relación de sucesión: crisis, depresión, reanimación y auge. El conjunto de fases entre dos crisis forma un ciclo capitalista.[3]

Con cada crisis termina un ciclo capitalista y vuelve a empezar otro ciclo. Es por esto que la crisis es la fase principal del ciclo y representa la base del desarrollo cíclico de la producción capitalista.

---

[2] García, Pelayo y Gross, Ramón, *Diccionario Larousse de la lengua española*, México, 1979, p. 107.

[3] Borísov, Zhamin y Makárova, *op. cit.*, p. 26.

En la crisis se manifiestan todas las contradicciones del sistema capitalista que se van acumulando hasta que estallan en un momento determinado, que es precisamente la crisis.

Las fases del ciclo económico son: crisis, depresión, recuperación o reanimación y auge. Algunos autores consideran que entre la crisis y la depresión hay un proceso de disminución de la actividad económica conocido como recesión. Si contamos a la recesión como una fase del ciclo, entonces tenemos cinco fases: crisis, recesión, depresión, recuperación y auge; que analizaremos a continuación.

Crisis. Algunas características de la crisis son:

- se acentúan las contradicciones del capitalismo.
- hay un exceso de producción de ciertas mercancías en relación con la demanda, en tanto que falta producción en algunas ramas.
- hay una creciente dificultad para vender dichas mercancías.
- muchas empresas quiebran.
- se incrementa el desempleo y subempleo.

Recesión. En la recesión hay un retroceso relativo de toda la actividad económica en general. Las actividades económicas (producción, comercio, banca, etc.) disminuyen en forma notable. También disminuyen los indicadores (porcentualmente) de dichas actividades económicas.

Depresión. En la fase depresiva hay periodos de estancamiento donde prácticamente se detiene el proceso de producción. Después de la *recesión* se da la *depresión*, en la cual continúan "cayendo" o disminuyendo los principales indicadores económicos.

La depresión constituye una verdadera caída, un hundimiento general de la economía, por lo que en esta misma fase se van dando los elementos que permiten la recuperación y, posteriormente, el auge.

Todas las contradicciones del sistema capitalista están relacionadas en las diferentes fases del ciclo, que a su vez guarda una vinculación estrecha entre ellos. Es necesario analizar en forma específica la manera como ocurren dichas contradicciones.

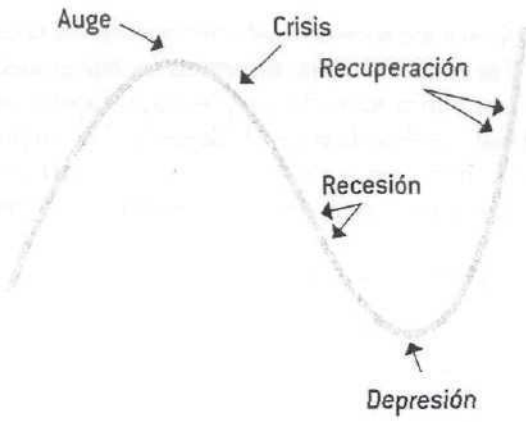
Además, es necesario aclarar que los procesos fundamentales que caracterizan cada una de las fases del ciclo son estructurales; es decir, se dan por el propio funcionamiento del sistema capitalista y modificarlas no depende de la voluntad humana.

Recuperación. Fase del ciclo económico que se caracteriza por una reanimación de todas las actividades económicas. Aumentan el empleo, la producción, la inversión, las ventas, etc. Los indicadores económicos (variables) se incrementan.

En la época de la recuperación, las variables macroeconómicas tienen un movimiento ascendente que se refleja en la actividad económica en general, tendiendo al pleno empleo.

Auge. Fase del ciclo económico donde toda la actividad económica se encuentra en un periodo de prosperidad y apogeo. El auge representa todo lo contrario de la depresión, donde hay una decadencia absoluta de la actividad económica. Los indicadores económicos se elevan sustancialmente.

Figura 7.1
Fases del ciclo económico



Después de una época de auge, que puede durar mucho o poco, según las condiciones económicas estructurales tanto del país como del mundo, viene un periodo de estancamiento de la producción, que conduce a una nueva crisis y, consecuentemente, a un nuevo ciclo económico.

B Tipos de ciclos

Cuando se estudian los ciclos se hace en forma teórica, pero dadas las características generales y específicas de cada país capitalista, es conveniente no olvidar que cada ciclo económico es único y que sus causas concretas se pueden conocer una vez que ha ocurrido y mediante una rigurosa investigación histórica; es decir, se debe analizar y revisar la forma en que ocurre cada ciclo económico en cada país.

Después de realizar la investigación histórica de determinado ciclo económico, encontramos gran cantidad de rasgos comunes a todos ellos en sus diferentes fases, aunque también tienen características específicas que los diferencian.

Con base en los estudios históricos que se han hecho de los ciclos económicos en el sistema capitalista, se encuentran tres tipos de ellos, de acuerdo con su duración.[4]

- **Ciclos Kondratieff o grandes ciclos.** Se llaman así en honor de Kondratieff, que fue el primer investigador que hizo un estudio científico de ellos. Tienen una duración aproximada de 60 años.
- **Ciclos Juglar o medianos.** Ciclos cuya duración aproximada es de 15 a 17 años. Algunos de estos ciclos sólo tienen una duración de casi 10 años.
- **Ciclos Kitchin o pequeños.** Ciclos que tienen una duración aproximada de 40 meses, es decir, un poco más de tres años.

Los grandes ciclos se integran por un determinado número de ciclos medianos, los que a su vez se integran por los pequeños ciclos (figura 7.2).

[4] Ésta es una importante aportación de Joseph Schumpeter.

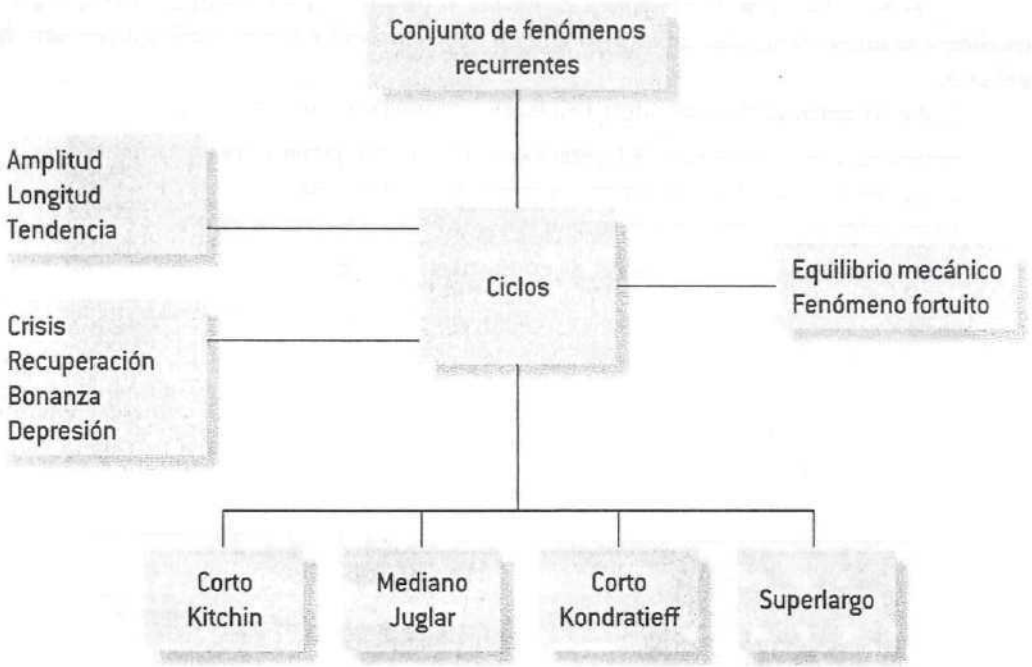


Figura 7.2
Ciclos económicos de Kondratieff, Juglar y Kitchin

Fuente: Corporación Iberoamericana de Multiservicios, citado por Yezid Soler, "Ciclos y coyuntura macroeconómica.

C Características de los ciclos

Es necesario señalar ahora las principales características de los ciclos económicos capitalistas:

- son inherentes al sistema capitalista. Mientras exista capitalismo habrá ciclos; es decir, son estructurales porque su funcionamiento depende del propio sistema.
- son necesarios para el propio funcionamiento del sistema capitalista que permite ir eliminando y renovando las condiciones, aunque a una escala cada vez mayor.
- aunque siempre han existido los ciclos en el capitalismo, se presentan en forma específica y diferente en cada ocasión.
- en el ciclo económico se manifiestan todas las contradicciones del sistema capitalista.
- los ciclos económicos se manifiestan y se relacionan directamente con la economía de mercado. Donde no existe una economía de mercado, no se manifestará el ciclo.

D Coyuntura económica

El ciclo tiene diferentes fases y existen varios tipos de ciclos según su duración. Los ciclos, y especialmente la crisis (fase principal del ciclo), se manifiestan en forma periódica cada lapso, pero, ¿qué pasa cuando las condiciones económicas cambian en forma repentina y no prevista?

Entonces se habla de la *coyuntura económica* o de una situación coyuntural que puede modificar el movimiento del ciclo, pero que no debe confundirse con la crisis o con otra fase del ciclo.

¿Qué es la coyuntura económica? Primero se define la coyuntura:

> Oportunidad, ocasión, circunstancia. Pronóstico sobre la evolución próxima en el sector económico, social, político o demográfico, basado en una comparación de la situación presente con la pasada y en datos estadísticos. Conjunto de elementos que constituyen la situación presente.[5]

De aquí se obtiene una definición de **coyuntura económica:**

> **Coyuntura económica** es el conjunto de elementos y fenómenos económicos que caracterizan la situación económica (nacional o internacional) en un momento dado.

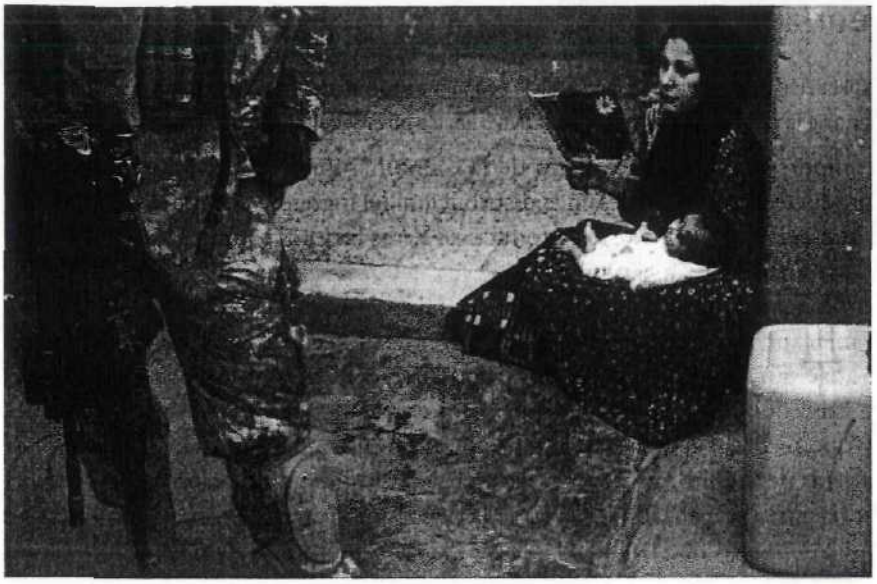
La coyuntura económica o situación presente de la economía en un momento determinado afecta la forma en que habrán de darse las diferentes fases del ciclo y el tiempo de duración de cada una de ellas.



El resultado de las elecciones de Estados Unidos en 2009 afecta su política económica y también las relaciones con México.

Un ejemplo de cómo afecta la coyuntura al ciclo lo tenemos en las guerras. Si un país está en guerra y tiene una economía que se encuentra en fase depresiva, rápidamente se puede recuperar porque aumenta la producción, la inversión, el empleo, etc., es decir, una guerra representa una situación coyuntural que afecta el desarrollo del ciclo económico[6] (lo cual no quiere decir que las guerras sean benéficas para la sociedad). Tampoco hay que olvidar las características estructurales de la economía, que determinan su funcionamiento general.

[5] García, Pelayo y Gross, *op. cit.*, p. 138.



La guerra impulsó la economía de Estados Unidos en diferentes periodos

2. Teorías acerca de las crisis

Una vez que se ha planteado la definición del ciclo, sus tipos y características, es necesario explicar ahora algunas de las teorías de las crisis. Las crisis son la parte fundamental del ciclo económico y representan el mayor problema tanto teórico como práctico, puesto que lo importante es seguir una política económica adecuada para resolver estos problemas.

Muchos economistas prefieren utilizar el término *ciclo* en lugar de *crisis* porque de esta manera solamente analizan los aspectos técnicos del fenómeno, haciendo a un lado aspectos de tipo social o político, que de todas formas están inmersos en el fenómeno estudiado.

Las teorías que existen en relación con las crisis son muchas y muy variadas; sin embargo, todas ellas las podemos agrupar en cuatro modelos de interpretación en correspondencia con las causas que las provocan:

1. modelo de interpretación monetarista, representado fundamentalmente por Milton Friedman,
2. modelo de interpretación por medio de las innovaciones tecnológicas, representado por Joseph Schumpeter,
3. modelo que relaciona las crisis con la inversión y el consumo, representado por Harrod y Keynes,
4. modelo de interpretación marxista, representado por Carlos Marx.

[6] En el caso de México, la devaluación y el servicio de la deuda representan una coyuntura económica que altera las condiciones estructurales de la economía, lo mismo que los asesinatos políticos y el cambio sexenal del gobierno.

A Teoría monetarista

> La explicación monetaria relaciona el ciclo económico con la existencia de un comportamiento inflacionario de la economía que es acumulativo y lleva a un crecimiento económico artificial...[7]

El comportamiento inflacionario de la economía implica la utilización irracional de los factores productivos, distorsiones en la distribución del ingreso y estímulos a la inversión especulativa, lo que desalienta la inversión productiva. Estos factores conducen a la desvalorización de la moneda y, finalmente, a la crisis.

Según la **teoría monetarista**, los periodos de auge se caracterizan por la existencia de una oferta de mercancías inferior a la demanda solvente; es decir, toda la producción se vende en la *época de auge. En cambio, los periodos de crisis se identifican porque la oferta es superior a la* demanda existente, por lo que la producción no se vende totalmente.

Hay que recordar que la demanda se ha estimulado por medios artificiales (publicidad, moda, tarjetas de crédito, ventas a plazos, etc.) básicamente inflacionarios, además del gasto público inflacionario realizado a través de la deuda pública y de la emisión monetaria.

En un momento determinado es necesario corregir la política inflacionaria seguida, lo cual se hace por medio de políticas deflacionarias o antiinflacionarias. En esta forma se restringe la demanda más abajo del volumen de producción, lo que ocasiona desocupación y subocupación, y posteriormente crisis, donde hay más producción que demanda.

teoría monetarista Política macroeconómica que analiza los efectos que la política monetaria tiene sobre la oferta, la demanda, la producción y el *empleo. Utilizan la* deflación o antiinflación para corregir la inflación

La teoría monetarista del ciclo está actualmente en desuso en los medios económicos; no obstante, los banqueros y financieros la siguen utilizando porque generalmente son ellos los más conservadores. También se sigue empleando en ciertos medios académicos, debido a que el economista y premio Nobel de Economía 1976 Milton Friedman la ha modificado y, hasta cierto punto, popularizado.

Se pueden hacer dos críticas principales a la teoría monetarista del ciclo o de las *crisis. En primer lugar,*

> ...los monetaristas están evidentemente equivocados cuando dan a los mecanismos financieros un valor explicativo de la crisis. Pero están absolutamente en lo cierto cuando vinculan las crisis económicas a esos mecanismos financieros. Y están todavía más en lo cierto cuando plantean una política deflacionista como el único camino para controlar la crisis.[8]

En segundo lugar, el crecimiento equilibrado (sin inflación, sin crisis) que plantean los monetaristas es utópico en la actualidad, debido a que el desarrollo capitalista conduce a la concentración económica, al monopolio y definitivamente a la intervención del Estado en la economía. El liberalismo económico que propugnan los monetaristas es totalmente obsoleto y no opera en la realidad actual de nuestros países.

---

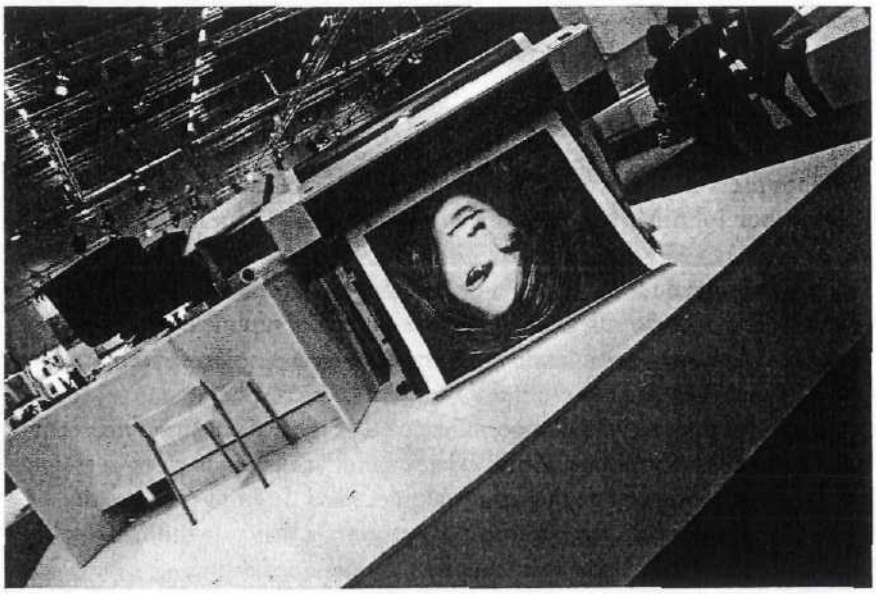
[7] Dos Santos, Theotonio, *Las crisis económicas* (material de estudio), México, UNAM, Escuela Nacional de Economía, 1975, p. 210.
[8] *Ibid.*, p. 212.

B Teoría schumpeteriana

Teoría schumpeteriana *Postula* que la innovación tecnológica provoca el carácter cíclico de la economía *capitalista, pues* hace que aumente la producción

También se llama así al modelo de interpretación de los ciclos por medio de las innovaciones tecnológicas, expresado por Joseph Schumpeter.

Para Schumpeter la causa real del carácter cíclico y crítico de la economía capitalista radica en la innovación tecnológica. Parte del concepto neoclásico de equilibrio que supone pleno empleo de los recursos productivos.



Las innovaciones tecnológicas son un factor importante en el capitalismo.

En una situación de equilibrio, los empresarios o industriales no tienen incentivos para hacer algo diferente a lo que están haciendo. El crecimiento económico se da simplemente porque crece la población y se incrementa el capital, pero sin innovaciones reales.

En un momento determinado, los empresarios deciden introducir innovaciones tecnológicas en sus instalaciones, con objeto de obtener mayores ganancias. Esto provoca que se rompa el equilibrio y a corto plazo haya un aumento en la demanda de equipo productivo, lo que estimula la producción, llegando a la sobreproducción, lo que ocasiona baja en los precios y en las ganancias y precipita la crisis; es decir, el auge dura un periodo corto, que es el que dura la "innovación".

La teoría schumpeteriana tiene el mérito de ligar la teoría de las crisis con las innovaciones técnicas, explicando así su periodicidad, pero olvidando que los fenómenos que provocan las crisis son estructurales y no algo ajeno o fortuito a la economía, como al final Schumpeter sostiene al afirmar que las innovaciones tecnológicas son algo externo al sistema económico. Sin embargo, recordemos que las ganancias se pueden obtener por medio de

cambios tecnológicos, que son parte importante del sistema económico que motiva a los empresarios a invertir.

A partir de la noción económica del equilibrio neoclásico, Schumpeter deja de lado las contradicciones internas que se dan en el sistema capitalista estadounidense, lo que ha permitido extender la difusión de sus ideas y dar una explicación histórica concreta acerca de las crisis.

Sin embargo,

> ...el modelo schumpeteriano se queda en el plano ideológico y permite una falsa conclusión de que el sistema podría mantenerse en una perspectiva de ascenso constante si fuera permanentemente alimentado por nuevas innovaciones tecnológicas que permitirían ir haciendo suceder ciclos sobre ciclos.[9]

C Teoría keynesiana

Este modelo interpreta el ciclo económico por medio de la relación entre inversión y consumo, y fue expresado por John M. Keynes, Roy F. Harrod y los keynesianos que continuaron la teoría.

Keynes liga la teoría de la crisis con la ocupación, la inversión y el consumo. No acepta el supuesto clásico del equilibrio con pleno empleo; en cambio, supone el equilibrio por abajo del pleno empleo, de tal manera que cuando el sistema está en expansión se acerca al pleno empleo de hombres y recursos productivos, lo que conduce a la crisis.

Recordemos que para Keynes el ingreso nacional es igual al consumo más el ahorro, donde ahorro es igual a inversión. El equilibrio existe cuando la demanda efectiva es igual al precio de oferta de la producción total de bienes a cualquier nivel de empleo que se dé.[10]

Así pues, la posibilidad de crecimiento de la economía depende fundamentalmente de las nuevas inversiones, las que a su vez se encuentran condicionadas por:

a) La eficacia marginal del capital o beneficio previsto de las nuevas inversiones, que depende del precio de las materias primas y del rendimiento esperado por el capitalista.
b) La tasa de interés. Si en los bancos existe una tasa de interés alta, el inversionista no está interesado en realizar nuevas inversiones porque prefiere tener su dinero en el banco. Es importante considerar el ingreso total de la población porque de él dependerá su demanda efectiva. Dicho ingreso está determinado por la propensión marginal al consumo y la tasa de interés.

La teoría keynesiana afirma que, cuando el ingreso aumenta, se destina cada vez menor proporción al consumo y más al ahorro, la que cambia las previsiones de los capitalistas, ya que ellos esperan que la demanda aumente como consecuencia del incremento del ingreso.

Cuando la propensión marginal al consumo disminuye, los inversionistas deciden no invertir porque el rendimiento esperado por ellos no será conveniente. Esto trae como conse-

[9] *Ibid.*, p. 217.
[10] Repasa la teoría keynesiana en la segunda unidad.

cuencia una serie de fenómenos económicos que se propagan y multiplican a todas las actividades, surgiendo las crisis.

El ciclo resulta ser en el fondo una consecuencia de las fluctuaciones en la eficacia marginal del capital (rendimiento esperado del capital); es decir, del cambio en las previsiones de los empresarios que pueden subir o bajar según se muestre la tendencia de la propensión marginal a consumir de la población. Las variaciones en la inversión determinan en última instancia los ciclos económicos y las crisis.

Uno de los elementos más importantes de la teoría keynesiana es su política de estímulo a las inversiones (tratando de detener la crisis) que se da fundamentalmente a través del gasto público, financiado en buena parte por la deuda pública y la emisión de circulante, la que provoca déficit presupuestales, favoreciéndose la inflación y

> ...aplazando hacia un futuro no determinado la necesidad de un ajuste entre inversión-demanda al nivel de la relación entre capital y salario.[11]

teoría keynesiana Teoría que relaciona la crisis con la ocupación, la inversión y el consumo. Si el ingreso aumenta, la propensión al consumo disminuye, pero se ahorra más, contraviniendo los pronósticos del capitalista, que piensa que a mayor ingreso, mayor consumo

Los modelos keynesianos que explican la crisis económica permiten una acción estatal a corto plazo; sin embargo, a la larga fallan porque las contradicciones se agudizan.

Se ha criticado que los keynesianos sirven fundamentalmente para las etapas de auge y son desplazados por los conservadores en las etapas de depresión y de crisis.

D Teoría marxista[12]

> Las crisis, para Marx, surgen como posibilidad desde que los productores individuales intercambian los productos de su trabajo entre sí a través de un mercado desarrollado donde hay la mediación de una moneda o equivalente general.[13]

Esto quiere decir que las crisis se manifiestan exclusivamente en las economías de mercado donde existe el intercambio.

Cuando hay dificultades para el intercambio, en ese momento se manifiesta la crisis. El ejemplo más simple es cuando hay dos productores: A y B.

> El productor A produce una mercancía pero no para satisfacer una necesidad, sino para venderla. El productor B produce una mercancía también para intercambiarla. El productor A recibe dinero por su mercancía, pero quiere comprar otra mercancía, que no es la que produjo B; en este momento se produce la *crisis*, porque el productor B no encuentra quién le compre o intercambie su mercancía producida.

---

[11] Dos Santos, Theotonio, *op. cit.*, p. 220.

[12] Es necesario repasar los conceptos marxistas vistos anteriormente, capital constante, capital variable, plusvalía, tasa de plusvalía, tasa de ganancia y composición orgánica del capital.

[13] Dos Santos, Theotonio, *op. cit.*, p. 224.

Si se amplía el concepto de productores A y B y los consideramos como una masa de productores en general que se desenvuelven en un sistema capitalista, podemos explicarnos el porqué de las graves consecuencias de las crisis.

Las crisis se producen porque ciertas mercancías no se venden en un momento dado en el mercado y hay sobreproducción en relación de la demanda solvente. A estas crisis se les llama de *sobreproducción* o *subconsumo*.

Sobreproducción. Se define así porque en un momento determinado se produce una gran cantidad de artículos que no llegan a ser consumidos debido a que mucha gente no tiene solvencia económica; es decir, no demanda. No hay que olvidar que uno de los objetivos de los capitalistas es el incremento de sus ganancias, que se puede lograr ampliando sus ventas, por lo que una crisis resulta nefasta para ellos.

sobreproducción Situación económica en la que se producen más artículos de un bien que no se venden, es decir, no tienen demanda.

Existe subconsumo porque hay sobreproducción de algunos artículos, pero faltantes de otros, principalmente de bienes de consumo básico que no se producen en cantidades suficientes para satisfacer las necesidades sociales.

En el fondo, la causa de las crisis está dada por la caída de la tasa de ganancia, que es una de las formas en que se manifiestan las contradicciones económicas y sociales del capitalismo.

Para aumentar sus ganancias, el capitalista necesita invertir sobre todo en capital constante, que representa innovaciones tecnológicas, debido a la competencia con los demás capitalistas. Al aumentar el capital constante aumenta la composición orgánica del capital y disminuye la tasa de ganancia.[14]

En síntesis, para Marx las crisis son necesarias e inevitables en el sistema capitalista, y se deben a las contradicciones económicas y sociales que se van acumulando y se reflejan en la disminución de la tasa de ganancia, el incremento del desempleo y del subempleo, aumento de inversiones especulativas, sobreproducción y subconsumo, etcétera.

3. Crisis económica

La crisis representa la fase más importante del ciclo y muchos autores hablan de crisis en lugar de referirse a los ciclos. Esto se debe a que las últimas crisis del sistema capitalista han tenido una duración más prolongada y no se puede hablar de ellas como un momento, sino como un periodo.

A Relaciones entre producción, mercado, capital y crisis

Hay una íntima relación entre producción para el mercado, el capital y la *crisis*. Está demostrado que las crisis sólo se manifiestan en las economías de mercado, en las que se produce para

[14] Hay que aclarar que no disminuyen las ganancias totales del capitalista, sino sólo la tasa; por ejemplo, si su tasa de ganancia era de 45%, puede bajar debido al incremento de capital constante de 40 a 35%, aunque las ganancias brutas aumenten.

vender. La existencia de un mercado donde se compran y venden mercancías y servicios de diversa índole condiciona las crisis porque la producción no se realiza para satisfacer las necesidades de la gente; es decir, el capitalista invierte para obtener ganancias.

El empresario está interesado en incrementar sus ganancias, por lo cual tiene que aumentar sus inversiones, lo que tiene estrecha relación con el proceso de acumulación de capital.

Las crisis tienen un carácter cíclico que depende del proceso de maduración del capital en las nuevas inversiones, donde se refleja el carácter contradictorio entre el salario y el capital.

Los capitalistas, en un momento determinado, prefieren incrementar su inversión en maquinaria, instalaciones o tecnología, disminuyendo la inversión en fuerza de trabajo.

Cuando se disminuye la inversión en mano de obra, las nuevas máquinas e instrumentos de producción siguen desplazando más fuerza de trabajo, lo que provoca una contradicción que originará la crisis.

En efecto, al capitalista le interesa producir para vender, para lo cual se necesita solvencia de la gente. Si estamos desalojando obreros, disminuimos su poder de compra y por eso, en un momento dado, llega a existir mayor producción que demanda solvente. Esto quiere decir que las relaciones entre la producción para el mercado y el capital son relaciones contradictorias que provocan las crisis. La contradicción principal existe entre el capital y el salario, porque al aumentar uno, disminuye relativamente el otro. Si aumenta el salario, disminuye la ganancia, y el empresario no está interesado en invertir; si aumenta la ganancia, disminuye el salario y no se incrementa la demanda solvente.

Históricamente, las ganancias en el capitalismo aumentan más que los salarios, contradicción que provoca las crisis, al saturarse el mercado de producción, que no encuentra salida.

En la etapa imperialista del capitalismo domina el capital financiero, que es la fusión del capital bancario con el industrial. El capital financiero está más ligado a la crisis, debido a que los capitalistas financieros no están interesados en inversiones que incrementen la producción sino en inversiones especulativas y riesgosas con altas ganancias en el corto plazo.

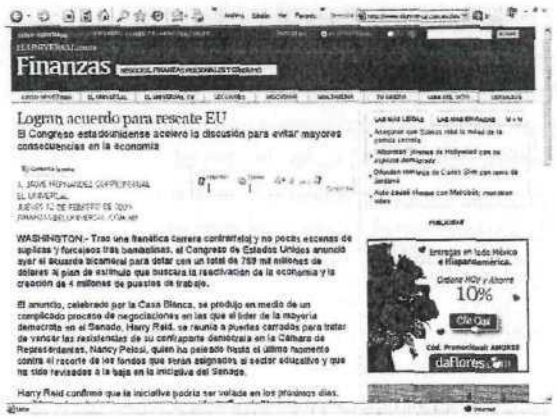
La especulación del capital financiero, la falta de inversiones productivas, la producción de artículos suntuarios y la falta de producción de artículos básicos provocan que las crisis que se dan en la actualidad sean más profundas y provoquen problemas graves de gran magnitud social.

B Tipos de crisis

En el capitalismo se han dado varios tipos de crisis, entre las que destacan las siguientes:

- **Crisis de sobreproducción.** Se manifiesta como una fase del ciclo capitalista; se da en forma de superproducción de muchas mercancías que tienen dificultades para venderse. Las empresas quiebran o reducen su producción, incrementando el desempleo y el subempleo. Las crisis se reflejan en varios hechos: desequilibrios comerciales, problemas monetarios y crediticios, y quiebra de empresas industriales, comerciales y bancarias.

La sobreproducción es relativa en relación con la demanda solvente, porque al mismo tiempo existen en la sociedad muchas necesidades no satisfechas de gente que no tiene recursos econó-


Finanzas

Logran acuerdo para rescate EU

El Congreso estadounidense acelera la discusión para evitar mayores consecuencias en la economía

WASHINGTON.- Tras una frenética carrera contrarreloj y no pocas escenas de súplicas y forcejeos tras bambalinas, el Congreso de Estados Unidos anunció ayer el acuerdo bicameral para dotar con un total de 789 mil millones de dólares el plan de estímulo que busca la reactivación de la economía y la creación de 4 millones de puestos de trabajo.

El anuncio, celebrado por la Casa Blanca, se produjo en medio de un complicado proceso de negociaciones en las que el líder de la mayoría demócrata en el Senado, Harry Reid, se reunió a puertas cerrados para tratar de vencer las resistencias de su contraparte demócrata en la Cámara de Representantes, Nancy Pelosi, quien ha peleado hasta el último momento contra el recorte de los fondos que serán asignados al sector educativo y que no sido revisados a la baja en la iniciativa del Senado.

Harry Reid confirmó que la iniciativa podría ser votada en los próximos días.

10%

A raíz de la crisis de 1995-1996, se rescató a varias empresas por medio del FOBAPROA, que luego se hizo Instituto para la Protección del Ahorro Bancario.

micos para demandar, por lo que a la crisis también se le llama subconsumo o crisis crónicas de realización.

- **Crisis financiera.** Se da dentro de la crisis económica del capitalismo y se manifiesta en que un sistema financiero de un país o conjunto de países tienen problemas para realizar sus funciones. Así, las empresas tienen dificultades para obtener financiamiento; existen problemas para pagar las deudas interna y externa contratadas con anterioridad. En este tipo de crisis *muchos recursos financieros se dedican a la especulación*, con lo que se descuida el aparato productivo. Un ejemplo es la crisis de 1995-1996 en México, y la actual crisis mundial (2007-).
- **Crisis de desproporción.** Se da cuando no hay una equilibrada proporción en el consumo de las empresas, del gobierno, de los capitalistas y de los particulares. Cuando no se calculan correctamente los diferentes consumos se llega a la crisis de desproporción, porque se producirá mucho para un sector de consumo y poco para otro.
- **Crisis crónica de realización.** Se da porque la desproporción entre la producción y el consumo se incrementa constantemente y el capitalista no puede obtener sus ganancias hasta que no vende su producción. Por eso se ve en la necesidad de ampliar constantemente sus mercados incluso en el exterior del país, o dentro del país por medio de la publicidad, tarjetas de crédito, etcétera.
- **Crisis del proceso de acumulación.** Con el capital que ha acumulado, el capitalista invierte en capital constante y en fuerza de trabajo. Cuando disminuyen el desempleo y el subempleo, los obreros mejoran su poder de negociación y pueden obtener remuneraciones más altas, lo que ocasiona incrementos de costos para el capitalista y una disminución de su tasa de ganancia. Todo ello propicia un desaliento en las nuevas inversiones, provocándose la *crisis del proceso de acumulación.*

La crisis crónica de realización, la de desproporción y la del proceso de acumulación constituyen tres formas diferentes en que se manifiesta la crisis de sobreproducción, que es la más general del sistema capitalista y donde se manifiestan todas las contradicciones y problemas del propio sistema.

- **Crisis agraria.** Es una crisis de sobreproducción agrícola que se manifiesta por los problemas del sector industrial y comercial. Al disminuir la producción industrial baja el poder adquisitivo de mucha gente que disminuye el consumo de productos agrícolas, lo que ocasiona un descenso en la demanda de maquinaria agrícola, fertilizantes y productos industriales para el campo. La crisis agrícola generalmente dura mucho tiempo, aunque no tiene un carácter cíclico.
- **Crisis general del capitalismo.** Los teóricos hablan de una crisis general del capitalismo, debido a que si bien es cierto que las crisis son periódicas, cada una de ellas va

preparando el terreno de una nueva crisis que se vuelve más aguda, frecuente y con un carácter cada vez más generalizado que abarca una diversidad de aspectos económicos y sociales en el mundo, como la actual.

Borísov define así a la crisis general del capitalismo:

> ...estado general del sistema capitalista del mundo y que abarca todos los aspectos de su vida económica, política e ideológica.[15]

Los marxistas afirman que la crisis general del capitalismo empezó a principios de siglo xx, y se ha prolongado hasta la actualidad debido al desarrollo imperialista del sistema.

Algunas de las principales características de la crisis general de 1914 a la fecha son:

- Las guerras imperialistas por el reparto territorial, los mercados y fuentes de materias primas se han incrementado; las dos guerras mundiales, guerra de Vietnam, de Corea, Medio Oriente, África, Centroamérica, Afganistán, Irak, etcétera.
- Las crisis cíclicas son cada vez más agudas y frecuentes, con consecuencias que rebasan el plano económico nacional, expandiendo sus efectos a nivel internacional y social.
- Otro factor que influye en la crisis general es la existencia de dos sistemas económicos: el capitalismo y el socialismo, lo que propicia la lucha entre ambos por el predominio y hegemonía a nivel mundial.[16]
- En los últimos 50 años, el problema de los mercados se ha agudizado por la dificultad de colocar las mercancías tanto en el mercado interno como en el externo, a pesar de la globalización económica financiera y la formación de bloques económicos como la Comunidad Económica Europea.
- La crisis general tiende a multiplicar todos los problemas del sistema capitalista: problemas monetarios (devaluaciones, inflación, fluctuaciones, etc.), problemas de contaminación ambiental, especulación financiera, déficit financieros y gubernamentales, mala distribución de la riqueza, problemas de balanza de pagos, etc. En resumen, la crisis general del capitalismo ha propiciado una economía del desperdicio basada en el consumismo, la publicidad, la enajenación, la destrucción del ambiente y la polarización de las clases sociales por la inadecuada distribución del ingreso.
- La actual crisis económica mundial, empezó como una crisis financiera en Estados Unidos como consecuencia de los créditos hipotecarios a fines de 2008 y sus efectos se han extendido a todo el mundo a lo largo de 2008 y 2009. Se considera una crisis económica con efectos más grandes que los ocasionados por la crisis de 1929.

C Medidas anticíclicas

El ciclo y, por tanto, las crisis son inevitables en el sistema capitalista; sin embargo, el Estado, encargado de la política económica, toma medidas siempre que se presenta la crisis. Estas me-

---

[15] Borísov, *op. cit.*, p. 49.

[16] Aunque a partir de 1989 se da la caída de los países socialistas, incluida la URSS, la lucha por la hegemonía mundial, con Estados Unidos a la cabeza, continúa en la actualidad.

didas anticíclicas o anticrisis tienen la finalidad de evitar la llegada de la crisis y, aunque no lo logran, *sí las atenúan o hacen que sus efectos sean menos nocivos.*

Las crisis no pueden eliminarse completamente. Se ha tratado de disminuir su impacto a través de medidas como las siguientes:

a) El Estado incrementa sustancialmente su demanda, sobre todo a través de gastos militares y creación de empleos muchas veces improductivos. Un ejemplo se encuentra en la compra de armamento por el Pentágono de Estados Unidos. Este gasto del Estado constituye una redistribución del ingreso y, por lo tanto, un incremento de la demanda, pero a costa de disminuir la tasa de ganancia. Este incremento de la demanda del Estado es una solución a corto plazo, ya que el gasto se hace en forma inflacionaria y lo único que ocasiona la inflación es retardar un poco más la llegada de la crisis, que de todas formas habrá de manifestarse.

b) Incremento de la demanda externa tratando de vender en el exterior los productos que no se venden en el mercado interno, lo que a su vez ocasiona una serie de problemas en la balanza de pagos de los países comerciantes. Al mismo tiempo que los países venden mucho al extranjero, también compran mucho, y a veces las importaciones son mayores a las exportaciones, lo que ocasiona una salida de dinero mayor que la entrada de divisas, que consecuentemente se traduce en un déficit de la balanza de pagos que a la larga contribuye al proceso cíclico de la economía. Un ejemplo de esta medida se encuentra en la firma de tratados comerciales entre países.

c) Otra medida ha sido la de incrementar y estimular la acumulación y concentración de capital, lo que ha conducido a la monopolización y que a su vez ha permitido desarrollar y planificar mejor las actividades de muchas empresas. Sin embargo, esta medida debilita o disminuye uno de los principios fundamentales del sistema capitalista: la competencia. Ello conduce a un descontrol de la actividad económica y a una falta de dinamismo, debido a que el monopolista decide cuál es el precio que tendrán los productos, sin que haya una relación directa con sus costos, lo que también conduce a las crisis. En la actualidad las empresas transnacionales dominan la vida económica de los países del mundo.

d) *Una solución general que se ha pretendido dar al problema de las crisis ha sido la de* disminuir el valor relativo de la fuerza de trabajo (capital variable) a través del incremento generalizado de precios, o bien por medio del control de los sindicatos para que *sus agremiados no demanden aumento de salarios, o dicho aumento sea de menor pro*porción a lo presupuestado según las necesidades de los trabajadores. Esta medida contribuye a la disminución del poder adquisitivo de los trabajadores, lo que hace decaer la demanda efectiva, *llegando otra vez a las crisis de sobreproducción. Un ejemplo de esta* medida se encuentra en las empresas maquiladoras, que emigran a países donde la mano de obra es más barata.

Todos estos caminos puestos en práctica por el capitalismo contemporáneo, ya sean de manera consciente o inconsciente, no solucionan completamente el problema de las crisis; son meros correctivos que cuando mucho pueden retardar la llegada de la inevitable crisis. Sin embargo, debe afirmarse que el Estado capitalista contemporáneo ha tenido un gran



Una de las últimas crisis a nivel mundial se presentó en septiembre de 2008.

control relativo de las crisis, debido a la intervención estatal en la economía, lo cual contradice los principios neoliberales de la libertad de mercado. En la actualidad, la intervención del Estado capitalista en los países desarrollados es clave para defender los intereses de las grandes empresas.

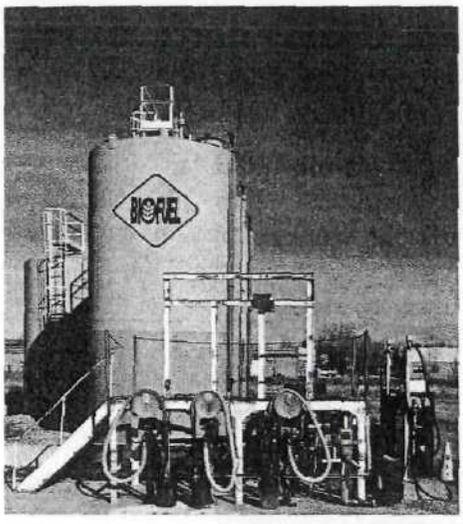
D Crisis y estanflación actuales

Antes de explicar la crisis y estanflación actuales es necesario no confundir algunos términos que hemos manejado y ahora explicamos.

Algunas personas confunden auge e inflación, aunque son dos conceptos diferentes. La inflación es la presencia en la circulación de una gran cantidad de papel moneda (dinero) que rebasa las necesidades de la producción de mercancías; es decir, es un desequilibrio entre producción (oferta) y circulación del dinero (demanda) que puede ser causado por exceso de dinero (en relación con la producción) o falta de producción.

La inflación se puede dar porque el Estado financia su gasto público a través de la creación (emisión) de dinero, que al no tener un respaldo pierde valor y, por lo tanto, disminuye el poder adquisitivo de la gente: se tiene que pagar más dinero por las mismas cosas. Se rompe el equilibrio para que la producción circule normalmente; hay un exceso de circulante en relación con la producción, o una falta de producción en relación con el circulante.

Queda claro que la inflación es diferente del auge porque la primera significa mucho dinero en circulación y el segundo representa una gran producción con tendencias al pleno empleo. El auge significa expansión, dinamismo y desarrollo de toda actividad económica, en tanto que la inflación es sólo expansión monetaria.



Con el uso de toneladas de trigo para crear biocombustible, se ha reducido la oferta de trigo y se ha dejado a las poblaciones más desprotegidas en situación de hambre.

También hay que diferenciar depresión de deflación. La deflación es lo contrario de la inflación; es una medida de política económica que trata de reducir el dinero circulante para propiciar el equilibrio entre producción y circulante. La deflación es una medida que pretende acabar con la inflación; en cambio, la depresión es una fase del ciclo que se caracteriza por una disminución de la producción, de la inversión; es decir, de la actividad económica general.

Tampoco se debe confundir recesión con crisis, aunque ambas sean fases del ciclo capitalista; primero se da la crisis, que origina la recesión, que deja su lugar a la depresión. En la crisis hay sobreproducción y problemas de venta; en la recesión hay una disminución relativa de toda la actividad económica en su conjunto. La crisis provoca la recesión.

Los economistas modernos han creado el término *estanflación*, que es una combinación de estancamiento con inflación; algunos autores hablan incluso de *slumflación*, que es una combinación de recesión con inflación.

Debido a que en los últimos años la inflación ha sido persistente y aguda en los países capitalistas, sobre todo en los atrasados y dependientes como México, se ha dado un nuevo fenómeno llamado estanflación, que modifica y altera la forma en que se dan las fases del ciclo, porque ahora se dificulta la recuperación y el auge.

estanflación Es la combinación de estancamiento económico y una gran cantidad de circulante, lo que provoca un excesivo consumo de las capas media y altas, y una falta de consumo de las capas más bajas. Además de desempleo y subempleo

En la **estanflación** se tiene una combinación de estancamiento económico: en la producción, la inversión, las ventas y el empleo, combinada con la existencia de gran cantidad de dinero en circulación, que permite el incremento relativo[17] de la demanda debido a los altos precios de los productos. Encontramos una gran disparidad: excesivo consumo suntuario y falta de consumo básico por las capas bajas de la sociedad; alto desempleo y subempleo con inversiones especulativas no productivas en exceso; altas exportaciones sin satisfacer las necesidades internas, salarios altísimos y salarios bajísimos que no alcanzan ni para la subsistencia.

Todas estas características mencionadas se dan en la estanflación y en la recesión-inflación que caracteriza a la economía capitalista de los últimos años.

Por su parte, la crisis general del sistema capitalista en la etapa del capitalismo monopolista de Estado ha adquirido varias características específicas a partir de la década de 1970 que, combinada con periodos de estanflación, permite estudiar teórica y empíricamente este fenómeno.

[17] Es un incremento relativo porque no aumenta la demanda en volumen de productos, sino en cantidad monetaria debido a que los precios son más altos.

Las características principales de la crisis general del capitalismo a partir del decenio de 1970 son:

- La competencia tecnológica en todos los niveles se ha agudizado extraordinariamente. La tecnología pronto se vuelve obsoleta y es necesario renovarla en forma cada vez más rápida, lo que implica una mayor depreciación del capital fijo en menor tiempo. El tiempo de cada cambio tecnológico se reduce cada vez más aceleradamente.
- Se ha incrementado la competencia por el control de las fuentes de materias primas, especialmente los energéticos. Éstos se renuevan constantemente y pronto se descubren nuevas fuentes energéticas que se suman a las anteriores; todo esto ha provocado una auténtica guerra de precios y mercados de energéticos. La guerra de Irak es un claro ejemplo del control de los campos petroleros.
- El desarrollo desigual y contradictorio abre brechas cada vez mayores entre diversas ramas económicas, regiones económicas, diferentes países, las clases sociales, la ciudad y el campo, etc. A pesar de la globalización económica, las desigualdades económicas se han incrementado en forma notable.
- Se ha agudizado el problema de los mercados tanto nacionales como internacionales, por lo que la mercadotecnia, la publicidad y todas las técnicas para incrementar las ventas se han multiplicado. Eso implica un mayor gasto y, en consecuencia, mayores costos y precios de venta, lo que a la larga dificulta las propias ventas.
- El papel del Estado en la economía es cada vez más importante e imprescindible porque colabora eficazmente al proceso de acumulación de capital y garantiza una adecuada tasa de ganancia para los empresarios privados, o absorbe sus pérdidas a través de múltiples mecanismos, a pesar de los planteamientos neoliberales de la libertad de mercados.
- Los países capitalistas han mejorado sus estrategias de racionalización del aparato productivo y comercial mediante técnicas de toma de decisiones a cargo de jóvenes administradores, cuya función es planear el desarrollo de la empresa con base en los pronósticos de la evolución, pero no contribuye a resolver el problema global de la economía, porque cada empresa es autónoma en sus decisiones. La planeación y dirección estratégica han contribuido a una mayor racionalización de las empresas; sin embargo, a nivel global hay una "irracionalización" que se traduce en muchos de los problemas ya mencionados.
- Los problemas económicos tanto nacionales como internacionales suceden todos los días, sin que se vean signos de corrección en el funcionamiento del sistema monetario internacional. La especulación financiera internacional ha crecido en forma vertiginosa.
- La carrera armamentista ha incrementado los gastos militares y la militarización de muchos países, lo que provoca grandes cambios en la economía mundial, que se orienta cada vez más a una economía de guerra. Hay que analizar el problema de la guerra contra Irak.
- La inflación se ha vuelto un fenómeno persistente y agudo en muchos países y no se ven signos de corrección.

- Algunos conflictos entre países colonialistas y antiguas colonias o posesiones se han manifestado en forma abierta como el problema de las Islas Malvinas entre Argentina e Inglaterra, así como la existencia de otros conflictos bélicos a nivel mundial (Medio Oriente, Irak, etcétera).
- Los periodos de recuperación y auge del ciclo capitalista duran cada vez menos, lo que hace que las contradicciones se agudicen y los periodos de estancamiento, recesión, depresión y crisis duren cada vez más.

En síntesis, la crisis general del sistema capitalista en su fase imperialista es provocada en buena medida por el desarrollo de los grandes monopolios industriales, comerciales y bancarios, especialmente por las empresas trasnacionales y las instituciones financieras. La crisis general que se desarrolla actualmente en los países capitalistas tiene un carácter específico que combina rasgos estructurales y coyunturales.

En el caso de México, la crisis que empezó a desarrollarse desde el año de 1973 hasta la actualidad se inserta en la crisis general del capitalismo; esto se debe a que el capitalismo es un sistema único a nivel mundial y sus repercusiones irradian al conjunto del sistema económico.

Algunos autores afirman que la crisis de la economía mexicana tiene dos causas:

a) la crisis capitalista a nivel mundial,
b) la político-económica seguida por el Estado.

Algunas manifestaciones de la crisis económica del país son: caída de la productividad y del producto por habitante; disminución del salario real de los trabajadores; elevados niveles de inflación; creciente endeudamiento interno y externo; incremento de la salida de divisas del país por diversos conceptos; disminución del nivel de vida de gran cantidad de mexicanos.

En los años 1995 y 1996 la economía mexicana padeció una severa crisis, provocada por el mal manejo de la política económica, por lo menos de 1982 a 1994, lo que ocasionó una fuerte devaluación del peso y un programa de política económica para enfrentar la crisis, que se traduce en mayor recesión económica, incremento de la inflación, disminución del poder adquisitivo, baja de las ventas y de la actividad económica general.[18] En el 2001 vuelven a manifestarse signos de recesión económica que se inscriben en una crisis general de la economía mexicana, situación que vuelve a presentarse en 2009.

Para destacar la crisis de alimentos del siglo XXI, se ha acuñado el término *agflación*, que significa aumento significativo del precio de los alimentos que golpea parejo a países desarrollados y a países atrasados y dependientes, como México.

[18] Para un análisis más profundo de la crisis de la economía mexicana, véase, Méndez Morales, J. Silvestre, *Problemas económicos de México*, México, McGraw-Hill, 5a. ed., 2002.

Lecturas recomendadas

Dos Santos, Theotonio, *Las crisis económicas* (material de estudio), México, UNAM, Escuela Nacional de Economía, 1975, pp. 204-320.

Gómez Padilla, Julio, *Introducción a la economía*, Guatemala, Ed. Universitaria, 1976, 5a. ed., pp. 339-358.

Halistones, Thomas y **Cao García, Ramón**, *Economía básica*, EUA, South Western Publishing Co., Cincinnati, Ohio, 1982, pp. 339-366.

Salama, Pierre y **Valier, Jacques**, *Una introducción a la economía política*, México, ERA, Serie Popular, 1976, pp. 140-155.

UNIDAD VIII

Teoría monetaria

Por lo que se refiere a lo que es el dinero, ni los monetaristas se han puesto de acuerdo.[1]

Existe un interés creciente por investigar la influencia del dinero en la economía y su incidencia en el proceso inflacionario que afecta a todos los países capitalistas, en especial a los atrasados y dependientes como el nuestro.[2]

A medida que se desarrollan los bancos y que va acentuándose su concentración en un número reducido de establecimientos, de modestos intermediarios, se convierten en monopolistas omnipotentes que disponen de casi todo el capital monetario de todos los capitalistas y pequeños patronos...[3]

---

[1] Galbraith, John, "Superar el monetarismo y otras ilusiones", en *Información Científica y Tecnológica*, CONACYT, 15 de septiembre de 1981.

[2] José Silvestre Méndez Morales.

[3] Lenin, Vladimir Ilich, *El imperialismo*, fase superior del capitalista, Pekín, Lenguas extranjeras, 1972, p. 33.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

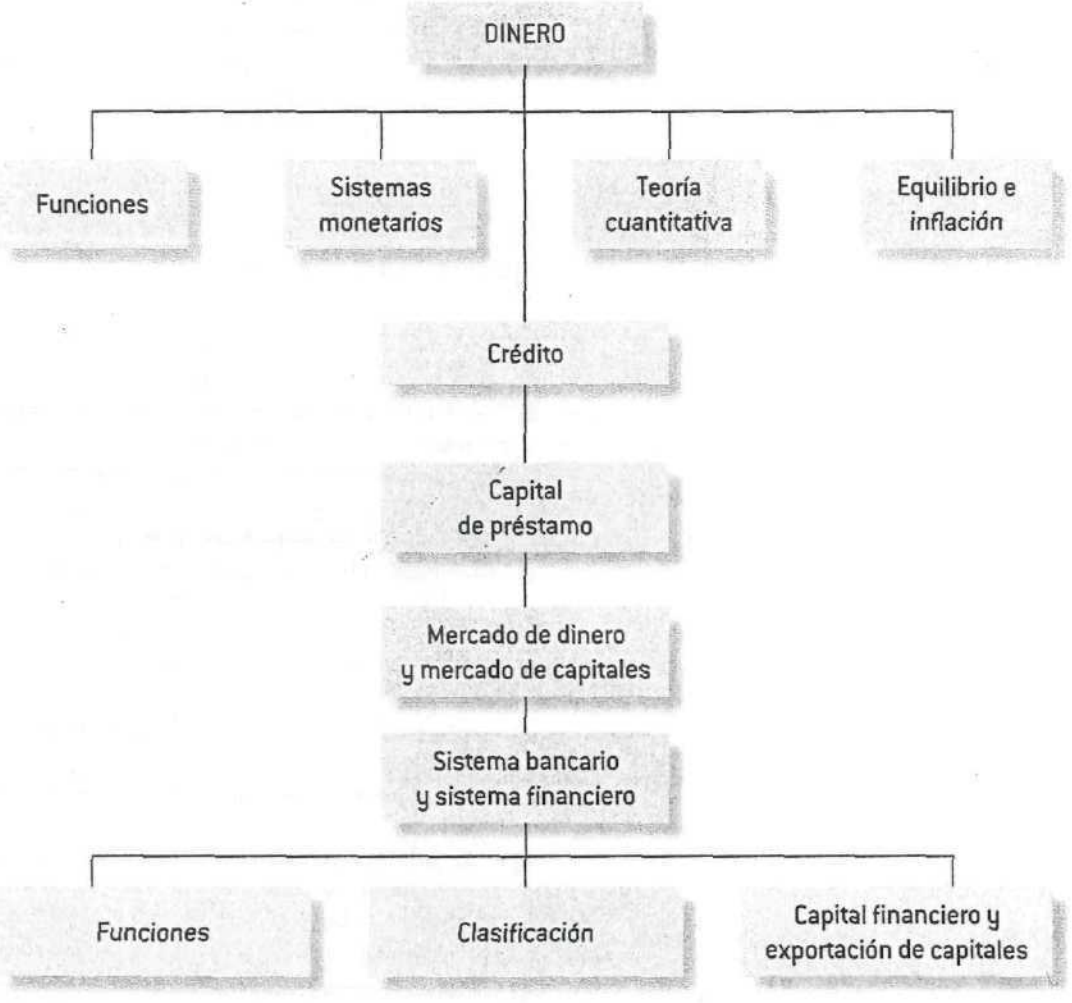
- **Comprenderá** la importancia que el dinero tiene en un sistema económico, así como el funcionamiento del sistema bancario, la importancia del crédito y los mercados de dinero y de capital.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Definir** el concepto de dinero.
b) **Especificar** las funciones del dinero.
c) **Explicar** un sistema monetario.
d) **Enunciar** los diversos patrones monetarios (monometálicos, bimetálicos, etcétera).
e) **Explicar** los principios de la oferta y demanda monetarias.
f) **Explicar** la teoría cuantitativa del dinero.
g) **Comprender** la influencia que la emisión excesiva de moneda tiene sobre el nivel de precios.
h) **Explicar** las causas y efectos de la inflación.
i) **Explicar** el origen y funcionamiento de las instituciones bancarias.
j) **Clasificar** a los bancos de acuerdo con sus funciones.
k) **Explicar** las funciones de los diversos tipos de bancos.
l) **Señalar** la importancia del crédito bancario en las actividades económicas.
m) **Explicar** el funcionamiento de los mercados de dinero y de capital.
n) **Analizar** el capital financiero desde el punto de vista de las leyes del imperialismo.
o) **Describir** la evolución histórica del sistema financiero mexicano (de sus orígenes a nuestros días).

Cuadro sinóptico



Octava evaluación

1. Define el dinero y da algunos sinónimos.
2. Enumera las funciones del dinero.
3. Explica cada una de las funciones del dinero.
4. ¿Por qué el oro y la plata han funcionado como equivalentes generales de todas las mercancías?
5. Explica las formas del valor según Marx (se encuentran en la unidad III).
6. Enuncia la clasificación del dinero según Ramón Ramírez Gómez.
7. ¿Qué es el billete de banco y el cheque?
8. Define un sistema monetario.
9. Enumera las características de un sistema monetario.
10. Explica la clasificación de los sistemas monetarios.
11. Explica la teoría cuantitativa del dinero.
12. Señala la ecuación de cambio de Fisher.
13. Enuncia la ecuación de cambio de Cambridge.
14. Critica la teoría cuantitativa del dinero.
15. Enuncia varias definiciones de inflación.
16. Explica la inflación como desequilibrio.
17. Enumera las causas internas de la inflación.
18. Enumera las causas externas de la inflación.
19. Explica el equilibrio general entre cantidad de dinero y producción.
20. Define el crédito.
21. Señala los elementos del crédito.
22. Enuncia algunas funciones del crédito en el capitalismo.
23. Explica el surgimiento del crédito.
24. Explica el surgimiento de los bancos.
25. ¿Cuál es la relación entre capital de préstamo y crédito?
26. Enuncia varias clasificaciones de crédito.
27. Define el mercado de dinero.
28. Señala los componentes de la oferta y la demanda de dinero.
29. Define el mercado de capitales.
30. Señala los componentes de la oferta y la demanda de capitales.

31. Enumera las principales instituciones del mercado de dinero y de capitales.
32. Señala los principales determinantes de la oferta y la demanda de dinero.
33. Señala los principales determinantes de la oferta y la demanda de capitales.
34. ¿Qué son las acciones?
35. ¿Qué es un banco?
36. Señala algunas funciones de los bancos.
37. Explica la creación del dinero y el crédito bancario.
38. Enumera los tipos de bancos de un sistema bancario.
39. ¿Qué es la banca múltiple?
40. Enuncia las funciones de la banca central.
41. Señala las funciones específicas de un banco central.
42. ¿Qué es la bolsa de valores?
43. Señala algunas características de la operación de la bolsa de valores.
44. ¿Qué son las casas de bolsa?
45. Define el capital financiero y la oligarquía financiera.
46. ¿Cuál es la importancia del capital financiero?
47. Señala las formas en que se da la explotación de capitales.
48. Enuncia la evolución histórica del sistema financiero mexicano.

INTRODUCCIÓN

Hasta ahora se ha hecho abstracción del dinero y de las funciones que cumple en una sociedad capitalista. En esta unidad se define qué es el dinero, se explican sus funciones y se señalan las clases de dinero que hay.

En las unidades anteriores se relacionaron los valores de las mercancías con su precio y, por lo tanto, con el dinero. No hay que olvidar las teorías del valor y su relación con el precio para comprender la importancia del dinero.

Asimismo, se analizaron las teorías marxista y keynesiana del dinero,[4] por lo que ahora se estudia críticamente la teoría cuantitativa del dinero. También se expone el problema de la inflación como desequilibrio entre la cantidad de dinero en circulación y el total de producción de la sociedad en un momento dado, explicando la situación de equilibrio entre producción y cantidad de dinero.

Es conveniente analizar también el funcionamiento financiero, bancario y crediticio debido a que en los países capitalistas hay muchos problemas monetarios, financieros y crediticios. En esta unidad se ligan todos los aspectos monetarios y crediticios con la banca, el mercado de dinero y de capitales, las instituciones bancarias, así como el capital financiero y el movimiento internacional de capitales. Se concluye con el análisis de la evolución del sistema financiero mexicano.

1. Funciones del dinero

A Definición de dinero

Todos los días realizamos transacciones en las que utilizamos dinero, pero si le pedimos a una persona que nos diga qué es el dinero, nos contestará que es algo que le sirve para comprar lo que se necesita.

El diccionario Larousse define al dinero como "moneda, caudal, fortuna", y algunos sinónimos del término son: numerario, fondos, pecunia, mosca, pasta, plata, etcétera.

Los subjetivistas definen el dinero como todas aquellas cosas que son aceptadas en forma general a cambio de bienes y servicios.

Los marxistas consideran el dinero como una mercancía que es equivalente general de todas las demás mercancías y que desempeña varias funciones derivadas de tal carácter.[5]

El dinero existe desde la época esclavista, pero a lo largo de la historia ha experimentado una serie de cambios hasta llegar al sistema capitalista, donde cumple funciones básicas para el desarrollo del sistema.[6]

---

[4] Véanse las formas del valor en la unidad IV, y la teoría keynesiana del interés en la unidad V.

[5] Más adelante enunciamos y explicamos estas funciones.

[6] Sin embargo, no siempre existió el dinero, y quizá no será necesario en el futuro, por lo cual el dinero constituye una categoría histórica.

Actualmente, el criterio general es considerar que son dinero las monedas metálicas, los billetes y los depósitos bancarios y que, por el contrario, no lo son el cheque y la letra de cambio.[7]

B Funciones del dinero

Son varias las funciones que cumple el dinero en la sociedad capitalista. Las más importantes son:

- medida de valores,
- patrón de precios,
- medio de cambio y circulación,
- medio de atesoramiento y acumulación,
- instrumento de pagos diferidos,
- dinero mundial.

a) Medida de valores y patrón de precios

La primera y la más importante función del dinero es servir como medida de valores de las mercancías, lo cual se debe a la propia esencia del dinero, es decir, el ser también una mercancía equivalente general de todas las demás.

El valor de las mercancías se expresa en forma monetaria, esto es, a través del dinero, mediante determinada cantidad de oro o plata si estos metales se utilizan como mercancía-dinero.

El oro y la plata han llegado a ser los equivalentes generales de las demás mercancías; es decir, funcionan como dinero debido a que tienen varias características que les permiten cumplir con dicha finalidad:

- se pueden transportar fácilmente,
- son resistentes y no sufren mucho desgaste, duran bastante tiempo,
- se pueden dividir en las partes que se requiera,
- tienen cualidades físicas muy específicas, por lo que son difíciles de falsificar.

¿A qué se debe que todas las mercancías puedan expresar su valor en dinero? A que todas tienen en común que son producto del trabajo humano materializado; incluso el oro, que funciona como dinero. Esto significa que el dinero se convierte en la medida común del valor.

Pero como el valor se manifiesta a través del precio, y éste es la expresión monetaria del valor, llegamos a la conclusión de que el precio es una determinada cantidad de dinero, o en otras palabras: "...en sus precios, las mercancías son representadas como cantidades de oro".[8]

Para cumplir con la función de medida de valores no se requiere la presencia real del dinero, del oro; basta con realizar mentalmente la operación; esto es, suponer la existencia de dinero imaginario.

---

[7] Ramírez Gómez, Ramón, *La moneda, el crédito y la banca a través de la concepción marxista y de las teorías subjetivas*, México, UNAM, 1972, p. 117.

[8] *Ibid.*, p. 48.

> El valor del hierro, del lienzo, del trigo, etc., existe, aunque invisible, dentro de estos objetos y se le representa por medio de su ecuación con el oro, por medio de una relación con este metal, relación que no es, por decirlo así, mas que espectro albergado en sus cabezas.[9]

Para cumplir con la función de patrón de precios se requiere de la presencia real del dinero, ya que

> ...como patrón de precios, lo que hace el dinero es medir las cantidades de oro por una cantidad de oro fija, y no el valor de una cantidad de oro por el peso de otra. Para que exista un patrón de precios, no hay más remedio que fijar como unidad de medida un determinado peso de oro.[10]

Esta unidad de medida ha cambiado a través del tiempo, por lo que han existido diferentes patrones monetarios, basados en el oro, la plata, el cobre, el níquel, etc. Por esto mismo, una misma mercancía puede tener varios precios según el metal o la unidad de medida en que se exprese.

b) Medio de cambio y circulación

La existencia de dinero real permite el intercambio de mercancías; es decir, facilita el proceso de cambio, debido a que existe como equivalente y que las mercancías tienen un precio. Lo que realmente se intercambia son los trabajos de los diferentes productores materializados en las mercancías.

El dinero en efectivo sirve como intermediario en el proceso de circulación de las mercancías. Antes de cambiar una mercancía por otra aparece el dinero, que cumple esta función en forma momentánea, ya que una vez realizado el cambio de una mercancía interviene en el cambio de otra. Este proceso se efectúa según la fórmula marxista:

M		D		M'
Mercancía	⟶	Dinero	⟶	Mercancía

En esta fórmula se observa claramente el papel del dinero como intermediario en el proceso de circulación de mercancías. Sin embargo, no hay que olvidar que

> ...no es el dinero el que hace viable la circulación de las mercancías, sino al contrario, son las mercancías que, al expresar su valor en el dinero, lo convierten en instrumento de circulación.[11]

Debido a que el dinero interviene en múltiples cambios de mercancías diferentes, es posible sustituirlo por representantes como monedas fraccionarias, papel moneda, cheques, tarjetas de crédito, etc., que facilitan aún más el intercambio.[12]

---

[9] Marx, Carlos, *El capital*, tomo I, México, FCE, 1971 (4a. reimp.), p. 57.
[10] *Ibid.*, p. 59.
[11] Ramírez Gómez, Ramón, *op. cit.*, p. 63.
[12] Aunque algunos actúan como instrumentos de pagos diferidos, como la tarjeta de crédito.

c) Medio de atesoramiento y acumulación

Al ser equivalente general de todas las demás mercancías, el dinero puede ser guardado o atesorado en un momento dado, ya que representa la riqueza de la sociedad y con él se puede comprar cualquier mercancía.

La gente puede guardar la cantidad de dinero que desee, lo cual representa una interrupción momentánea del proceso de circulación, lo cual se traduce así:

$$\text{Mercancía} \xrightarrow{\quad M \quad} \text{Dinero}$$

hasta que no se obtengan más mercancías con el dinero atesorado. Cuando el dinero atesorado se incrementa constantemente, se está ante un proceso de acumulación de dinero; es decir, acumulación de poder comprar cualquier mercancía en cualquier momento, por lo que la acumulación de dinero en la sociedad capitalista actual se ha convertido en un fin en sí misma.

El proceso de acumulación de dinero es:

$$\text{Acumulación} = \text{Dinero} + \text{Dinero} + \text{Dinero}$$

El dinero atesorado o acumulado dificulta la circulación de mercancías en un momento dado, pero cuando vuelve a intercambiarse por mercancías, la impulsa en forma extraordinaria.

Históricamente, la acumulación de dinero surge cuando se desarrolla la producción mercantil simple y el excedente es acumulado o atesorado en forma de dinero. Con el desarrollo del capitalismo, los productores necesitan pagar por adelantado (materias primas, alquileres, rentas, otros pagos, etc.), por lo que necesitan haber acumulado dinero previamente.

El dinero como acumulación de riqueza y poder se convierte en un fin en sí mismo e "... introduce en la circulación cosas que por su propia naturaleza no son mercancías".[13]

Como afirma Marx, el que ha acumulado dinero todo lo puede comprar, incluido el honor, la conciencia, el silencio de la gente, etcétera.

d) Instrumento de pagos diferidos

Con el desarrollo de la producción de mercancías en el capitalismo, muchas de éstas no se podían realizar ni vender, por lo que para facilitar su llegada al consumidor se desarrolla el crédito; es decir, se entrega ahora la mercancía al consumidor y éste paga después.

En este caso, el dinero paga en forma diferida una mercancía que ya fue adquirida con anterioridad. El dinero no actúa como intermediario en el proceso de cambio porque la mercancía ya circuló, el dinero actúa como medio de pago y no como instrumento de compra.

[13] Ramírez Gómez, Ramón, *op. cit.*, p. 81.

Al extenderse las formas de crédito, la función del dinero como instrumento de pagos también se incrementa en forma notable y hace posible liquidar operaciones de préstamo, pago de impuestos, de rentas y salarios vencidos, etcétera.

La función del dinero como instrumento de pago ayudó al desarrollo del dinero-crédito que se manifiesta en varias formas: letras de cambio, certificados de depósito, billete de banco, cheques, etc., los cuales pueden circular y transferirse a otras personas.

Es por esto que, debido a la función del dinero como medio de pago, solamente es necesario saldar las diferencias entre las cuentas, lo cual reduce el uso del dinero o lo vuelve menos necesario.

e) Dinero mundial

En las funciones anteriores el dinero actúa en forma nacionalista dentro de los marcos de un país. Aunque haya movimientos de dinero en varias ciudades alejadas, no se traspasan los límites del país. El dinero también actúa como dinero mundial en el sistema de pagos de los países que realizan transacciones monetarias.

Básicamente, a nivel mundial, el dinero se encuentra representado por metales preciosos (oro y plata) en forma de lingotes o barras; aunque no todos los sistemas monetarios tengan su base en oro, tiene cierta equivalencia con él.

Las transacciones económicas entre los diferentes países del mundo hacen necesaria la existencia del dinero mundial que actúa en el sistema monetario mundial y que ayuda a:

- la compra de mercancías y servicios de un país a otro,
- el pago de mercancías y servicios entre los países,
- la materialización de la riqueza que se expresa en forma monetaria.

Los movimientos de las divisas (monedas de los diferentes países) se ven reflejados en la balanza de pagos de su país. Cuando el saldo de la balanza es negativo, eso significa que salen más divisas de las que entran. Si el saldo de la balanza es positivo, la entrada de divisas es mayor que la salida.

Es necesario que cada país cuente con un fondo monetario o reserva que le permita cumplir no sólo sus necesidades de dinero interno o nacional, sino la función de dinero mundial. Este fondo monetario debe ser suficiente para cumplir con las funciones de una economía capitalista donde todo se intercambia por dinero, pero no debe rebasar ciertos límites que le ocasionarían problemas, como inflación, devaluación, pérdida del poder adquisitivo, etcétera.

C Clases de dinero

Varios autores han hablado de diversas clases de dinero dependiendo de su naturaleza. Las clasificaciones más importantes que aquí se mencionan son la de Von Mises, Kent y Ramón Ramírez Gómez.[14]

[14] *Ibid.*, p. 120 y sigs.

Figura 8.1
Clasificación *del dinero* según Kent.

Dinero metálico
Papel moneda
Dinero bancario
Dinero como moneda legal



El papel moneda es la forma de dinero más común.

- El *dinero metálico* es el acuñado por metales como el oro, la plata, el cobre, el níquel o combinaciones de ellos.
- El *papel moneda* representa un valor menor del que realmente tiene y fue utilizado ampliamente por griegos y romanos.
- El *dinero bancario* es más moderno y está constituido por cheques y billetes, que representan la garantía de los depósitos de oro y plata hechos en algún banco.
- El *dinero como moneda legal* es el designado por el Gobierno como instrumento para saldar cualquier obligación en moneda del país.

Figura 8.2
Clasificación del dinero según Von *Mises*.

Dinero mercancía
Moneda de curso forzoso
Dinero crédito

- El *dinero mercancía* es el que está hecho de algo material como el oro y la plata.
- La *moneda de curso forzoso* es la que establecen legalmente las autoridades monetarias de un país.
- El *dinero crédito* es un documento con vencimiento futuro utilizado como medio de cambio.

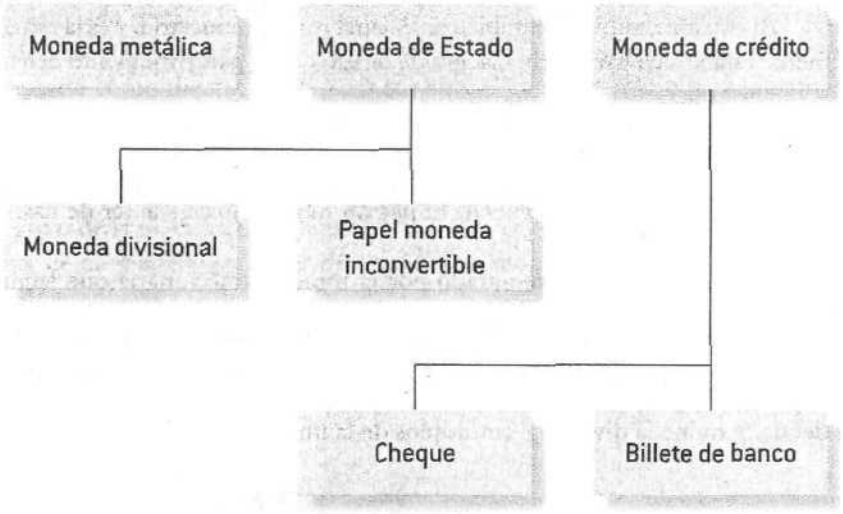


Figura 8.3
Clasificación del dinero según Ramírez Gómez.

- La *moneda metálica* es la que está hecha de metal, sobre todo de oro y plata por el gran valor de estos metales.
- La *moneda de Estado* es la que establecen legalmente las autoridades monetarias, y puede ser moneda divisional o papel moneda inconvertible. La moneda divisional ha sido acuñada por la necesidad de fragmentar la unidad monetaria y su correspondiente equivalente con oro. En esta forma, la moneda divisional es acuñada con metales diferentes al oro y la plata a los que sustituye, facilitando el cambio, pero que tienen valor real menor al que representan, aunque también son aceptadas por ser "legales". El Estado, al ver las ventajas de las monedas fraccionarias, desarrolló el papel moneda, que casi no tiene valor intrínseco pero que representa un gran valor; una de sus características es que tiene poder liberatorio ilimitado, es decir, puede saldar cualquier deuda. Al *papel moneda* también se le llama *billete de Estado inconvertible*.
- Los antecedentes de la *moneda de crédito* son la letra de cambio, el certificado de depósito y el depósito metálico, utilizados como medios de pago.
- En la actualidad el *billete de banco* y el *cheque* son las formas que asume la moneda de crédito. El billete de banco representa una "deuda" del banco que lo emite. En la actualidad, sólo los bancos pueden emitir billetes. El cheque representa un depósito previo de dinero en el banco al cual ampara; los bancos de depósito pueden otorgar cheques a sus depositantes.

sistema monetario estructura legalmente establecida para la circulación del dinero en un país en un momento determinado.

D Sistemas monetarios

Para entender mejor qué es el dinero, cuáles son sus funciones y sus clases, se deben citar los sistemas monetarios. ¿Qué es un **sistema monetario**?

> Es... el conjunto de unidades monetarias que existen en un país determinado o forma en que se organice el funcionamiento de la moneda en el mismo.[15]

Al sistema monetario también se le llama patrón monetario, y es la estructura legalmente establecida para la circulación de dinero en un país y momento determinados.

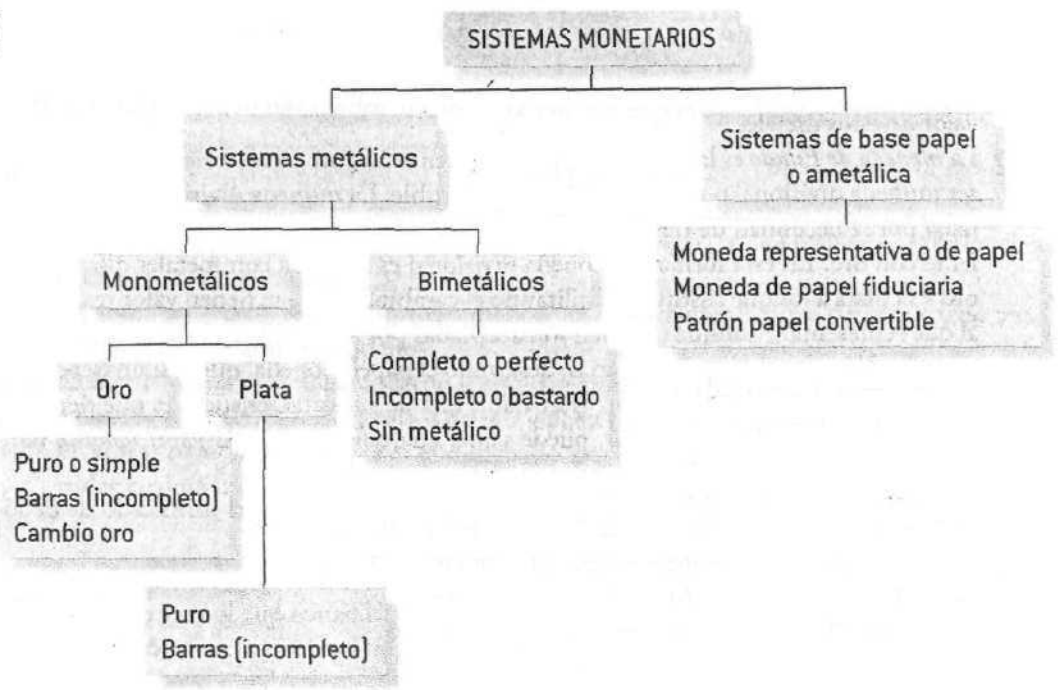
Las características de un sistema monetario son:

- Tiene una unidad monetaria (por ejemplo, peso, dólar, franco, libra, lira, quetzal, etcétera).
- Un patrón monetario que representa la base monetaria; es decir, la mercancía que hace las funciones de equivalente general. El patrón monetario puede ser de base metálica o no metálica.
- Tiene dinero subsidiario representado por la moneda fraccionaria que facilita algunos pagos.

La unidad monetaria es de curso legal y tiene poder liberatorio. La moneda fraccionaria también es de curso legal pero no tiene poder liberatorio ilimitado; es decir, no puede saldar cualquier deuda, y moneda divisional (múltiplos de la unidad).

Figura 8.4

Clasificación de los sistemas monetarios.



[15] *Ibid.*, p. 183.

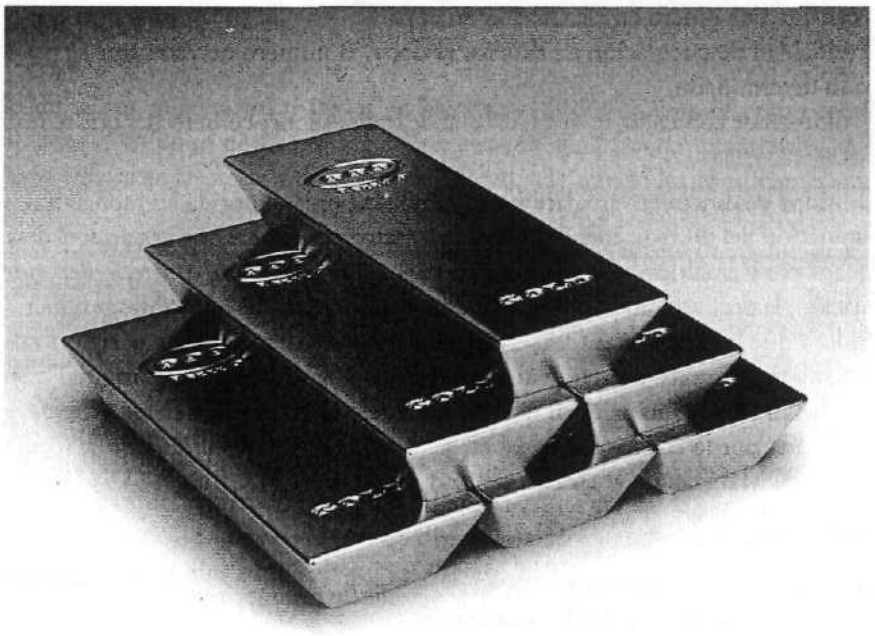
El *sistema monetario* de un país comprende además el sistema de acuñación de las monedas y la forma en que se realiza la emisión de billetes por las autoridades monetarias, así como la forma legal del crédito.

Tomando como base la mercancía que funciona como equivalente general, es decir, el patrón monetario, los sistemas monetarios se clasifican como se ilustra en la figura 8.4.

Los sistemas metálicos tienen como base el oro y/o la plata; son monometálicos cuando se basan en un solo metal y bimetálicos cuando se basan en el oro y la plata. Los sistemas ametálicos o de base papel no se basan en el oro o la plata, pero tienen curso legal porque todos deben aceptarlo como medio de pago; el más extendido es el patrón papel inconvertible o de curso forzoso.

En la actualidad ya no funcionan los sistemas monetarios de base metálica (oro y plata) porque su esencia requiere que exista una relación constante entre el valor de la moneda y el valor del oro o de la plata. La unidad monetaria se hace equivalente a determinada cantidad de oro y plata, de tal manera que a mayor cantidad de moneda, ésta debe estar respaldada por su correspondiente metal.

En el siglo XX, con la expansión monetaria, base del comercio mundial, no se cumplieron los requisitos del funcionamiento de los patrones monetarios, por lo que fueron sustituidos por patrones ametálicos o de base no metálica. Los sistemas monetarios de base papel siguen funcionando en la actualidad.



El oro se utilizaba como base del sistema metálico de acuñación de moneda.

2. Teoría cuantitativa del dinero

Una de las teorías más antiguas del dinero es la cuantitativa, cuyos antecedentes se encuentran en Roma, aunque se desarrolla en forma más amplia en el siglo XVI. Posteriormente, en el siglo XVIII, David Hume la formula e Irving Fisher la continúa y la expresa en forma de ecuación. Los discípulos de Alfred Marshall la siguen después en la escuela de Cambridge, y hoy en día se habla de una teoría neocuantitativa formulada por Milton Friedman y sus seguidores de la escuela de Chicago.

A Explicación de la teoría

La teoría cuantitativa corresponde a la corriente subjetivista, y es nominalista porque considera que el dinero (el oro y la plata) recibe valor en la medida en que funciona como dinero, pero no tiene valor intrínseco porque son unidades abstractas.

> El precio de las mercancías y de la capacidad adquisitiva del dinero nace, diríase, como de sí mismos, de la proporción cuantitativa en que se encuentran en el proceso de circulación la masa de mercancías y la cantidad de dinero.[16]

La teoría cuantitativa del dinero pretende explicar el poder adquisitivo del dinero en función de la cantidad de mercancías existentes y de las que se puedan comprar con la cantidad de dinero existente. Esto significa que para determinar el valor del dinero debe comprenderse el nivel general de precios, el cual está determinado por tres factores:

- la cantidad de dinero en circulación en el país,
- la velocidad de circulación de dinero, es decir, el número de veces que se usa en un periodo determinado,
- el volumen de comercio, es decir, el total de transacciones comerciales que se realizan en el país.

La cantidad de dinero en circulación está regulada por las autoridades monetarias. La velocidad de circulación del dinero depende de muchos factores, entre los que destacan el desarrollo del sistema financiero y crediticio, y los sistemas de pagos. El volumen de comercio depende del total de la población, la producción, la productividad y la utilización de los factores productivos.

Debido a que la teoría cuantitativa existe desde aproximadamente el siglo XVI, se ha expresado en muchas formas, pretendiendo aparecer muchas veces como "original". Sin embargo, existen dos formas principales en que se ha expresado la teoría: la del *método de transacciones*, representada por la ecuación de Fisher, y la *teoría de las disponibilidades*, formulada por los discípulos de Marshall en la escuela de Cambridge.

a) Método de transacciones

La teoría cuantitativa, expresada a través del método de transacciones y enunciada por Irving Fisher, se comprende mediante la ecuación de cambio:

$$MV = PT$$

[16] Stadnichenko, A., *La crisis del sistema monetario del capitalismo*, México, Librerías Allende, sin año, p. 44.

donde:

M = Cantidad promedio de dinero disponible en un periodo determinado, un año o fracción de año, por ejemplo.[17] Se representa por el dinero en efectivo en circulación y los depósitos bancarios.

V = Velocidad de dinero o la cantidad de veces que se utiliza el dinero en un periodo determinado.

T = Suma total de mercancías y servicios que se transfieren en un periodo determinado.

P = Promedio de precios de las mercancías y servicios en el periodo comprendido.

> En esta versión, el hecho elemental es una transacción: un intercambio en el que un actor económico le transfiere bienes, servicios o valores a otro actor económico, y recibe a cambio una transferencia de dinero.[18]

MV representa la oferta de dinero y T la demanda, por lo que el valor del dinero estará determinado por el libre juego de la oferta y la demanda.

De la ecuación inicial se puede despejar cualquier término, siempre y cuando se conozca el valor de las otras variables. Por ejemplo,

$$P = \frac{MV}{T}$$

$$V = \frac{PT}{M}$$

b) Método de saldos

El método de saldos monetarios o saldos en efectivo también se conoce como teoría de las disponibilidades o enfoque de Cambridge. Esta versión de la teoría cuantitativa del dinero también hace énfasis en la oferta y demanda de dinero, analizando las condiciones que las determinan.

Según el método de saldos, la ecuación de cambio se llama también ecuación de Cambridge o ecuación de Marshall, y se expresa así:

$$M = PKT$$

donde:

M = Oferta de dinero en un periodo determinado.

P = Nivel de precios de las mercancías y servicios que son objeto de transacción.

K = Tiempo del periodo expresado en partes del año durante el cual la gente desea tener en su poder capacidad de compra en forma de dinero o saldos en efectivo; es decir, tiempo en que se mantiene el poder adquisitivo.

T = Volumen de transacciones realizadas durante un periodo determinado.

---

[17] Ramírez Gómez, Ramón, *op. cit.*, p. 144.

[18] Friedman, Milton, "Un marco teórico para el análisis monetario", *El marco monetario de Milton Friedman*, un debate con sus críticos, México, Premiá, La red de Jonás, 1981, (3a. ed.), p. 16.

De la ecuación inicial, se pueden despejar las variables que deseamos conocer si se conoce el valor de las otras:

$$P = \frac{M}{KT}$$

$$K = \frac{M}{PT}$$

K está relacionado con V, que representa la velocidad de circulación del dinero, ya que ambas variables se encuentran determinadas por los mismos factores.

Si en el método de transacciones $V = PT/M$ y en el método de saldos $K = M/PT$, podemos ver que ambas ecuaciones son recíprocas, por lo que

$$V = \frac{1}{K} \quad \text{y} \quad K = \frac{1}{V}$$

Esto quiere decir que ambas expresiones de la teoría cuantitativa explican el fenómeno monetario a través de la oferta y la demanda de dinero, pero desde diferente punto de vista, llegando a la conclusión de que la capacidad de compra es igual a la cantidad de dinero disponible, o que lo que se gasta es igual a los ingresos recibidos.

B Análisis crítico

A continuación se enumeran algunas de las consideraciones críticas más importantes que se le han hecho a la teoría cuantitativa del dinero:

- Es valiosa porque hace una clara distinción entre cantidad nominal y cantidad real de dinero. La cantidad nominal de dinero se expresa en unidades monetarias (dólares, pesos, francos, libras, etc.). La cantidad real de dinero se expresa en volúmenes de mercancías y servicios que se pueden adquirir con dinero.[19]
- Es tautológica, lo que quiere decir que es una repetición que no añade nada nuevo al análisis monetarista tanto en el método de transacciones como en el de saldos en efectivo, ya que el primero expresa que el volumen de ingresos percibidos (PT) es igual al volumen de los gastados (MV) y el segundo:

  > ...expresa que la capacidad de compra de la cantidad disponible de dinero en forma de saldo monetario es igual al valor de los bienes, servicios y valores sobre los cuales se mantiene capacidad de compra.[20]

- Es mecanicista o estática, ya que no explica con claridad cómo se mueven las distintas variables que actúan en la ecuación de cambio. Además,

[19] *Ibid.*, p. 13.
[20] Ramírez Gómez, Ramón, *op. cit.*, p. 169.

> ...el movimiento de precios no depende tanto de sus variables más inmediatas, *MV-K-T*; sino de los múltiples factores que en ella subyacen, lo que determina que el efecto producido por cualquiera de ellos en el valor del dinero sea verdaderamente imposible de señalar.[21]

- Es un instrumento de análisis que permite confrontar los hechos que suceden en la realidad con la teoría. Es decir, es necesario un estudio empírico de los aspectos monetarios.
- Contiene un "conjunto de elementos muy aleatorios y difíciles de precisar en detalle", por lo que es muy difícil llegar a establecer el "nivel general de precios".[22]
- "Ambas teorías pueden ser igualmente censurables, pues al identificar una y otra, la emisión de dinero con la circulación del mismo, olvidan, por tanto, la existencia del atesoramiento prolongado o momentáneo de las unidades monetarias."[23]

A pesar de las críticas a la teoría cuantitativa, es necesario estudiarla y juzgarla, pues sigue estando de moda por los planteamientos introducidos por Milton Friedman y la escuela de Chicago.

3. Inflación

A continuación se aborda el problema de la inflación, ya que este fenómeno está presente en las economías capitalistas contemporáneas, especialmente las subdesarrolladas, como la nuestra.

Todos los días nos encontramos con problemas derivados de la *inflación*: aumento de precios, pérdida del poder adquisitivo, etc., por lo que es necesario estudiar el fenómeno para comprenderlo correctamente.

A Definición

Respecto al término inflación, el diccionario Larousse lo define así:

> **Inflación.** Desequilibrio económico caracterizado por una subida general de los precios provocado por una excesiva emisión de billetes de banco, un déficit presupuestario o una falta de adecuación entre la oferta y la demanda.[24]

inflación desequilibrio entre la demanda y la oferta de bienes y servicios producidos.

En esta definición de inflación destaca el fenómeno como desequilibrio monetario, o bien desequilibrio o inadecuación entre la oferta y la demanda de bienes y servicios producidos. Una manifestación de la inflación es el aumento general de precios.

Otra definición de inflación es:

> **Inflación.** Presencia, en los canales circulatorios, de una masa de papel moneda sobrante en relación con las necesidades de la circulación de las mercancías... La inflación hace que el papel moneda se desvalorice en comparación con el material monetario (oro), en la medida en que la circulación del primero rebasa la cantidad de dinero-oro necesario para la circulación de mercancías... la

[21] *Ibid.*, p. 170.
[22] *Ibid.*, p. 170.
[23] *Ibid.*, pp. 170-171.
[24] García Ramón, Pelayo y Gross, *Diccionario Larousse de la lengua española*, México, 1982, p. 304.

> inflación da origen a un crecimiento rápido, incesante y sumamente desigual de los precios de las mercancías.[25]

En esta definición sobresale también el problema del desequilibrio entre el circulante monetario y las necesidades de circulación de mercancías, lo cual se refleja en un incremento sostenido y generalizado de precios. Al haber *más dinero en circulación que el necesario*, aumenta la demanda, sin que se corresponda con un incremento de la oferta, lo que ocasiona el aumento de precios de las mercancías.

En síntesis, la inflación es un desequilibrio que puede ser entendido desde el punto de vista de la *circulación monetaria y de la producción de mercancías*.

Desde el punto de vista de la circulación monetaria, se entiende por inflación el exceso de circulante monetario en relación con las necesidades de la circulación de mercancías; es decir, un desequilibrio entre dinero circulante y producción, lo que provoca un incremento generalizado de precios.



Desde el punto de vista de la producción, la inflación se entiende como desequilibrio entre la oferta y la demanda de mercancías y servicios, lo cual se explica por exceso de demanda o como insuficiencia de oferta, lo que provoca un incremento generalizado de precios.

Demanda de mercancías y servicios ≠ Oferta de mercancías y servicios → Alza de precios

B Causas

Todas las economías capitalistas utilizan el dinero como equivalente general de mercancías y servicios, por lo que el dinero es fundamental para la circulación de mercancías. Sin embargo, la presencia del dinero ocasiona una serie de problemas, como la inflación, cuyas múltiples causas pueden ser tanto internas como externas.

En seguida se describen algunas de las principales causas internas y externas que provocan el desequilibrio económico conocido como inflación.

[25] Borisov, Zahmin y Makárova, *op. cit.*, p. 112.

a) Causas internas

- emisión excesiva de papel moneda en relación con las necesidades de la circulación de mercancías y servicios,
- oferta insuficiente de productos agropecuarios en relación con la demanda,
- oferta insuficiente de mercancías industrializadas en relación con la demanda,
- excesivo afán de lucro de los capitalistas industriales,
- excesivo afán de lucro de los capitalistas comerciales,
- especulación y acaparamiento de mercancías,
- la espiral de precios-salarios,
- altas tasas de interés bancario, que encarecen el crédito,
- desequilibrada canalización de crédito bancario, que no ayuda a las inversiones productivas y estimula actividades especulativas,
- la devaluación,
- la inflación misma (no hay que olvidar que la inflación es un proceso), por las manifestaciones psicológicas de la gente.

b) Causas externas[25]

- importación excesiva de mercancías a precios altos,
- afluencia excesiva de capitales externos, ya sea en forma de créditos o de inversiones que no se canalizan a la producción,
- exportación excesiva de ciertos productos que incrementan la entrada de divisas al país y, por lo mismo, la cantidad de dinero en circulación,
- especulación y acaparamiento a nivel mundial de mercancías básicas, sobre todo productos alimenticios y petróleo,
- excesivo servicio de la deuda externa que no permita la formación interna de capitales productivos.

Sólo se enumeran algunas de las principales causas internas y externas de la inflación, pero hay que tener presente que la inflación existirá siempre que haya una economía monetaria donde circule dinero; es decir, la inflación es un problema estructural del sistema capitalista.

C Equilibrio y desequilibrio entre cantidad de dinero y producción

Teóricamente, para que no exista inflación debe haber equilibrio entre la cantidad de dinero en circulación y las necesidades de la circulación de mercancías, o bien equilibrio entre oferta y demanda de mercancías y servicios.

Existe equilibrio general cuando el circulante es igual a la producción:

[25] Para un análisis de las causas internas y externas de la inflación en México véase Méndez Morales, José, *Problemas económicos de México*, México, McGraw-Hill, 6a. ed., 2008, VII unidad.

Circulante = Producción ⟶ Equilibrio general

También hay equilibrio general cuando la oferta es igual a la demanda:

Oferta global = Demanda global ⟶ Equilibrio general

El equilibrio general es una situación ideal que sólo se da en teoría, ya que en la realidad existe una gran cantidad de fenómenos que influyen para que la actividad económica funcione en forma desequilibrada y con muchos contrastes.

Para que no existieran desequilibrios económicos y, por tanto, desapareciera la inflación, sería necesario planificar la economía de la sociedad de tal manera que tanto las variables monetarias como las de la producción estuvieran controladas y reguladas por un órgano central de planificación, de acuerdo con las necesidades de la sociedad.

En la economía capitalista no existe planificación porque cada capitalista decide qué, cuánto y cómo producir, por lo que la inflación es un fenómeno inherente al sistema capitalista. Mientras haya capitalismo habrá inflación, lo único que se puede hacer con la inflación es atenuarla, controlarla, regularla, pero no eliminarla.

4. Crédito y circulación

A Definición y origen del crédito

El crédito puede ser definido desde muchos puntos de vista; a nosotros nos interesa identificar al crédito como un préstamo que puede ser otorgado por un banco o por particulares.

Crédito es la entrega de un bien o de una determinada cantidad de dinero que se hace a una persona con la promesa de su pago en un tiempo determinado. El crédito en el capitalismo es la forma en que se mueve el capital de préstamo.

crédito Es la entrega de un bien o cantidad de dinero a una persona con la promesa de que lo pagará en determinado tiempo.

En el crédito intervienen tres elementos:

> 1o. El préstamo, 2o. el plazo y 3o. la confianza. El préstamo consiste en la entrega de un bien o de una cierta cantidad de dinero que una persona hace a otra. El plazo es el tiempo que media entre la entrega del bien y su devolución, y la confianza es la creencia de que el bien será reembolsado en el término convenido.[27]

Ciertos autores hablan de un cuarto elemento, que es el interés.

Algunas características o funciones que desempeña el crédito en la sociedad capitalista son:

[27] López Rosado, Diego, *Problemas económicos de México*, México, UNAM, 1975, 4a. ed., p. 369.

- Permite la formación de capital, esto es, que una parte de dinero existente se capitalice.
- Facilita el comercio, lo que se hace estimulando el consumo de mercancías y acelerando su circulación.
- Estimula la producción, ya que los créditos se invierten en buena medida en actividades productivas.
- Contribuye a que el capital se concentre en pocas manos porque sólo los que tienen recursos suficientes pueden respaldar créditos cuantiosos que incrementan su capital.
- Incentiva la competencia entre los capitalistas porque el crédito permite introducir innovaciones tecnológicas en las plantas productivas.
- Facilita la existencia de una clase de rentistas que obtienen intereses y dividendos debido a que son los dueños del capital de crédito; es decir, los prestamistas.
- Contribuye al anonimato del capital, ya que los préstamos se hacen con base en la solvencia y confianza que se le tenga a la persona o a la empresa, y no es necesario que se manejen los nombres de los que piden el crédito.
- El movimiento de capitales se hace más rápido, por lo que se reduce el tiempo de rotación del capital.
- El capital circulante se moviliza ampliamente, lo que contribuye al desarrollo del mercado de dinero y capitales.[28]

Antecedentes del crédito

El crédito nació a finales de la comunidad primitiva, cuando ya se produce cierto excedente. Los productores de una misma comunidad, agricultores y ganaderos, tienen grados diferentes de producción, de tal manera que unos producen más que otros, lo que les permite acumular excedentes; al mismo tiempo, otros miembros de la comunidad producen menos de lo necesario.

En ese periodo se combina el trabajo privado con el trabajo cooperativo, ya que es una etapa de transición de la comunidad primitiva al esclavismo. De esta suerte, los productores más eficientes ayudan a los miembros que producen con déficit. El crédito surge como una ayuda de los que producen excedentes a los que producen con déficit.

> Los miembros más afortunados de la comunidad acuden normalmente en ayuda de los miembros menos afortunados, sin esperar recibir a cambio ventajas materiales. Así ocurre todavía en numerosos pueblos primitivos.[29]

Poco a poco el crédito se separa de la ayuda mutua entre miembros de la comunidad, destinándose a actividades no ligadas directamente con la subsistencia, lo cual ocurre ya en el modo de producción esclavista.

En el esclavismo empieza a desarrollarse la producción simple de mercancías y una economía monetaria, surgiendo así las primeras instituciones ocasionales de crédito: los templos. Ejemplos de ellos se tienen en Mesopotamia en la época de Hammurabi, en la antigua Grecia y en Bizancio.

---

[28] Véase Mandel, Ernest, *Tratado de economía marxista*, tomo I, México, Era, 1974, 4a. ed., pp. 220 y sigs.
[29] *Ibid.*, p. 193.

En el feudalismo (Edad Media europea) empiezan a surgir los bancos de depósito, que también otorgan créditos, por lo que éstos se incrementan.

> A principios del siglo XII la orden religiosa de los Templarios se convierte en el primer banco internacional de depósito, transferencia y crédito hipotecario.[30]

Por otro lado, desde el siglo IX venía desarrollándose el crédito por medio de la letra de cambio.

> Redactada antiguamente en una plancha de tierra cocida, o como en nuestros días en una hoja de papel, la letra de cambio es un documento por medio del cual el titular de un crédito y de una deuda da orden a su deudor de pagar a su acreedor.[31]

En la transición del feudalismo al capitalismo el número de bancos se incrementa, extendiéndose desde el siglo XVI hasta el XVIII, lo que propicia un notable incremento de las actividades bancarias y crediticias.

Algunos bancos importantes que se fundaron en este periodo de transición al capitalismo donde se desarrolla el crédito y el capital comercial son:

- Banco de Rialto de Venecia (1587).
- Banco de Amsterdam (1609).
- Banco de Hamburgo (1619).
- Banco de Suecia (1656).
- Banco de Inglaterra (1696).



Los Templarios fueron los primeros en tener un banco internacional de depósito.

En el sistema capitalista, el crédito se generaliza y llega a ser un elemento fundamental en el desarrollo económico. El crédito se extiende de la esfera del comercio a la de la producción, incluyendo créditos al consumo. Al mismo tiempo que se desarrolla el crédito se propagan los bancos.

> Con el aumento de la circulación monetaria, el enriquecimiento de la sociedad, el desarrollo paralelo de esta demanda y de esta oferta de capital-dinero, hacia mediados del siglo XVIII se constituyen, primero en Inglaterra, más tarde en el continente, bancos privados locales que tienen como función el servir de intermediarios entre los que buscan capitales y los que buscan medios de transformar en capital sus reservas de dinero líquido. Estos bancos locales, salidos habitualmente de casas comerciales prósperas, reciben depósitos, emiten billetes de banco, y descuentan efectos de comercio: el comienzo del sistema bancario moderno.[32]

[30] *Ibid.*, p. 196.
[31] Ramírez Gómez, Ramón, *op. cit.*, p. 129.
[32] Mandel, Ernest, *op. cit.*, p. 201.

B Capital de préstamo y clases de crédito

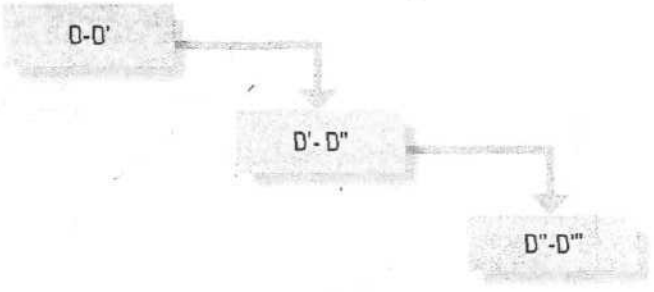
prestamista (dueño del capital de préstamo) Persona o entidad que cede determinada cantidad de dinero por cierto tiempo, sobre la que gana un interés, además del capital prestado.

El desarrollo del crédito en el sistema capitalista se debe al desarrollo de la producción de mercancías y a la existencia de una economía monetaria. El hecho de que exista una separación entre el momento de producción de las mercancías y su realización hace necesaria la existencia del crédito.

Al mismo tiempo el desarrollo del capital genera que éste se diversifique, abarcando varias ramas. Así, el capital de préstamo es la base de los créditos. En esta unidad se define al capital de préstamo como aquel que existe en forma monetaria y cuyo propietario lo presta para obtener una remuneración, que es el interés.

El **prestamista** o **dueño del capital de préstamo** cede por un tiempo, mediante un interés, una determinada cantidad de dinero, que los capitalistas industriales invierten en la producción, generándose ganancias que se distribuyen entre los capitalistas.

El capitalista industrial devuelve el capital de crédito más el interés por el derecho de usar dicho capital durante cierto tiempo. De esta manera el prestamista incrementa su capital, que vuelve a prestar, de modo que acrecienta su capital. Si llamamos *D* al capital de crédito y le incrementamos el interés, entonces el proceso se puede representar así:



De tal manera, *D'"* es el capital de crédito incrementado con los diversos intereses recibidos, y así se puede continuar la relación porque el interés se capitalizará en forma continua.

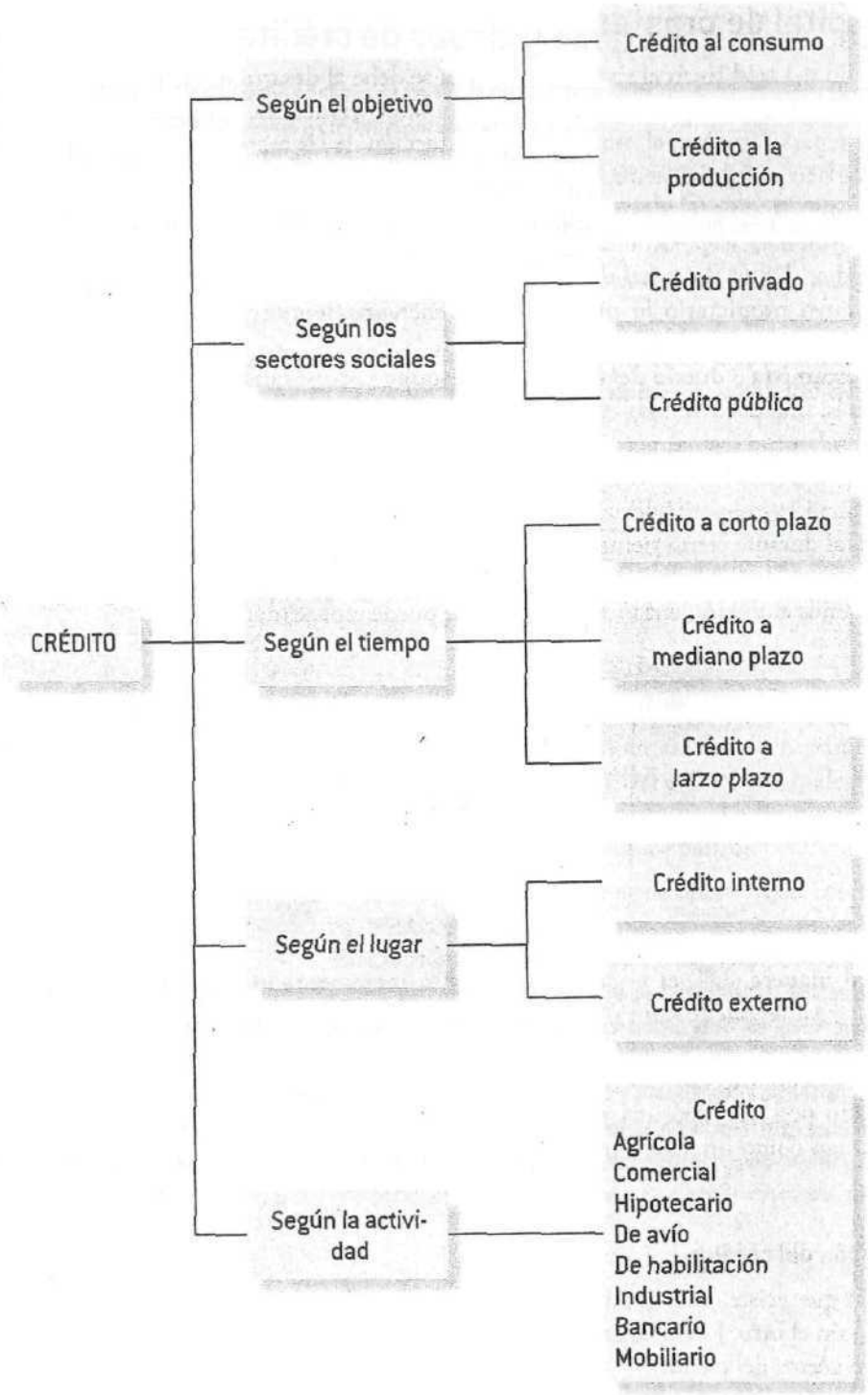
En el sistema capitalista actual, el capital de préstamo constituye el capital bancario, representado por los depósitos y ahorros de miles de pequeños ahorradores; es decir, los bancos actúan como intermediarios profesionales entre los prestamistas y los que necesitan créditos.

Clasificación del crédito

La relación que existe entre capital de préstamo y crédito es fundamental, ya que no puede existir uno sin el otro. Por ello, es necesario enumerar las diferentes clasificaciones (figura 8.5) que existen acerca del crédito.

Figura 8.5

Clasificación del crédito.



Según el objetivo al cual se destine, el crédito puede ser:

- **Crédito al consumo.** El préstamo concedido se utiliza en la compra de mercancías y servicios (por ejemplo, ventas a plazo y compra de artículos por medio de tarjetas de crédito).
- **Crédito a la producción.** La cantidad de dinero prestada se utiliza para la inversión productiva comprando capital fijo y capital variable (por ejemplo, la apertura de una fábrica o la ampliación de una planta productora).

Según los sectores sociales que intervengan, el crédito puede ser:

- **Crédito privado.** Cuando el prestamista y el prestatario son particulares (por ejemplo, compras a crédito de una familia en un comercio privado).
- **Crédito público.** Es aquel en el que interviene cualquier entidad del sector público, ya sea como prestamista o prestatario (por ejemplo, préstamo de Nafinsa [organismo público] al Grupo Alfa [organismo privado]).

Según el tiempo que dure, el crédito puede ser:

- **Crédito a corto plazo.** El que se realiza a un plazo no mayor de un año (por ejemplo, el crédito comercial que se hace a 30, 60 o 90 días). Los créditos a corto plazo son también conocidos como créditos monetarios o de dinero.
- **Crédito a largo plazo.** El que se otorga a un plazo mayor de un año. Cuando el crédito es a menos de cinco años, también se llama a mediano plazo, y si es a más de cinco años es a largo plazo. Un crédito a largo plazo también se conoce como crédito de capital.

Según el lugar donde se realice, el crédito puede ser:

- **Crédito interno.** Aquel que se realiza dentro del territorio nacional, también se denomina crédito nacional (por ejemplo, Nacional Financiera otorga un crédito a la compañía Petróleos Mexicanos).
- **Crédito externo.** También se llama internacional, y en él interviene un particular o institución extranjera (por ejemplo, el Banco de Inglaterra concede un crédito al gobierno español).

Según la actividad concreta a la que se aplique el crédito o de dónde provenga, puede ser:

- crédito agrícola,
- crédito comercial,
- crédito hipotecario,
- crédito de avío,
- crédito mobiliario,
- crédito industrial,
- crédito bancario,
- crédito de habilitación.

ESTADO DE CUENTA — PESOS
CRÉDITO HIPOTECARIO

LE SUPLICAMOS REVISAR SU ESTADO DE CUENTA. EN CASO DE INCONFORMIDAD INDIQUE A ESTA INSTITUCION EN UN PLAZO DE 10 DIAS HABILES CONTADOS A PARTIR DE SU FECHA DE VENCIMIENTO, AL NO RECIBIR COMUNICACION DENTRO DE DICHO PLAZO, CONSIDERAREMOS SU CONFORMIDAD.

No. CREDITO: 0471972073 6378910955
CLIENTE: CRISTINA LUNA DELGADO
DOMICILIO: PROLONG 16 DE SEPTIEMBRE 129
COLONIA: EL CONTADERO
C.P. 05500 POBLACION: CUAJIMALPA DE MORELOS , DISTRITO FEDERAL
00740032 - 3 - 1 ZR: 102

PAGO NUMERO:	23
TASA ANUAL:	11.75
FECHA LIMITE DE PAGO:	30-11-2007
NUMERO DE DIAS:	30
FECHA DE CORTE:	06-11-2007

SALDO EN PESOS AL 31-10-2007	INTERES DEL PERIODO (%)	AMORTIZACION	PAGOS A CAPITAL		SALDO INSOLUTO AL 30-11-2007	ADEUDO VENCIDO	ADEUDO DEL MES DE NOVIEMBRE
985,734.73	6,736.32	1,894.45	INFONAVIT 0.00	0.00	984,140.28	0.00	7,835.28

MOVIMIENTOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO

01-09-2006	PAGO CORRESPONDIENTE A LA MENSUALIDAD DE SEP DEL 2006 GRACIAS	7,835.28
15-10-2006	MENSUALIDAD DEL PERIODO	7,835.28
ESTOS CONCEPTOS YA ESTAN INCLUIDOS EN LA MENSUALIDAD ACTUAL.		
15-10-2006	IMPORTE DE SEGUROS	565.51
TOTAL A PAGAR		7,835.28

Estado de cuenta de un crédito hipotecario de una casa.

Un mismo crédito puede ser clasificado desde diferentes puntos de vista; por ejemplo, si el First National City Bank otorga un crédito al gobierno mexicano por diez años para incrementar la producción siderúrgica, este crédito es internacional, público, a largo plazo, bancario, a la producción e industrial.

En todas sus formas, los créditos contribuyen al desarrollo de la producción de mercancías y servicios, impulsando a su vez la comercialización e incrementando consecuentemente la demanda efectiva, aunque el mal uso del crédito puede generar abusos por parte de los acreedores y problemas para los deudores.

5. Mercado de dinero y de capitales

A Definición de mercado de dinero y de capitales

El crédito en la sociedad capitalista se mueve principalmente a través del sistema bancario. Ya vimos cómo se originaron los primeros bancos en el periodo del capitalismo comercial. En esta etapa se separa completamente el comercio de mercancías del comercio de dinero, de tal manera que se puede hablar del mercado de mercancías y del mercado de dinero.

El mercado monetario o comercio de dinero desarrolla sus propias leyes y poco a poco va teniendo una existencia autónoma, aunque bajo las condiciones que impone el desarrollo del sistema capitalista en general.

Pero, ¿qué es el mercado de dinero?

mercado de dinero Consta del conjunto de la oferta y demanda de dinero a corto plazo.

- El **mercado de dinero** es el conjunto de la oferta y la demanda de dinero. El sistema bancario de un país constituye el mercado de dinero, ya que es allí donde se mueve la oferta y la demanda de dinero. El mercado de dinero constituye el movimiento de éste a corto plazo (no mayor de un año).

El mercado de dinero se puede representar gráficamente como se muestra en la figura 8.6.

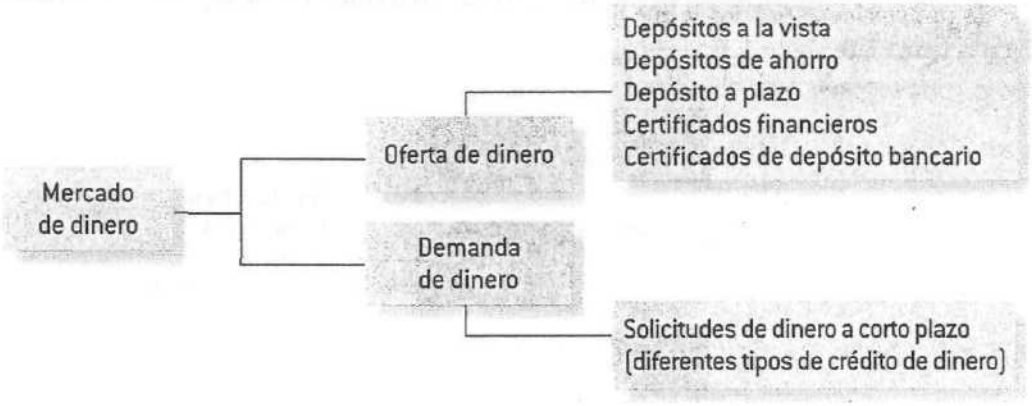


Figura 8.6 Componentes del mercado de dinero.

Con el desarrollo del capitalismo, el mercado de dinero se incrementa.

> ...el comercio en dinero se amplía abarcando el comercio en valores, y si estos valores no son sólo gubernamentales sino también acciones industriales y del transporte, de modo que el comercio en dinero conquista el control directo de una parte de la producción, se fortalece y se complica aún más.[33]

Lo anterior implica que al abarcar una gran cantidad de actividades, el mercado de dinero se desdoble, formándose el mercado de capitales que también se mueve en el sistema bancario o financiero de un país.

¿Qué es el mercado de capitales?

- El **mercado de capitales** es el conjunto de la oferta y la demanda de capitales que se mueven a través del sistema financiero de un país. El mercado de capitales constituye el movimiento de éstos a largo plazo (mayor de un año); gráficamente se puede representar como se aprecia en la figura 8.7.

mercado de capitales Es el conjunto de la oferta y demanda de capitales a largo plazo que se mueven en el sistema financiero de un país.

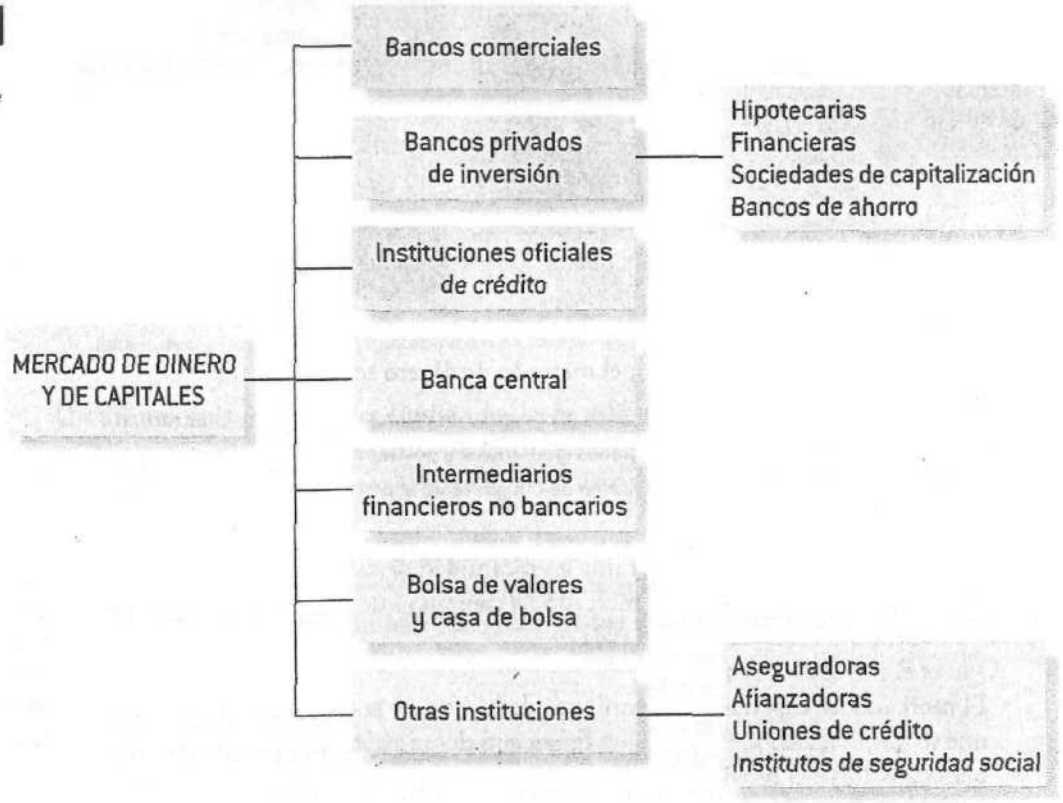


Figura 8.7 Componentes del mercado de capitales.

[33] Engels, Federico, *Objeto y método de la economía política*, México, Nuestro Tiempo, 1978, p. 218.

Las principales instituciones que forman el mercado de dinero y de capitales se representan en la figura 8.8.

Figura 8.8
Instituciones del mercado de *dinero y de* capitales.



B Determinantes de la oferta y la demanda de dinero y de capitales

a) Oferta y demanda de dinero

La oferta de dinero está integrada fundamentalmente por los depósitos o ahorros de dinero que los particulares hacen en los bancos y que se encuentran representados por depósitos a la vista, depósitos de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y certificados de depósito bancario. A continuación se describe cada uno:

- **Depósitos a la vista** son depósitos bancarios de dinero que hace el público en general y que se pueden retirar en un momento dado mediante la expedición de cheques. La característica de los depósitos a la vista es que son exigibles en el momento en que el depositante lo solicite. **Depósitos de ahorro** son aquellos que el público realiza en un banco y que reciben un interés que se capitaliza con cierta periodicidad.

- **Depósitos a plazo** son cantidades de dinero que el público deposita en un banco y que reciben un interés, pero que debe ser retirable en cierta fecha mediante un *certificado de depósito bancario* a plazo fijo. También existe el certificado de depósito bancario a plazo opcional; es decir, sin un plazo establecido.
- **Certificado financiero** es un documento que ampara un depósito de dinero a mayor plazo que el depósito bancario, por lo que recibe un interés mayor. El dinero ofrecido por medio de certificados financieros se usa principalmente para créditos a largo plazo.

¿Cuáles son los factores que determinan la oferta de dinero? Los principales determinantes de la oferta de dinero son:

1. La cantidad de dinero en circulación que exista en un momento dado y que puede ser regulada por las autoridades monetarias; es decir, la oferta monetaria.
2. La disponibilidad de la gente para ahorrar una vez cubiertas sus necesidades, lo cual depende del volumen de ingresos que reciba; esto es, la proporción del ingreso destinada al ahorro.
3. El tipo de interés que en un momento determinado ofrecen las instituciones bancarias a los depositantes o ahorradores, que son las tasas pasivas.
4. La situación de la economía total del país, si hay crecimiento o estancamiento.
5. Las fluctuaciones de los precios, si hay estabilidad o inflación.
6. El tipo de política monetaria seguida por el Estado, que puede generar confianza o desconfianza en los ahorradores.

Según Keynes, existen tres motivos principales por los que la gente demanda dinero: el motivo transacción, el motivo precaución y el motivo especulación.

> *La demanda de dinero por el motivo de transacción hace referencia al uso del dinero como medio de* cambio para las transacciones ordinarias, tales como la compra de materias primas, el pago de alquileres y de salarios, el pago de dividendos, etc... El motivo precaución para tener dinero surge de la necesidad de hacer frente a situaciones de urgencia imprevistas que causarán desembolsos mayores que los que suponen las transacciones usuales anticipadas... Keynes define el motivo especulación como el intento de obtener un beneficio por conocer mejor que el mercado lo que el futuro traerá consigo.[34]

Así, los determinantes de la demanda de dinero o créditos a corto plazo son:

- El volumen de ingresos que reciba la gente; si no tiene suficiente para cubrir sus necesidades recurre al crédito (gasta más de lo que recibe), o aunque tenga suficiente, de todos modos recurre al crédito, como es el caso de los grandes inversionistas.
- El deseo de la gente de comprar cosas por adelantado, pagándolas a crédito, lo que se ejemplifica con el uso extendido de las tarjetas de crédito.
- Para cubrir alguna necesidad imprevista (gastos médicos, reparaciones) que no está presupuestada por ser imprevistos.

---

[34] Dillard, Dudley, *La teoría económica de* John Maynard Keynes, Madrid, Aguilar, 1980, 9a. ed. [5a. reimp.], p. 4.

- El deseo de especular sabiendo que se obtiene mayor satisfacción ahora comprando ciertas cosas (por ejemplo, terrenos que subirán de precio o aparatos eléctricos que incrementarán sus precios).
- La situación total de la economía del país sobre todo lo relacionado con el empleo, la inversión y el crecimiento económico en general.
- Niveles de salarios y precios.
- Tasa de interés que cobran los bancos a los solicitantes de crédito, es decir, las tasas bancarias activas.

En síntesis, como afirma Keynes, finalmente el mercado monetario o demanda de créditos a corto plazo se encuentra determinado por la cantidad de dinero en circulación, la regulación monetaria del Estado y los tres motivos por los que la gente demanda dinero: transacción, previsión y especulación.

b) Oferta y demanda de capitales

La oferta del mercado de capitales o créditos a largo plazo se encuentra integrada principalmente por los valores de renta fija y los valores de renta variable, también llamados acciones.

valores de renta fija Documentos en moneda nacional que amparan depósitos monetarios a largo plazo con tasa de interés baja. Los expide el Gobierno y están exentos de impuestos.

Los **valores de renta fija** son documentos que amparan depósitos monetarios a largo plazo. Algunas características de los valores de renta fija son:

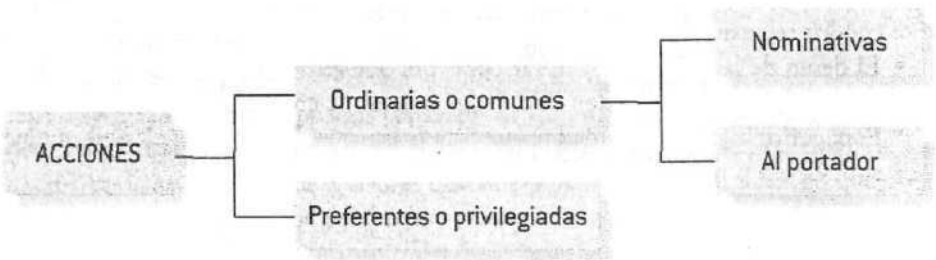
- pagan una tasa de interés baja,
- la mayoría se emite a largo plazo (más de cinco años),
- se emiten en moneda nacional,
- generalmente son gubernamentales y su garantía son los ingresos públicos,
- los tenedores son principalmente el banco central y los organismos públicos,
- su liquidez es relativamente baja,
- generalmente están exentos de impuestos.

valores de renta variable o **acciones** Documentos que amparan la participación de los socios en el patrimonio social de una empresa.

Los **valores de renta variable** o **acciones** son documentos que amparan la participación de los socios en el patrimonio social de una empresa. Las acciones determinan los derechos y las obligaciones de los accionistas.

Una clasificación muy sencilla de las acciones se ilustra en la figura 8.9:

Figura 8.9
Clasificación de las acciones



c) Acciones ordinarias

> Los rasgos básicos de las acciones ordinarias o comunes emitidas por las sociedades anónimas parecen ser, en general, bastante similares. Las acciones ordinarias suelen conferir a sus tenedores iguales derechos, los cuales pueden agruparse en derechos patrimoniales y corporativos. Los primeros otorgan una participación en las utilidades de la empresa y en la cuota de liquidación, en caso de disolverse la sociedad; los derechos de tipo corporativo se refieren a la participación en el manejo de la compañía, a través de sus órganos de administración y al derecho de inspeccionar los libros de la misma y conocer su situación económica y financiera.[35]

Las acciones ordinarias pueden ser nominativas o al portador. Las nominativas, como su nombre lo indica, tienen el nombre del accionista que las adquiere, y cuando cambian de propietario no se necesita endoso, bastando con la simple entrega.

d) Acciones preferentes

Las acciones preferentes o privilegiadas son aquellas que otorgan derechos especiales de tipo patrimonial, pero con limitaciones en el voto, o bien amplios poderes en el voto pero sin derechos patrimoniales. Algunos de estos derechos especiales pueden ser:

acciones preferentes Otorgan derechos patrimoniales, pero están limitadas en el voto; o bien, dan poderes en el voto sin derechos patrimoniales

a) Un dividendo preferente fijo anual, o sea, que éste debe pagarse íntegramente antes de repartir dividendo alguno entre las acciones ordinarias.
b) Un dividendo acumulativo; es decir, que si en un ejercicio anual las utilidades de la empresa no alcanzan a cubrir el dividendo fijo pactado, la parte insoluta se acumulará a la cantidad que deben cobrar las acciones preferentes en ejercicios posteriores.
c) Un reembolso preferente en caso de disolución de la sociedad.[36]

¿Cuáles son los factores que determinan la oferta de capitales? Los principales determinantes de la oferta de capitales son:

- El tipo de interés que se paga en los bancos. Si el interés es atractivo, entonces la gente deposita dinero en el banco; si el interés es bajo, prefiere invertir en valores de renta fija y variable, sobre todo ahora que existen muchos instrumentos de ahorro e inversión.
- Los beneficios esperados de la inversión, lo cual es muy inestable.
- El movimiento del mercado de valores que se observa con las cotizaciones cotidianas de la bolsa de valores; es decir, los índices que cambian diariamente.
- La situación general de la economía y su posible evolución (estabilidad o inestabilidad, y factores internos y externos que la afecten).
- La política financiera que siga el Estado, especialmente en lo referente al mercado de valores, es decir, los intermediarios financieros no bancarios.
- Situación política del país, si hay estabilidad o inestabilidad, si hay elecciones, etcétera.

Por su parte, los principales determinantes de la demanda de capitales son:

---

[35] CEMLA, Los mercados de capitales en América Latina, México, CEMLA, 1966, p. 72.

[36] *Ibid.*, p. 76.

- El tipo de interés bancario y el rendimiento de los valores de renta fija y variable que se paguen en un momento dado y su posible evolución; es decir, las posibilidades de adquirir créditos bancarios.
- Lo que Keynes llama eficacia marginal del capital, que depende de las previsiones de beneficios y del costo de reposición de los bienes de capital; esto es, la ganancia esperada por los empresarios.
- El movimiento del mercado de valores que se observa en las cotizaciones cotidianas de la bolsa de valores. Lo importante es analizar la evolución y la tendencia del mercado de valores, que se puede hacer estudiando los índices diarios de la bolsa.
- La situación general de la economía y, sobre todo, sus posibilidades de desarrollo; es decir, las perspectivas tanto en el corto como en el largo plazos.
- La política financiera que siga el Estado, especialmente en lo referente al mercado de valores, ya que muchas veces se modifica la legislación financiera, volviéndose más flexible o más rígida.

En síntesis, el mercado de capitales es sumamente inestable, y la oferta y la demanda cambian continuamente debido a gran cantidad de factores no sólo económicos sino políticos, sociales y aun psicológicos. Sin embargo, es sumamente importante el estudio y análisis del mercado de capitales porque de él depende la inversión, que es el motor básico del desarrollo capitalista. También conviene tener presentes no sólo los aspectos estructurales, sino también los coyunturales.

6. Sistema bancario

El sistema bancario de un país es el conjunto de instituciones y organizaciones públicas y privadas que se dedican al ejercicio de la banca y todas las funciones que le son inherentes. Es decir, el sistema bancario es el conjunto de bancos y organizaciones auxiliares.

El sistema bancario de un país se diferencia del sistema financiero en que éste incluye todos aquellos organismos que, sin tener funciones esencialmente bancarias, realizan operaciones que las vinculan estrechamente a los bancos. Ejemplos de estas instituciones no bancarias son: compañías de seguros, institutos de seguridad social, etcétera.[37]

A Los bancos y la creación de dinero y crédito

Los bancos son instituciones públicas o privadas que realizan actos de intermediación profesional entre los dueños de dinero y capital y los usuarios de dicho dinero y capital. Es decir, los bancos actúan en el mercado de dinero y de capitales.

Algunas de las funciones principales de los bancos son:

- recibir depósitos en dinero del público en general,
- otorgar créditos a corto plazo,
- manejar cuentas de cheques,

[37] El sistema bancario forma parte del sistema financiero, que es más amplio.

- recibir ahorros del público,
- otorgar créditos a largo plazo,
- recibir depósitos amparados por los documentos tales como certificados financieros, certificados de depósito bancario, etcétera,
- emitir y manejar cuentas y tarjetas de crédito, así como todo lo relacionado con ellas.

En síntesis, las instituciones bancarias se encargan de la captación profesional de recursos financieros del público, que canalizan hacia las diferentes actividades económicas de un país mediante diferentes tipos de créditos. Éstas son las actividades comunes y corrientes que realizan los bancos, además de otras operaciones específicas que le otorgue la legislación bancaria correspondiente.

Los clientes que depositan su dinero en el banco adquieren derecho a pedir al banco, mediante cheques a la vista a cierto plazo, la cantidad depositada inicialmente. Por su parte, el banco adquiere una obligación con los depositantes, pero también el derecho de utilizar los depósitos en la forma que crea más conveniente.

Este derecho que tienen los bancos les da la posibilidad de producir dinero bancario. Este tipo de dinero, representado principalmente por cuentas de cheques, no es de curso legal y no da poder liberatorio ilimitado.

Al crear dinero, lo que en realidad hacen los bancos es incrementar el crédito, ya que muchas veces no se mueve el dinero en forma directa sino sólo se saldan cuentas.

La creación de dinero y crédito bancario se realiza en la siguiente forma:

- El banco opera con recursos propios (capital) y con recursos ajenos (depósitos).
- Contablemente, los depósitos representan una obligación para el banco, que los anota en el pasivo. La canalización de los recursos representa un derecho y se anota en el activo.
- Del total de depósitos del banco que mantiene en caja, debe guardar por ley un porcentaje llamado encaje legal o encaje bancario; si el encaje es bajo, las posibilidades de créditos que puede otorgar el banco se amplían.

Por ejemplo, suponga un depósito inicial de 60 000 pesos con un encaje legal de 30%. Este depósito se realiza en el banco A, que contablemente lo registra así:

BANCO A

Caja	60 000	60 000 depósito
Encaje	18 000	
	42 000	

Si el banco A opera a toda su capacidad, puede prestar 42 000 como realmente lo hace. Estos 42 000 pesos, aunque los preste a un particular, tarde o temprano llegan al sistema bancario. Simplificando, podemos decir que llegan al banco B, que contablemente lo registra así:

BANCO B

Caja	42 000	42 000 depósito
Encaje	12 600	
	29 400	

El banco B, descontando el encaje legal, puede prestar 29 400 pesos, como realmente lo hace, llegando el dinero al banco C, que lo registra así:

BANCO C		
Caja	24 400	29 400 depósito
Encaje	8 820	
	20 580	

El banco C, operando a su máxima capacidad, puede prestar 20 580 pesos y así sucesivamente, hasta el límite en que se agoten los recursos prestables.

Lo anterior es una simplificación de la realidad donde operan gran cantidad de bancos y el análisis es más complicado; sin embargo, la creación de dinero bancario existe y es uno de los elementos que explican la contracción o expansión del crédito.

Para que los bancos puedan crear dinero se necesita:

1. Que operen con un encaje legal lo más bajo posible.
2. Que presten sus recursos al público, para lo cual se requiere que la economía se encuentre en buenas condiciones.
3. Que no existan filtraciones hacia el exterior y que el dinero no se atesore, sino que se canalice al sistema bancario.

La creación total de dinero bancario depende del monto de los depósitos y del encaje legal, variables condicionadas en buena medida por la política económica del Estado, especialmente la política monetaria.

B Clasificación de los bancos

En un sistema bancario existen diferentes tipos de bancos que tratan de cubrir todas las necesidades financieras de la economía de un país (figura 8.10). Según el sector social que intervenga, existen varias clasificaciones de bancos, pudiendo éstos ser públicos, privados y mixtos.

- **Bancos públicos.** Organismos creados por el Gobierno federal con objeto de atender necesidades de crédito de algunas actividades que se consideran básicas para el desarrollo de la economía nacional y que la banca privada no atiende. En el caso de México, el Gobierno federal aporta la mayoría del capital de estos bancos.
- **Bancos privados.** También llamados bancos comerciales, son instituciones cuya principal función es "... la intermediación habitual que efectúan en forma masiva y profesional en el uso del crédito y en actividades de banca..."[38] El capital de estas instituciones pertenece totalmente a los accionistas privados del banco; el Gobierno federal sólo actúa para regular sus actividades.
- **Bancos mixtos.** Actúan como bancos comerciales en la intermediación profesional del uso del crédito y actividades ligadas al ejercicio de la banca. La mayoría del capital pertenece a los inversionistas particulares, aunque el Gobierno federal también participa con parte de las acciones.

[38] Farías García, Pedro y Pérez Murillo, *Sistema Bancario Mexicano y su evolución hacia la banca múltiple*, México, Ed. privada, 1977, p. 10.



Este banco argentino promueve el crédito entre los agricultores y ganaderos de la región del Chaco.

De acuerdo con la función principal que realizan, los bancos pueden ser de ahorro, depósito, financieros, hipotecarios, fiduciarios, de capitalización o banca múltiple. En seguida se detalla la función de cada uno:

- **Bancos de ahorro.** Instituciones cuya función principal es recibir depósitos de ahorro del público. Los depósitos de ahorro son aquellos depósitos bancarios en dinero que reciben un interés. Estas instituciones pueden realizar diferentes tipos de crédito a corto y largo plazos.

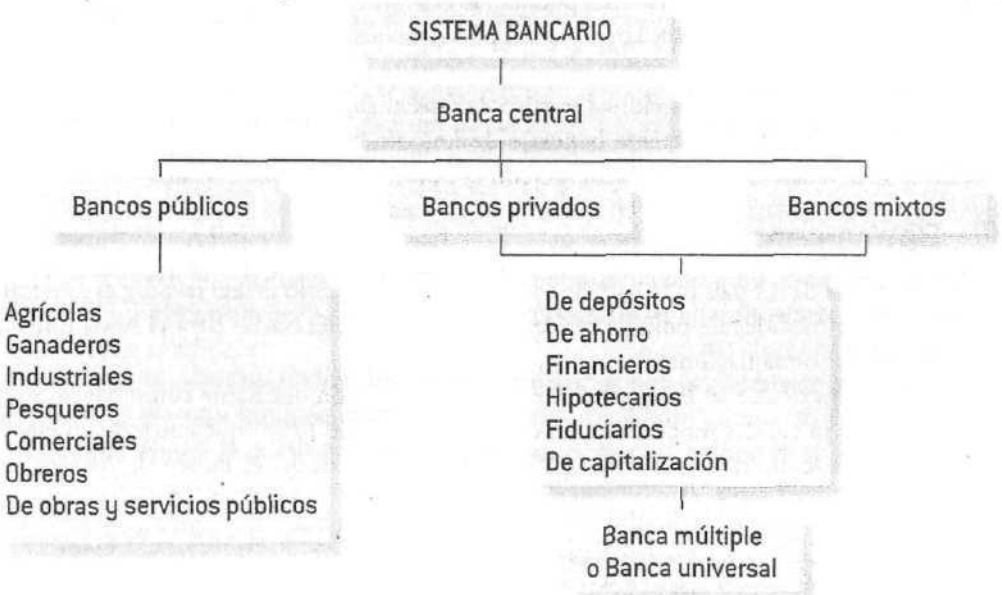


Figura 8.10
Sistema bancario.

- **Bancos de depósito.** Instituciones cuya principal finalidad es "...recibir del público en general depósitos bancarios de dinero retirables a la vista mediante la expedición de cheques a su cargo".[39] Estos bancos realizan principalmente operaciones de crédito a corto plazo; es decir, operan en el mercado de dinero.
- **Bancos financieros.** También llamados bancos de inversión, tienen por finalidad principal atender necesidades de financiamiento a largo plazo del sector productivo de la economía. Para realizar sus créditos, estos bancos pueden colocar sus capitales mediante la emisión de bonos financieros, certificados financieros, certificados bancarios y otro tipo de valores. Operan principalmente en el mercado de capitales.
- **Bancos hipotecarios.** Instituciones cuya principal función es la colocación de créditos hipotecarios, para lo cual se valen de la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, además de otros títulos de valor. Operan fundamentalmente en el mercado de capitales.
- **Bancos fiduciarios.** Instituciones que operan y actúan por cuenta de terceros de acuerdo con las cláusulas establecidas en un contrato. Sus principales funciones son: contratos de fideicomiso, emisión de certificados de participación, intervención en la emisión de diferentes títulos, administración, garantía e inversión por cuenta de terceros, etcétera.
- **Bancos de capitalización.** Instituciones cuya función principal es la colocación de capitales mediante contratos que celebran con el público por medio de títulos o pólizas de capitalización. Actúan en el mercado de capitales.

Estas funciones especializadas de la banca han ido desapareciendo poco a poco en virtud de que ningún banco realiza en forma aislada una sola de las actividades mencionadas. La integración de la banca universal (antes banca múltiple) se hizo necesaria debido a que el sistema bancario realiza operaciones de corto y largo plazos; es decir, la banca universal cuenta con departamentos de ahorro, depósito, financiero, hipotecario, fiduciario y de capitalización. Esto les permite captar mayores recursos del público, lo que ayuda a la concentración y a una mayor canalización de créditos a corto y largo plazos. La banca universal actúa en el mercado de dinero y de capitales.

Además de los bancos mencionados existe la *banca central*, que es la encargada de regular todo el funcionamiento del sistema bancario de un país.[40] El sistema bancario de un país se representa de diversas maneras, de acuerdo con el tipo de bancos que existan.

C Banca central

La **banca central** de un país es la base de todo el sistema bancario de esa nación; es la encargada de aplicar las medidas de política monetaria y crediticia necesarias para el buen funcionamiento de la economía nacional.

En el caso mexicano, el Banco de México es la institución que actúa como banca central, el cual, de acuerdo con las modificaciones constitucionales de 1993 (que entraron en vigor en abril de 1994) le conceden la autonomía del gobierno. Es decir, el Banco de México tiene

[39] *Ibid.*, p. 11.

[40] Puede ser que algunos países no tengan todos los tipos de banco que aquí se manejan. En algunos países todos los bancos son nacionales; en otros son privados, excepto la banca central.

como objetivo principal procurar la estabilidad de la moneda nacional (el peso) a través de la política monetaria y crediticia. El Banco de México tiene facultad para determinar el volumen de su propio crédito, autonomía en su administración y autonomía de los dirigentes de la institución.

banca central Regula el sistema bancario de una nación, mediante políticas monetarias y crediticias.

El Banco de México se rige por su propia ley orgánica aprobada por el Congreso de la Unión en 1993, y las funciones que desempeña de acuerdo con dicha ley son:

- Regular la emisión y la circulación de la moneda y los cambios sobre el exterior.
- Operar como banco de reserva con las instituciones a él asociadas y fungir respecto a éstas como cámara de compensación.
- Constituir y manejar las reservas monetarias y el régimen cambiario que se requieran para los objetivos antes señalados.
- Revisar las resoluciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros en cuanto afecten a los fines indicados.
- Actuar como agente financiero del Gobierno federal en las operaciones de crédito externo o interno y en la emisión y atención de empréstitos públicos, y encargarse del servicio de tesorería del propio gobierno.
- Participar en representación del gobierno, y con la garantía del mismo, en el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial, así como operar con estos organismos.

Las principales funciones específicas que realiza el banco central son:

1. Es el único que puede emitir billetes, es decir, tiene el monopolio de la emisión monetaria. Aunque los bancos comerciales pueden crear o destruir dinero, no pueden emitirlo, ya que ésta es una función reservada al banco central.
2. Es el encargado de fijar las tasas de interés para los bancos que operan en el país, que pueden ser pasivas o activas. Son pasivas las tasas de interés que se pagan a los ahorradores. Son activas las que el banco cobra cuando otorga un crédito. Mediante la fijación de adecuadas tasas de interés la banca central estimula el ahorro interno.
3. Fija el depósito bancario o encaje legal que por ley los bancos deben depositar en el banco central.
4. El control del encaje legal le permite canalizar estos recursos para fomentar actividades básicas para el desarrollo de la economía y que la banca privada no atiende.
5. Es el encargado de manejar las reservas monetarias del país, lo que ayuda a cumplir uno de los objetivos principales de la política monetaria: la estabilidad monetaria y la estabilidad cambiaria.
6. El banco central actúa como banco de bancos, ya que es el prestamista de última instancia de todos los demás bancos.
7. Actúa como cámara de compensación bancaria, lo que consiste en saldar las cuentas de las diferentes operaciones que los bancos realizan entre sí. Los bancos que tienen superávit aumentan sus recursos y los que tienen déficit lo disminuyen, tomando como base las reservas que tienen en el banco central.

8. Es banquero del Gobierno federal; cuando éste requiere de recursos financieros, acude al banco central, aunque con límites claramente establecidos.
9. Regula el mercado monetario y crediticio, expandiendo o restringiendo el dinero y el crédito según las necesidades de la economía.
10. Otorga créditos selectivos con bajas tasas de interés a aquellas actividades que se consideren prioritarias para el desarrollo del país.
11. Realiza operaciones de redescuento. Lo anterior significa que cuando los bancos comerciales soliciten un crédito al banco central mediante ciertos documentos, éste realiza un redescuento que es inferior a la tasa de interés cobrada por el banco y que representa el primer descuento.
12. Informar al Poder Legislativo acerca de su funcionamiento.

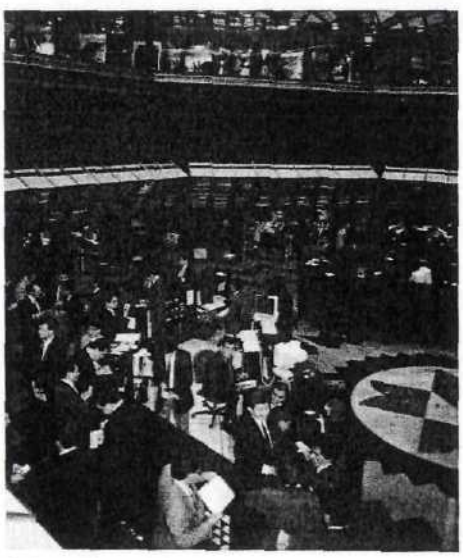
En resumen, el buen funcionamiento de la banca central es esencial para que exista estabilidad monetaria y cambiaria, y el sistema bancario pueda cumplir con las funciones asignadas para que la marcha de la economía sea adecuada a las necesidades de desarrollo del país.

D Bolsa de valores y casas de bolsa

bolsa de valores
Institución de capital privado, cuya principal actividad es la negociación (compra-venta) de títulos de valores

Uno de los elementos principales para el desarrollo del capitalismo es el capital, la inversión, que se realiza mediante acciones, valores, títulos, obligaciones y otro tipo de documentos mobiliarios que se compran y venden en la bolsa de valores; es decir, la bolsa de valores es una de las principales instituciones del mercado de capitales.

¿Qué es una **bolsa de valores**? La **bolsa de valores** Es una institución generalmente de capital privado, organizada como sociedad anónima, que financia sus actividades mediante sus propios recursos de capital y con los ingresos que obtiene del registro de valores y de la participación de las comisiones de los corredores. La función principal de la bolsa de valores es la negociación (compra y venta) de toda clase de títulos de valor.


Bolsa Mexicana de Valores.

Para la colocación de los títulos de valor se requiere que éstos estén registrados en la bolsa de valores, y su negociación depende de la demanda y la oferta de capitales, que a su vez se encuentran condicionadas por la tasa de interés bancario y por la tasa general de ganancia, lo cual depende del movimiento cíclico de la economía, lo que permite actividades especulativas en la bolsa.

Algunas características de la operación de una bolsa de valores son:

- Las bolsas de valores funcionan todos los días hábiles de la semana, "operando ruedas" durante ciertas horas del día para que el número de transacciones no sea excesivo y las operaciones no se compliquen.

- Las operaciones se realizan generalmente al contado.
- Se negocian valores públicos y privados, aunque ambos deben registrarse en la bolsa. Algunos requisitos de inscripción son: escritura legal, datos financieros de varios periodos, descripción del tipo de valores, funcionarios de la empresa, informaciones periódicas, etcétera.
- Se ofrecen y demandan valores de renta fija y variable, ya sean nominativos o al portador.
- Los agentes o corredores de bolsa son los encargados de realizar las diferentes transacciones. El corredor de bolsa que ofrezca comprar o vender determinado valor a un precio ya establecido estará obligado a efectuar la operación con quien la hubiere aceptado.[41]
- Si no se indican los términos de la operación ni la propuesta que se hace, se supone que es al contado y al mínimo establecido en la bolsa.

> Normalmente, los agentes o miembros hacen sus propuestas en voz alta, por dos o más veces, en unos países directamente y en otros indirectamente a través del pregonero o corredor semanero, anunciando las ofertas y demandas según el caso, e indicando con la mayor claridad el tipo de valores, su precio, la cantidad de unidades y la clase de operación.[42]

Por su parte, las casas de bolsa son instituciones privadas ligadas a los bancos o a los principales grupos financieros del país, que operan por una concesión del Gobierno federal y cuya finalidad principal es la de auxiliar a la bolsa de valores en la negociación de diversos tipos de títulos. Los títulos que se negocian en las casas de bolsa por lo general son propiedad de ellas, o bien los colocan como representantes de terceras personas.

Las casas de bolsa forman parte del mercado de capitales y han surgido por el gran desarrollo del movimiento de capitales a largo plazo, lo que permite canalizar mayores recursos del público a las actividades económicas del país.

7. Capital financiero y exportación de capitales

El desarrollo del capitalismo llevó a la formación de los monopolios y otras instituciones que dieron origen al imperialismo, el cual se considera la etapa superior del capitalismo.

Para el desarrollo de esta unidad nos interesan particularmente dos características básicas del imperialismo:

a) la formación del capital financiero,
b) la exportación de capitales.

---

[41] CEMLA, *op. cit.*, p. 164
[42] *Ibid.*

A Capital financiero

Lenin define así al capital financiero:

> El capital financiero es el capital bancario de algunos grandes bancos monopolistas fundido con el capital de los grupos monopolistas de industriales.[43]

capital financiero Fusión del capital bancario y el capital industrial, que da lugar a la oligarquía financiera.

Por lo que el **capital financiero** es la fusión del capital bancario con el capital industrial. Los monopolios que empezaron a desarrollarse a fines del siglo XIX y principios del XX ayudaron a la concentración del capital bancario y del industrial, lo que permitió la formación de la oligarquía financiera, pequeño grupo de grandes capitalistas que tienen sus inversiones en los bancos y en la industria, lo que les permite influir en las ramas más importantes de la economía de un país y en las decisiones de política económica.

La alta concentración de capitales en los bancos hace posible canalizar recursos monetarios a los monopolios industriales. Los bancos conceden préstamos a corto y largo plazos a las empresas con mayores recursos, por lo que pueden influir en la marcha de esas empresas.

Muchas veces la influencia de los bancos sobre las empresas es decisiva y llegan a dominarlas, lo que permite la fusión de capital bancario y el industrial. De esta suerte, en la actualidad ya no existen de manera separada el capital bancario y el industrial, sino mezclados. Los dueños de los bancos son al mismo tiempo los propietarios de las principales empresas.

Con la creación de la banca universal y la formación de grupos financieros se ha agudizado el proceso de monopolización bancaria y consecuentemente, la acumulación de capitales que se canalizan hacia las grandes empresas, cuyos socios son los mismos banqueros. De esta manera se descuidan los créditos a la pequeña y mediana empresas, acentuándose la desigualdad de las diferentes ramas económicas.

Los miembros de los consejos de administración de los principales bancos de un país son a su vez miembros de los consejos de administración de las principales empresas; es decir, la oligarquía financiera controla los bancos y las empresas a través de los consejos de administración.

Por ejemplo, en la economía mexicana dominaban varios grupos financieros que controlaban una gran cantidad de empresas de la banca, la industria, el comercio, seguros, etc.: Grupo Banamex, el Grupo Bancomer, el grupo Monterrey, etc. Esta situación cambió a partir de la nacionalización bancaria del 1 de septiembre de 1982, de tal manera que los ex banqueros se han convertido en los dueños de las casas de bolsa y casas de cambio; es decir, intermediarios financieros no bancarios. En la actualidad ha crecido la importancia de los grupos financieros que cuentan al menos con tres instituciones: un banco, una aseguradora y una casa de bolsa, la mayoría de ellos en manos de inversionistas extranjeros.

[43] Lenin, Vladimir Ilich, *El imperialismo, fase superior del capitalismo*, Ed. en lenguas extranjeras, Pekín, 1972, p. 112.

B Exportación de capitales

En el capitalismo de libre empresa dominaba la exportación de mercancías; en el capitalismo monopolista o imperialista domina la exportación de capitales, que es la inversión de capitales en el extranjero.

La exportación de capitales se realiza debido a que la tasa de ganancia disminuye en el país de origen y, por lo tanto, las posibilidades de inversión en el interior se ven limitadas. De esta manera, el capital fluye al exterior en busca de mayores tasas de ganancia, lo que es posible debido a la competencia monopolística internacional.

La exportación de capitales o inversión de capitales en el extranjero se realiza de dos formas:

a) inversión extranjera directa (IED),
b) inversión extranjera indirecta (IEI).

inversión extranjera directa Son las inversiones provenientes del extranjero que incrementan el capital de empresas privadas.

inversión extranjera indirecta Inversiones en forma de préstamos que instituciones públicas nacionales o extranjeras realizan a gobiernos, organismos internacionales o empresas públicas; o bien, mediante la colocación de valores bursátiles del país que recibe el préstamo.

a) Inversión extranjera directa (IED)

La **inversión extranjera directa** es la más significativa por su monto y se realiza de diversas maneras. Las características más importantes de la IED son:

- La realizan principalmente los particulares para el establecimiento, mantenimiento o desarrollo de toda clase de negocios particulares en un país extranjero.[44]
- Significa una ampliación del capital industrial o comercial.
- Se realiza donde hay buen margen de seguridad para obtener ganancias.
- Llega a países donde hay una relativa estabilidad económica y política.
- Existen tres mecanismos de penetración: en forma independiente (empresas trasnacionales), asociándose con capital privado nacional y fusionándose con capital público nacional.

b) Inversión extranjera indirecta (IEI)

La **inversión extranjera indirecta** es también llamada de cartera, y consiste en todos los préstamos que un país hace al exterior.

Las principales características de la IEI son:

- La inversión se hace a través de préstamos, lo que significa una ampliación del capital de préstamo.
- Los créditos generalmente son públicos porque intervienen instituciones del sector público tanto nacionales como extranjeras.
- Los créditos se utilizan para inversiones de gran magnitud, de baja redituabilidad y con periodos de gestación muy prolongados.

[44] Véase Osorio Alarcón, Olga y Cortés Martínez, Martha Eugenia, "Inversión extranjera en México, algunas empresas trasnacionales establecidas en el área metropolitana del país y su relación con el Licenciado en Administración mexicano", tesis profesional, FCA, UNAM, México, 1981, p. 3.

- Se canaliza principalmente a obras de infraestructura o para apoyar actividades económicas que la banca privada no atiende.

En síntesis, la inversión extranjera indirecta es la efectuada a través de: préstamos entre gobiernos, o de organismos internacionales a gobiernos o a empresas públicas; a través de la colocación de valores bursátiles oficiales del país receptor del crédito en las bolsas de valores del país que otorga el crédito.[45]

8. Evolución histórica del sistema financiero mexicano

Para tener una idea general de la evolución del **sistema financiero mexicano,** en esta sección se presenta una breve cronología de los aspectos más sobresalientes de dicha evolución:

Año	Acontecimiento
1774	Se crea el Monte de Piedad de Ánimas, fundado por Pedro Romero de Terreros.
1782	Se funda el Banco Nacional de San Carlos por Real Cédula de Carlos III.
1784	Se crea el Banco de Avío y Minas (primer banco refaccionario).
1830	Lucas Alamán funda el Banco de Avío.
1837	Mediante la ley del 17 de enero de 1837 se funda el Banco de Amortización de la Moneda de Cobre.
1854	Se emite el Código de Comercio.
1864	Se crea el Banco de Londres, México y Sudamérica, primer banco comercial del país.
1875	Se funda en Chihuahua el Banco de Santa Eulalia.
1880	Creación del Banco Mexicano, que podía emitir moneda.
1881	Fundación del Banco Nacional Mexicano, que funcionó como cajero del gobierno.
1882	Nace el Banco Mercantil, Agrícola e Hipotecario.
1883	Se funda el Banco de Empleados.
1884	Se establece el Banco Nacional de México, actual Banamex.
1910	En este año existían 24 bancos de emisión, cinco refaccionarios y una bolsa de valores.
1917	La *Constitución* señala el monopolio de la emisión monetaria.
1925	Se instituye el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria. Se emite la Ley General de Instituciones de Crédito.
1932	Nace el Banco Nacional Hipotecario, Urbano y de Obras Públicas, S. A.
1933	Se crea Nacional Financiera, S. A.
1935	Se funda el Banco Nacional de Crédito Ejidal.
1937	Se establece el Banco Nacional de Comercio Exterior.
1946	Surgimiento de la Comisión Nacional de Valores.
1950	Se crea el Patronato del Ahorro Nacional.
1965	Fundación del Banco Nacional Agropecuario.

[45] *Ibid.*, p. 39.

Año	Acontecimiento
1974	Empieza a tener auge la llamada banca múltiple. Se emite la Ley del Mercado de Valores.
1977	Gran concentración de recursos y ahorros en sólo cuatro instituciones privadas y mixtas de crédito: Banamex, Bancomer, Serfin y Comermex.
1982	El 1 de septiembre, el presidente José López Portillo anuncia la nacionalización de la banca.
1982-1988	Surgimiento de los llamados intermediarios financieros, no bancarios, que funcionan como "banca paralela" en las casas de bolsa y casas de cambio. Se modifican y aparecen nuevas leyes bancarias: Ley reglamentaria del servicio público de banca y crédito (1982), reformas a la Ley de la Comisión Nacional de Valores (1984), nueva Ley Orgánica del Banco de México (1985), nueva Ley general de organizaciones y actividades auxiliares de crédito (1985), nueva Ley de Sociedades de Inversión (1985) y reformas a la Ley General de Instituciones de Seguros (1985). Asimismo, muchos bancos se fusionan e integran a bancos más grandes.
1988-1996	Se reprivatizan los bancos que se habían nacionalizado a través de un comité de desincorporación bancaria. Se promulga la Ley de instituciones de crédito (1990). Se promulga la Ley para regular las agrupaciones financieras (1990). Se modifica la Ley del mercado de valores (1990). Se autoriza el funcionamiento de nuevos bancos, entre los que destacan: Banco de Oriente, Banco Capital, Banco Inbursa, Banco Afirme, Banco del Sureste, Banco Interestatal, Banco Quadrum, Banco Regional de Monterrey, Banco Interacciones, Banco Atoyac, Banco de la Industria, Banco Promotor del Norte, Banco Bansi. La Secretaría de Hacienda autoriza la entrada de instituciones financieras extranjeras, entre las que destacan cinco grupos financieros (Citibank, J P Morgan, Santander, Chemical, Grupo ING), 18 instituciones de banca múltiple (sobresalen Bank of America, Chase Manhattan Bank, Fuji Bank, Bank of Tokyo y American Express), 16 casas de bolsa, 12 instituciones de seguros y una arrendadora financiera. La ley para regular las agrupaciones financieras se sustenta en los grupos financieros, entre los que destacan Probursa, Mexival, Banpaís, Banamex Accival (Banacci), Abaco, Margen, Bancomer, Serfin-Obsa, Inverlat, Prime, Inverméxico y Capital. El Banco de México adquiere autonomía a partir de 1994. Se fusionan grupos financieros mexicanos con extranjeros (Citibank con Banamex, BBVA con Bancomer y Scotiabank con Inverlat).
1994-2000	En el sexenio de Ernesto Zedillo (1994-2000) se privatiza el sistema de pensiones y empieza a funcionar el Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR). En 1999 se permite la inversión extranjera al 100% en la banca. Se crea el Fondo Bancario de Protección al Ahorro Bancario (Fobaproa) en 1995 para ayudar a resolver el problema de la cartera vencida de los bancos, y el cual es sustituido por el Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB) en 1999, que asume la cartera vencida de la banca como deuda pública.
2000-2008	Continúa el proceso de extranjerización y oligopolización de la banca. Los principales bancos son: Banamex, que pertenece a Citycorp; Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Bancomer; Santander; HSBC y Scotia Bank. Se incrementa el número de Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFOLES). El Instituto de Protección al Ahorro Bancario continúa pagando los pagarés en poder de los bancos. En la figura 8.11 se presenta la estructura del Sistema Financiero Mexicano para 2008.

Figura 8.11

Estructura del sistema financiero mexicano.



[1] Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).
[2] Incluye sociedades de inversión de renta variable (comunes), de instrumentos de deuda para personas físicas y morales, y de inversión de capitales, así como a las operadoras de sociedades de inversión.
[3] Incluye compañías de seguros, instituciones de pensiones y compañías de seguros especializadas en salud.
Información a diciembre de 2007.
FUENTE: Banco de México, *Informe anual 2007*, México, BANXICO, 2008, p. 99.

Lecturas recomendadas

Chandler, Lester V., *Introducción a la teoría monetaria*, México, FCE (7a. reimp.), 1976 (pp. 31-91).

Mandel, Ernest, *Tratado de economía marxista*, tomo I, México, Era, 1974, 4a. ed. (pp. 193-221).

Méndez Morales, José Silvestre, *Problemas económicos de México*, México, McGraw-Hill, 3a. ed., 1995 (pp. 219-230).

Meyers, Albert, *Elementos de economía moderna*, Barcelona, Plaza & Janés (El arca de papel), 1975 (pp. 437-449).

Ramírez Gómez, Ramón, *La moneda, el crédito y la banca a través de la concepción marxista y de las teorías subjetivas*, México, UNAM, 1972 (pp. 47-91,113-136, 142-170 y 205-245).

Singer, Paul, *Curso de introducción a la economía política*, México, Siglo XXI, 1976 (pp. 122-159).

Banco de México, página web en www.banxico.org.mx. En este vínculo el lector encontrará información sobre el sistema financiero mexicano.

UNIDAD IX

Crecimiento, desarrollo y política económica

Desde su comienzo, la sociedad humana se ha desarrollado sin reconocer suficientemente los problemas que dicho desarrollo podría provocar. En la actualidad confronta las consecuencias causadas por su propia acción, que amenazan su futuro desarrollo y los recursos naturales en que se basa la existencia de la humanidad. Un desarrollo desordenado puede llegar a ser catastrófico en el futuro.[1]

[1] Elie, Wiesel, "El llamado de los científicos a los que dirigen el mundo", Tercer Mileno, *Revista Memoria*, núm. 169, México, 2003, p. 12.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

- **Comprenderá** los conceptos, características y condiciones del crecimiento económico, desarrollo socioeconómico y política económica.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Enunciar** los conceptos de crecimiento y desarrollo económico.
b) **Señalar** las manifestaciones del crecimiento económico.
c) **Distinguir** los diferentes tipos de desarrollo.
d) ***Explicar*** *las manifestaciones del desarrollo.*
e) **Señalar** las características y manifestaciones del desarrollo sustentable.
f) **Enunciar** los conceptos de política económica, planeación y planificación.
g) **Explicar** las características de la política económica, la planeación y la planificación.

ıazan

ıro.[1]

03, p. 12.

Cuadro sinóptico



Novena evaluación

1. Explica el significado del crecimiento económico.
2. Señala cinco características del crecimiento económico.
3. ¿Cómo se manifiesta el crecimiento económico?
4. ¿Qué es el estancamiento económico?
5. Explica el retroceso económico.
6. Enuncia algunos indicadores del crecimiento económico.
7. Define el desarrollo económico.
8. Explica los diversos tipos de desarrollo.
9. Define el desarrollo sustentable.
10. Enuncia cinco características del desarrollo sustentable.
11. ¿Cómo se manifiesta el desarrollo sustentable?
12. Señala los ámbitos del desarrollo sustentable.
13. Enuncia tres indicadores de desarrollo sustentable en aspectos sociales.
14. Enuncia tres indicadores de desarrollo sustentable en aspectos económicos.
15. Enumera tres indicadores de desarrollo sustentable en aspectos ambientales.
16. Enuncia tres indicadores de desarrollo sustentable en aspectos institucionales.
17. Define al Estado.
18. Explica el significado de la política económica.
19. Enuncia las características de la política económica.
20. ¿Cómo se divide la política económica.
21. ¿Qué es la planificación económica?
22. Explica las condiciones para que se dé la planificación central.
23. Explica los tipos de planes que existen en la planificación económica.
24. Enuncia las etapas y los supuestos de la planificación económica.
25. ¿Qué es la planeación económica?
26. Enuncia las características de la planeación capitalista.
27. Argumenta por qué es importante el desarrollo sustentable para nuestro país.

INTRODUCCIÓN

En esta novena unidad se analizan diversos aspectos del crecimiento económico, el desarrollo socioeconómico y sustentable y la política económica.

En un curso de macroeconomía deben estudiarse diferentes elementos relacionados con el crecimiento económico de un país, el análisis del desarrollo económico y las medidas de política económica que aplican los gobiernos de los países con objeto de buscar el crecimiento y el desarrollo económicos. Esta unidad se divide en tres partes. En la primera se realiza el análisis del crecimiento económico, partiendo del concepto, tipos de desarrollo, así como de sus características, manifestaciones e indicadores.

En la tercera parte se abordan diversos elementos de la política económica, relacionándola con la planeación y la planificación económica.

1. Crecimiento económico

Uno de los aspectos más frecuentes que ocurren en el mundo de la economía (y sobre todo fuera de él) es la confusión existente entre progreso económico, crecimiento económico y desarrollo económico, por lo que es necesario plantear el significado de dichos conceptos.

A Conceptualización

Crecimiento económico es el incremento de las actividades económicas de un país. Es la expansión cualitativa de la economía de un país.

> Crecimiento económico significa el incremento de las actividades económicas, lo cual es un fenómeno objetivo, por lo que puede ser observable y también medible. En el crecimiento económico se manifiesta la expansión de las fuerzas productivas, es decir, de la fuerza de trabajo del capital, de la producción, de las ventas y del comercio.[2]

crecimiento económico Incremento de las actividades económicas de un país que se aprecia en el aumento de las actividades económicas como la producción

Queda claro que el crecimiento es un fenómeno cuantitativo que se manifiesta en el incremento de las actividades económicas, y que puede ser observable y medible. Otra definición de crecimiento económico afirma:

> Crecimiento económico. Aumento de la producción de bienes y servicios de una sociedad en un periodo preciso que generalmente es un año. El crecimiento económico es objetivo y medible a través de diversas variables como: *a)* incremento del producto interno; *b)* aumento de la producción por sectores económicos: agropecuario, industrial y servicios; *c)* acrecentamiento de la productividad general de la economía, por sectores y ramas económicas.[3]

[2] José Silvestre, Méndez Morales, *Problemas económicos de México*, México, McGraw-Hill, 6a. ed., 2008, p. 45.
[3] Santiago, Zorrilla Arena, y José Silvestre Méndez, *Diccionario de Economía*, México, Limusa-Noriega, 2a. ed., 1994, p. 47.

B Características y manifestaciones del crecimiento económico

De acuerdo con los conceptos esbozados en el inciso anterior, destacan las principales características del crecimiento económico:

- incremento de las actividades económicas de un país,
- es un fenómeno objetivo que ocurre en la realidad económica,
- al ser un fenómeno objetivo, el crecimiento económico es observable,
- es medible en términos absolutos o relativos (porcentuales); por ejemplo, crecimiento económico de 50 millones de pesos, o crecimiento económico de 4.5%,
- representa un incremento de la producción de un país.

Las principales manifestaciones del crecimiento económico son:

- aumento de la producción total del país,
- incremento de la producción sectorial del país,
- aumento de la producción de las diversas ramas productivas que funcionan en el país,
- aumento de las ventas, de los ingresos, del empleo, del ahorro, de la inversión, etcétera.

Una cuestión muy importante que es necesario precisar es que los países puedan crecer, estancarse o decrecer en sus actividades económicas. Ya se explicó el crecimiento económico, entendido como incremento (absoluto o relativo).

Estancamiento significa que no hay crecimiento, que las actividades económicas se detienen y no se expanden, que no hay incremento de las actividades económicas. En el caso del estancamiento, se dice que el crecimiento económico es de cero.

Retroceso significa la disminución de las actividades económicas, un decremento en la producción general, sectorial y por rama productiva; por ejemplo, un retroceso de la producción general del país de 100 millones de pesos, o una disminución productiva de 3.2% (que debe expresarse con signo negativo, porque es decremento: –3.2%).

En la figura 9.1 se muestra en forma esquemática el crecimiento económico, el estancamiento y el retroceso en relación con la producción nacional de un país, que en este caso es el PIB (producto interno bruto) respecto a un año.



Figura 9.1 Representación del crecimiento, el estancamiento y el retroceso económicos.

El crecimiento económico se muestra en la parte A de la figura 9.1, en la cual el PIB de 2003 crece (parte sombreada) en relación con el de 2002.

El estancamiento económico se ilustra en la parte B de la figura 9.1, en la cual el PIB 2003 es igual al de 2002; es decir, no hay aumento ni disminución, sino estancamiento.

En la parte C de la figura 9.1 se representa el retroceso económico; el PIB de 2003 disminuye en relación con el del año 2002, y es ese decremento el que repercute en el retroceso económico.

C Indicadores del crecimiento económico

Las manifestaciones del crecimiento económico se convierten en sus indicadores; es decir, representan su medición, y éste puede hacerse en forma monetaria (que es como se mide la producción nacional) o en forma porcentual de un periodo respecto a otro. Esta medición puede hacerse en forma anual, semestral, trimestral o mensual, siendo las más utilizadas la anual y la trimestral. A continuación se presentan los indicadores más importantes del crecimiento económico:

Incremento absoluto o relativo en:

- Producción nacional del país, medida por el producto interno bruto (PIB).
- Producción del sector agropecuario, que incluye a la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca.
- Producción del sector industrial, que incluye todas sus ramas.
- Producción del sector servicios, (comercio, restaurantes y hoteles, comunicaciones y transportes, servicios financieros, servicios profesionales, etcétera).
- Producción por rama productiva (por ejemplo, producción agrícola, silvícola, pesquera, manufacturera, petrolera, minera).
- Ingreso nacional (IN).
- Nivel de ahorro de la economía.
- Nivel de ahorro por sector: público y privado.
- Ventas totales en el país (mercado íntegro).
- Ventas externas (exportaciones).
- Productividad de la economía general.
- Productividad por sector o rama productiva.

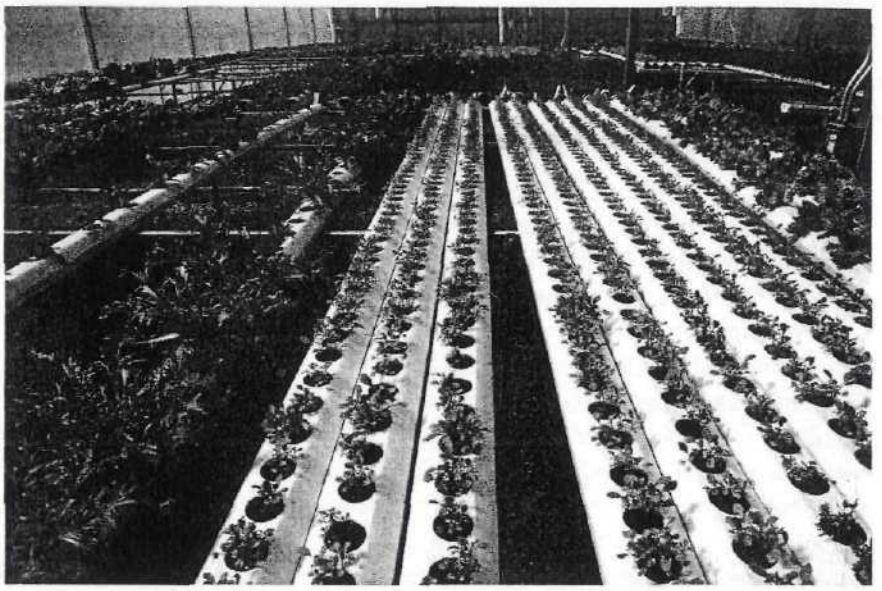
Conviene aclarar que el crecimiento no se da en forma simultánea y uniforme en todos los sectores y ramas productivas del país, ya que cada uno de ellos tiene su propio dinamismo y se expande a diversos ritmos. Incluso se puede hablar de crecimiento lento o rápido y, en algunos casos, de desequilibrios.

2. Desarrolllo sustentable

A Conceptualización

El crecimiento económico sólo representa un cambio cuantitativo (aumento) de las principales variables macroeconómicas del país sin importar cómo se logró, el cual puede deberse a la

utilización de más recursos o factores productivos, o al uso más eficiente de los recursos existentes (aumento de la productividad).



Los invernaderos hidropónicos permiten que se aumente la producción de frutas y verduras.

Por esta razón tiene que utilizarse otro concepto que es necesario definir: el de **desarrollo económico**.

> Desarrollo económico es el proceso mediante el cual los países pasan de un estado atrasado de su economía a un estado avanzado de la misma. Este nivel alcanzado en el desarrollo representa mejores niveles de vida para la población en su conjunto; trae como consecuencia que los niveles de vida vayan mejorando día con día, lo que representa cambios cuantitativos y cualitativos. Dos expresiones fundamentales del desarrollo económico son: aumento de la producción y productividad *per capita* en las diferentes ramas económicas y aumento del ingreso *per capita*.[4]

desarrollo económico Proceso por el cual los países avanzan en su economía y mejoran los niveles de bienestar de la población

Otra definición de **desarrollo económico** afirma:

> El desarrollo puede considerarse un proceso dinámico de cambio estructural, caracterizado por tres factores: crecimiento absoluto y sostenido, progreso científico y tecnológico, y propagación social de ambos a todos los sectores de la población.[5]

Con estas dos definiciones de desarrollo económico queda claro que se refiere a cambios cuantitativos y cualitativos que deben repercutir en mejores condiciones de vida para la población. Este enfoque social de mejoras para la gente (cambios cuali-

[4] Santiago Zorrilla Arena, y José Silvestre Méndez, *op. cit.*, pp. 58 y 59.
[5] http://www.cai.org.ar/cienciaytecnologia/concept_defin.html

tativos) hace diferente al desarrollo del crecimiento económico, ya que éste último sólo representa un incremento de las variables macroeconómicas, sin que dicho crecimiento implique el mejoramiento de los niveles de vida de la mayoría de la población.

B Tipos de desarrollo

Generalmente se habla de desarrollo económico, aunque algunos autores se refieren a diversos *tipos de desarrollo. Entre éstos se destacan:*

- **Desarrollo biológico.** Incremento de bienestar y salud de las personas.
- **Desarrollo económico.** Crecimiento económico con equidad, en que se reparte a cada quien lo que se merece, sin generar situaciones extremas en la distribución del ingreso.
- **Desarrollo político.** Alude a un incremento de la libertad, acompañado de disfrute de derechos humanos y políticos por toda la población.
- **Desarrollo cultural.** Representado por más y mejor educación para todos, acompañado *de un enriquecimiento cultural de la población.*
- **Desarrollo socioeconómico.** Con este concepto se alude al mejoramiento del nivel económico y social de la gente, lo cual significa no sólo más y mejores ingresos, sino también más y mejor educación, salud, vivienda y participación cultural y política.
- **Desarrollo integral.** Representa la interactuación de todos los tipos de desarrollo señalados anteriormente, que se traduce en un "desarrollo total" de la persona. Este tipo de desarrollo se da cuando las personas mejoran sus niveles de vida biológica, económica, política, social y cultural; es decir, tienen una mejor calidad de vida.
- **Desarrollo sustentable.** Proceso de mejoramiento sostenido y equitativo de la calidad de vida de las personas, fundado en medidas apropiadas de conservación y protección del ambiente, de manera de no comprometer las expectativas de las generaciones futuras.[6]

En adelante nos referimos al concepto de desarrollo sustentable porque es el más completo y el que mejor expresa los diferentes elementos deseables para una sociedad y los objetivos de la política económica de un país.

desarrollo sustentable Busca el desarrollo integral de los seres humanos (biológico, económico, *político, social,* cultural, etc.), pero sin deteriorar la naturaleza

En efecto, el objetivo del **desarrollo sustentable** es proporcionar bienestar a los habitantes de un país, acompañado de un mejoramiento en la calidad de vida, con justicia social basada en criterios de equidad y redistribución del ingreso, así como el disfrute de libertad para todos los miembros de la sociedad, sin deteriorar la naturaleza, en un ámbito de participación democrática y ejerciendo plenamente la autonomía nacional en un contexto de incremento de intercambios internacionales de todo tipo.

Hay que recordar que desde 1972, como consecuencia de la Conferencia Mundial del Ambiente y los trabajos de la Comisión Brundtland, se implantó el concepto de *desarrollo sustentable,* que hace énfasis en el desarrollo integral de todos los seres humanos (desarrollo humano), incluyendo las potencialidades de la persona, pero sin descuidar el ambiente; es decir, el aspecto ecológico que es nuestro hábitat y el de las futuras generaciones.

[6] http://www.fortunecity.es/expertos/creativo/129/definiciones.html

C Características y manifestaciones del desarrollo sustentable

Las principales características del desarrollo sustentable según su análisis son:

- Concepto que se calcula en forma cuantitativa y cualitativa, por lo cual es más difícil medirlo.
- Se refiere al desarrollo humano (integral) en el que interactúan los diversos tipos de desarrollo (biológico, económico, político, social, cultural, etcétera).
- Es un concepto comparativo porque revisa el avance de un año en relación con el anterior o los anteriores.
- Plantea la protección y conservación de la ecología, que es el hábitat de todos los seres humanos.
- Busca la conservación ambiental para beneficios de las generaciones actuales y futuras que habitarán el planeta.
- Esboza el mejoramiento gradual, sostenido y equitativo de la calidad de vida de las personas; es decir, de sus niveles de bienestar.
- Plantea la realización de acciones para conservar y proteger el medio ambiente en un plano de justicia y equidad social.

Las manifestaciones del desarrollo sustentable son:

- Aumento de la productividad *per capita* medido en toda la economía del país, por sector y por rama económica.
- Incremento de la producción nacional (crecimiento económico) por encima del aumento de la población.
- Mejoramiento en los niveles de salud de la población.
- Aumento en los niveles de educación de la gente.
- Incremento de las viviendas del país.
- Existencia de leyes ambientales que protejan el aire, el agua y el suelo.
- Aplicación de las leyes ambientales.
- Distribución equitativa de la riqueza (redistribución del ingreso).
- Mayor equidad en la distribución de los recursos de la sociedad.
- Incremento de la cantidad y calidad de nutrientes ingeridos por personal.
- Incremento de la esperanza de vida.
- Disminución de muerte por enfermedades infecciosas.

D Indicadores del desarrollo sustentable

Las manifestaciones del desarrollo sustentable se convierten en los indicadores cuando se mide y analiza su avance en comparación con años anteriores.

Los ámbitos o áreas del desarrollo sustentable son:

a) **Bienestar humano.** Se refiere a la salud, la educación, la vivienda, la seguridad y la protección de los derechos de la niñez.

b) **Bienestar ecológico.** Plantea la conservación y protección del aire, el agua y el suelo.
c) **Interacciones.** Interrelación entre el bienestar humano y el ecológico, que repercuten en población, equidad, distribución de la riqueza, desarrollo económico, producción y consumo, y gobierno.

Estas áreas del desarrollo sustentable se reflejan en cuatro aspectos:

a) Aspectos sociales.
b) Aspectos económicos.
c) Aspectos ambientales.
d) Aspectos institucionales.

A continuación se describen algunos indicadores de desarrollo sustentable, tomando como base los cuatro aspectos o áreas señaladas previamente, en la tabla 9.1.

Tabla 9.1
Indicadores de desarrollo sustentable

ASPECTOS SOCIALES[7]	
Relación entre salarios medios de hombres y mujeres	"Proporción del salario pagado a los trabajadores del sexo femenino respecto al promedio de los salarios del sexo masculino, en intervalos regulares, por tiempo trabajado o por trabajo realizado en ocupaciones específicas."
Tasa neta de matrícula escolar en primaria	"Proporción de la población que tiene la edad reglamentaria para cursar la enseñanza primaria, según la regulación nacional, y que ha sido matriculada en el nivel de primaria."
Esperanza de vida escolar	"Promedio estimado de años que un alumno permanecerá inscrito (o matriculado) en una institución educativa."
Porcentaje del producto interno bruto (PIB) destinado a la educación	"Gasto en educación expresado como proporción del PIB".
Esperanza de vida al nacer	Número promedio de años que se espera que viva un recién nacido sujeto a las tasas de mortalidad por edades en un periodo determinado.
ASPECTOS ECONÓMICOS[8]	
Producto interno neto ajustado ambientalmente por habitante	"El indicador se obtiene deduciendo los costos ambientales del producto interno neto entre la población total del país."
Consumo anual de energía por habitante	"Cantidad de energía líquida, sólida, gaseosa o eléctrica utilizada por habitante en un año y en un área geográfica dada."
Reservas probadas de fuentes energéticas fósiles	"Las reservas probadas de fuentes energéticas fósiles son definidas como aquellas cantidades que la información geológica y de ingeniería indica que pueden ser recuperadas con razonable certidumbre en el futuro, bajo las condiciones económicas y técnicas existentes."
Gasto en protección ambiental como proporción del PIB	"El gasto en protección ambiental es el realizado para evitar, reducir y eliminar la contaminación, así como cualquier otra degradación del ambiente."

[7] Basados en los *Indicadores de desarrollo sustentable en México* del INEGI.
[8] *Idem.*

ASPECTOS AMBIENTALES[9]	
Extracción anual del agua subterránea y superficial	"Volumen bruto anual total de aguas subterráneas y superficiales extraído para usos diversos, incluyendo pérdidas por acarreo, uso consuntivo y flujos de retorno, como porcentaje del volumen disponible de agua dulce."
Consumo doméstico de agua por habitante	"Es la cantidad de agua que consume una persona para beber, limpieza, preparación de alimentos y otros usos domésticos, incluido el riego de jardines. Cuando el uso de agua es habitual para los animales domésticos, estas necesidades se incluyen en la evaluación."
Uso de fertilizantes	"Magnitud de la utilización de abonos en la agricultura por unidad de superficie de tierras cultivables."
Tierra cultivable por habitante	"Superficie de tierras cultivables, es decir, de tierras dedicadas a la producción de cosechas, expresada por habitante."
Variación de la superficie de bosques	"Variación de la superficie cubierta de bosques naturales y de plantaciones."
ASPECTOS INSTITUCIONALES[10]	
Gasto en investigación y desarrollo experimental en proporción al PIB	"Total de gastos nacionales en investigación científica y desarrollo experimental expresados como porcentaje del PIB."
Científicos e ingenieros empleados en investigación y desarrollo experimental por millón de habitantes	"Es el número de científicos e ingenieros empleados en investigación y desarrollo experimental por millón de habitantes. El número de esta proporción se expresaría vía equivalencias de tiempo completo, a fin de no subestimarlo (incluye sólo a quienes trabajan de tiempo completo), ni sobreestimarlo (incluye también a los que trabajan sólo tiempo parcial)."
Programa de cuentas económicas y ecológicas integradas	"Un Sistema de Cuentas Económicas y Ecológicas (SCEE) integradas es un cuerpo de estadísticas e indicadores desarrollados periódicamente que vinculan o incorporan los fenómenos ambientales al desempeño económico y que además forman parte de publicaciones regulares en materia de medio ambiente."

3. Política económica

En los apartados anteriores se hizo un análisis del significado y alcances del crecimiento económico y del desarrollo sustentable. Ahora toca explicar cómo se consigue el crecimiento económico y quién es el encargado de buscar el desarrollo sustentable del país.

En el sistema capitalista en sus diferentes fases, el Estado es el encargado de impulsar el crecimiento económico y propiciar las condiciones para que se dé el desarrollo sustentable.

[9] *Idem.*
[10] *Idem.*

A Conceptualización

En primer lugar, es necesario definir lo que es el Estado desde el punto de vista económico.

Estado Conjunto de instituciones del poder público que se encargan de la administración pública y la *política económica*, además de aplicar la política *general de un país*

Estado. Desde el punto de vista económico, el Estado es el conjunto de instituciones, organizaciones y empresas que están controladas y administradas por el poder público y que sirven para poder gobernar una nación o país. El Estado se encuentra formado por el gobierno, en sus diferentes niveles, y por el conjunto de organizaciones y empresas manejado por la administración pública. El Estado es el encargado de la política económica, lo cual le permite influir ampliamente en la vida económica del país, además de que dirige la política general.[11]

Una de las funciones principales del Estado es la aplicación de la política económica. Pero ¿qué es la política económica?, ¿cuál es su significado?

En el mismo diccionario se afirma:

política económica Conjunto de acciones que aplica el Estado para actuar sobre la economía de un país

Política económica (es el) conjunto de acciones que realiza el Estado en la actividad económica, con el objeto de obtener ciertos objetivos que conduzcan al desarrollo socioeconómico del país. La política económica es la que se encarga de regular los hechos y fenómenos económicos de un país. La política económica está estrechamente vinculada con el proceso político, y son los hombres de Estado los que la conducen para alcanzar los objetivos que se fijan en determinado lapso de ejercicio de gobierno. Asimismo, puede considerarse a la política económica como "aquella parte de la ciencia económica que estudia las formas y efectos de la intervención del Estado en la vida económica con objeto de conseguir determinados fines".[12]

Esto significa que la política económica es la encargada de conducir la vida económica de un país, y es el Estado quien se ocupa de ello.

El conjunto de acciones y medidas que toma el Estado en materia económica constituyen la política económica.

B Características de la política económica

Las principales características de la política económica son:

a) La lleva a cabo el Estado a través de sus diversos organismos e instituciones.
b) El objetivo de la política económica es lograr el desarrollo socioeconómico. Sin embargo, en la actualidad este objetivo ha cambiado, ya que ahora se pretende alcanzar el desarrollo sustentable del país, aunque pueden existir otros objetivos, tales como incrementar el nivel de empleo en determinado porcentaje, apoyar (mediante estímulos fiscales) ciertas actividades económicas, etcétera.
c) Representa el conjunto de acciones que aplica el Estado para activar la economía; por ejemplo, aumentar (o disminuir) el impuesto sobre la renta, solicitar un crédito público internacional, emitir Cetes, etcétera.

[11] Santiago Zorrilla Arena y José Silvestre Méndez, *op. cit.*, p. 82.
[12] Claudio Napolioni, *Diccionario de economía política*, p. 183.



La Jornada

usted está aquí: viernes 2 de mayo de 2008 → economía → quiebra ietu a las empresas: canacintra

Quiebra IETU a las empresas: Canacintra

Julio Reyna Quiroz y Susana González G.

El número de personas en de la economía informal es similar al de los trabajadores registrados en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), de unos 12 millones de mexicanos, aseguró el presidente de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación (Canacintra), Miguel Marón Manzur.

Denunció que la economía ilegal, que significa 20 por ciento del producto interno bruto nacional, genera preocupación en los industriales porque afecta a sectores como los de calzado, libros, vestido, lubricantes, entre otros, que representan ventas anuales por 13 mil millones de dólares.

El dirigente empresarial opinó que "cualquier estrategia eficaz de combate al comercio ilegal debe ser ante todo socialmente incluyente" y debe establecer la recuperación del mercado interno.

"Los sectores productivos y las autoridades federales, estatales y municipales deben desarrollar estrategias que definan políticas públicas" para enfrentar el problema del comercio ilegal, solicitó Marón Manzur.

Destrozado, el sector químico

En su oportunidad, Asael Cisneros, presidente del sector químico de la Canacintra, reclamó al gobierno federal que el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) descapitaliza y provoca la quiebra de las empresas. El sector químico está "completamente destrozado; la cadena totalmente rota", dijo.

La organización hizo un llamado a las autoridades hacendarias para que a las empresas que "por alguna cuestión de tipo administrativo o por desconocimiento en el manejo del pago del IETU no

Enviar esta página a alguien
Imprimir esta página
A Disminuir tamaño del texto
A Aumentar tamaño del texto

La Jornada convoca al:

Otras notas de Economía
Inflación de 4.75% al cierre de 2008: BdeM
Economía Moral

El Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) se aplica desde el 1 de enero de 2009.

d] Para lograr el desarrollo sustentable, el Estado, a través de la política económica, establece diversos tipos de objetivos:
- Según el tiempo, los objetivos pueden ser de corto, mediano o largo plazo.
- Según lo que se pretenda lograr (objetivos económicos, sociales, políticos y de sustentabilidad ecológica).
- De acuerdo con la estructura económica (objetivos globales, sectoriales y por rama productiva).
- Tomando en cuenta el territorio (objetivos nacionales, regionales, estatales, municipales y locales).

e] Para cumplir sus objetivos, la política económica se subdivide, de acuerdo con el ámbito o área de su competencia, como se muestra en la tabla 9.2.

Tabla 9.2
División de la política económica

Área	Definición
Política agropecuaria	Conjunto de acciones y medidas que aplica el Estado para fomentar el desarrollo sustentable del sector agropecuario y de cada una de sus ramas (agricultura, ganadería, silvicultura y pesca).
Política industrial	Conjunto de acciones y medidas que aplica el Estado para fomentar el desarrollo sustentable del sector industrial y de todas sus ramas productivas. Abarca apoyos para el desarrollo de aspectos productivos, tecnológicos, de empleo, de financiamiento y de sustentabilidad ecológica.
Política de servicios	Conjunto de acciones y medidas que aplica el Estado para propiciar el crecimiento y **desarrollo sustentable** del sector servicios y de sus ramas.

Área	Definición
Política financiera	"Parte de la política económica de un país, que se encarga de formular los objetivos, señalando los instrumentos adecuados para controlar los ingresos y administrarlos, así como para elaborar el gasto del sector público. La política financiera se encarga también del control del sistema bancario de un país; es decir, de la política bancaria, así como de la política monetaria y crediticia. De esta manera, en forma amplia, la política financiera de un país incluye la política fiscal, la política de gasto público, la *política monetaria y crediticia y la política bancaria, todas ellas administradas* con la finalidad de coadyuvar al logro del desarrollo económico 'sustentable' del país."[13]
Política económica exterior	Parte de la política económica general que se encarga de proponer acciones, instrumentos y medidas a fin de obtener los objetivos propuestos para las *relaciones económicas con el exterior. Por esta razón,* la **política económica exterior** se divide en: política de comercio exterior, política de turismo, política de inversión extranjera, política de endeudamiento externo y política *de transferencia de tecnología.*



Plan quinquenal de 1951 de la República Argentina.

Existen otros tipos (o partes) de la política económica:

- política de empleo,
- política salárial,
- política antiinflacionaria,
- política ecológica,
- política cambiaria.

C Planificación económica

La planificación económica, conocida también como planificación central o planificación socialista,* se lleva a cabo en los países socialistas. Puede afirmarse que la planificación es un esfuerzo sistemático por dirigir las economías nacionales en su proceso de crecimiento y desarrollo. Es decir, la planificación debe dar las directrices fundamentales de la economía para lograr determinados objetivos en cuanto al crecimiento y desarrollo de la sociedad en su conjunto.

[13] *Ibid.*, p. 184.

* N. del autor. En sistemas socialistas, el término correcto es "planificación", y en sistemas capitalistas es "planeación".

a) Condiciones de la planificación

Para poder dirigir la economía en sus aspectos fundamentales se requieren ciertas condiciones que sólo se dan en determinados periodos históricos. La primera condición necesaria (mas no suficiente) es que exista propiedad social de los medios de producción, lo que permite que la apropiación del excedente económico producido sea social y no privado. A su vez, esto posibilita determinar lo que se hará con dicho excedente, es decir, su planificación.

Si no existe propiedad social de los medios de producción, ¿por qué no se puede dar la planificación?

Porque la propiedad social de los medios de producción garantiza que se lleve a la práctica (se ejecute) todo lo que se planificó, en función de las necesidades de la sociedad.

Para poder planificar, además de la propiedad social de los medios de producción deben existir elementos técnicos y humanos dedicados a ello; debe haber un equipo planificador que se integre en un órgano central de planificación.

> La planificación constituye una de las manifestaciones de la función económica organizadora del Estado socialista...[14]

En otras palabras, la planificación es una característica de los países socialistas.

¿Por qué se afirma que la planificación es una característica de los países socialistas? Porque solamente dichos países reúnen las dos condiciones necesarias y suficientes para que se dé la planificación: la existencia de la propiedad social de los medios de producción y un órgano central de planificación.

b) Características de la planificación

En principio, la planificación no es una simple técnica sino un proceso de participación activa y consciente de la actividad socioeconómica para lograr el bienestar de todos los miembros de la sociedad.

La planificación es una categoría macroeconómica porque comprende el total de las fuerzas productivas del país. Parte de grandes agregados (planes nacionales) que van desagregándose en categorías menores (programas y proyectos).

La planificación debe llevarse a cabo con base en ciertos objetivos o metas que se pretenden alcanzar y que deben estar cuantificados. Por tanto, deberá existir correspondencia entre los medios o instrumentos y los objetivos. Unos y otros deben estar articulados y corresponder al espacio geográfico y al tiempo en que se realice la planificación.

Si no hay congruencia entre planes, programas y proyectos, no pueden ser operativos. Esto significa que debe haber plena correspondencia entre los objetivos planteados y los medios utilizados para corregirlos. Los medios no deben ser limitados ni excesivos en relación con los objetivos.

La planificación debe estar articulada según el nivel espacial en que se aplique. Este nivel abarca el plano nacional, regional y local, así como la unidad económica, que no es relevante para

---

[14] Makárova, Borisov Zhamin, *Diccionario de Economía Política*, Buenos Aires, Futura, 1976, p. 171.

efectos de planificación. Así, debe aclararse el alcance de los planes si se refieren al país en general, a una región económica, a una localidad o a una organización (empresa, cooperativa, etcétera).

c) ¿Qué se planifica?

Si se afirma que la planificación es nacional y que es una categoría macroeconómica, lo que se planifica es:

- La utilización de las fuerzas productivas.
- Sus precios.
- Su financiamiento.
- Su crecimiento.
- Su ubicación territorial.
- Los volúmenes de producción.
- El tipo de producción.
- La calidad de producción.
- La distribución de la producción.
- Los precios de la producción.
- El crecimiento de la producción.

Esto quiere decir que van a planificarse y cuantificarse las variables o agregados macroeconómicos que sean fundamentales para el desarrollo de la economía en su conjunto, como las citadas anteriormente.

Por otro lado, la planificación es un proceso integral de la economía, por lo que no deben escapar a la previsión las variables significativas si no se quiere llegar a errores de planificación que serían muy lamentables y difíciles de corregir.

Se debe planificar sectorialmente la producción de medios de producción, que incluye maquinaria pesada y ligera, y la producción de medios de consumo e insumos que engloba a los bienes de consumo inmediato y a los de consumo durable.

d) Tipos de planes

Plan corriente

Uno de los aspectos fundamentales de la planificación es la elaboración y la ejecución del plan, el cual, desde el punto de vista temporal, puede ser a corto, mediano o largo plazo. El *plan a corto plazo*, también llamado corriente, tiene una duración de un año. Sirve de directriz y se basa en el desarrollo proporcional de la economía del país y de cada una de sus partes a fin de obtener los mejores resultados en la producción con una inversión mínima. Este plan se elabora empezando por las empresas y las obras de construcción (unidades económicas), hasta llegar a las oficinas de proyección y planificación.

Plan a mediano plazo

El *plan a mediano plano* es un poco más general que el corriente y abarca un periodo de cinco años (también se le llama plan quinquenal). Tanto el plan corriente como el quinquenal son obligatorios para que se cumplan los lineamientos generales. Este plan establece:

> En primer lugar, la prioridad en los ritmos de crecimiento, en el volumen de las inversiones básicas y en el abastecimiento de recursos materiales, se asigna a las ramas más progresivas y a las producciones que contribuyen en mayor grado al progreso técnico, al aumento de la productividad del trabajo social, a la reducción del costo de producción.
>
> En segundo lugar, las inversiones básicas se dirigen, ante todo, a la terminación de las obras empezadas, con lo cual se logra reducir los plazos de las obras y aumentar la puesta en actividad de nuevos potenciales de producción...
>
> En tercer lugar, las tareas señaladas en el plan se fijan de modo que se aprovechen plenamente las reservas interiores de las empresas y de las obras en construcción, se introduzca más ampliamente nueva maquinaria y tecnología, y se eleve la calidad de la producción.[15]

Plan a largo plazo

El *plan a largo plazo*, también llamado de perspectiva, abarca un periodo de 15 a 20 años y contempla aspectos generales del desarrollo socioeconómico. Estos planes no son obligatorios.

> La planificación de perspectiva es la base de toda la planificación económica. En el plan de perspectiva únicamente se señalan las tareas fundamentales básicas y más importantes para el desarrollo de la economía. Para confeccionarlo se utilizan en gran escala índices y normas ampliados; los planes establecidos con una perspectiva de varios años se realizan cumpliendo los planes corrientes (anuales).[16]

La integración del plan de perspectiva se realiza sobre la base de los planes quinquenales (de mediano plazo) y los de corto plazo (corriente; cumpliendo éstos se logran los objetivos de aquél).



Figura 9.2
Plan de perspectiva

[15] *Ibid.*, p. 172.
[16] *Ibid.*, p. 173.

e) Etapas y supuestos de la planificación

Etapas

La actividad planificadora se ejecuta a través de etapas metodológicas que pretenden cumplir los objetivos de la planificación. Dichas etapas son:

1. Diagnóstico y proyecciones.
2. Elaboración de planes, programas y proyectos.
3. Ejecución de lo planeado.
4. Control y evaluación de lo planeado.

Supuestos

La planificación parte de algunos supuestos que se cumplen a lo largo del proceso planificador; entre los más importantes figuran:

- El pleno empleo de las fuerzas productivas, para lo cual se debe elevar constantemente la productividad en dos etapas: la primera, de crecimiento extensivo, y la segunda, de crecimiento intensivo.
- Altas tasas de acumulación que se logran aumentando el excedente, ya que la mayor parte de éste va a la acumulación (que es la única forma de incrementar el crecimiento económico).
- Altas tasas de crecimiento económico que se dan debido al fuerte ritmo de acumulación. Un alto crecimiento es la base de un mejor desarrollo de la sociedad.
- Eliminación de las crisis cíclicas debido al control central de la producción (planificada), que elimina la anarquía en la producción y la desarticulación de las fuerzas productivas.
- No existe la inflación, porque la planificación supone el control de precios.
- El desarrollo integral de la sociedad, que se da a largo plazo pero que no supone la eliminación total de las contradicciones.

D Planeación económica

La planificación es una categoría histórica que ocurre únicamente si se cumplen algunas condiciones históricas que sólo se dan en los países socialistas.

Esto no significa que en los países capitalistas no haya intentos de planificación, sino que ésta tiene otras características.

La planeación o planificación capitalista es un intento de racionalizar el crecimiento de la economía para eliminar las fluctuaciones cíclicas.

Los países capitalistas se desarrollan en forma cíclica con periodos de crisis; por eso el Estado trata de intervenir en la economía para eliminarlas. Es precisamente en los momentos de crisis cuando trata de planificar la economía.

El Estado empieza a intervenir cada vez más activamente en la economía a partir de la crisis de 1929. Sin embargo, no es lo mismo hablar de planeación que de política económica.

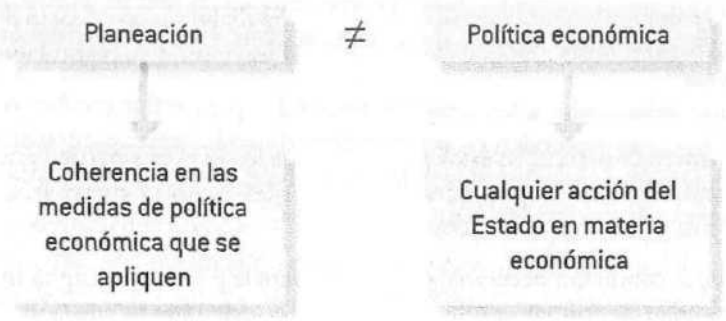


Figura 9.3
Comparación entre planeación y política económica.

La *planeación capitalista* supone que el Estado no solamente cumplirá funciones tradicionales (seguridad, administración, defensa), sino que ahora participará dinámicamente en la actividad económica.

Cabe subrayar que esta planeación (también llamada planificación indicativa) no supone la propiedad social de los medios de producción y funciona a través de los mecanismos del mercado; es decir, se caracteriza por relaciones sociales de producción capitalista.

a) Planeación y subdesarrollo

Fue después de la Segunda Guerra Mundial cuando los países capitalistas industrializados empezaron a hacer intentos cada vez más serios para planear sus economías, debido al hecho de que la planeación es una respuesta a las crisis y a que los países capitalistas cayeron en la cuenta de que los avances económicos logradós en el socialismo se debían (y se deben) a la planificación de la economía.

Sin embargo, en los países capitalistas subdesarrollados se ha considerado a la planeación como panacea, sobre todo a partir de la Alianza para el Progreso (ALPRO) en 1961, en que se obligó a los países de América Latina a planear sus economías para obtener créditos de las instituciones financieras internacionales.

Por ello, a partir de 1961 los países de América Latina (incluido México) empezaron una actividad febril de planeación que pretendía corregir algunos defectos de los mecanismos en que opera el mercado y el sistema de precios; sin embargo, hasta la fecha esto no se ha logrado.

b) Condiciones de la planeación

Dado que en el capitalismo existen características y condiciones diferentes a las de los países socialistas, es necesario tomarlas en cuenta en el proceso de planeación.

Las condiciones más importantes son:

- Hay que tomar en cuenta los intereses de los dueños de los medios de producción, los capitalistas y, sobre todo, de la fracción hegemónica dominante dentro del Estado ("burocracia política").
- El inciso anterior supone fundamentalmente un proceso de consulta entre el Estado y ciertos capitalistas, además de la consulta con la clase obrera por medio de sus representantes.

- Hay que tomar en cuenta también la correlación de las fuerzas dentro de la sociedad, ya que las distintas clases tratarán de proteger sus intereses, y la planeación puede ser contraria a ellos.
- El Estado debe apelar a los intereses nacionales para evitar conflictos entre las clases. Dichos intereses pretenden estar por encima de los intereses particulares.
- Otra condición son las presiones internacionales como la guerra fría, la dependencia tecnológica y financiera, etcétera.

En síntesis, la condición necesaria y suficiente para la planeación capitalista es la voluntad del Estado para planear con las condiciones señaladas, así como la creación de un órgano de planeación con suficiente capacidad técnica y humana para llevar a cabo tal función.

c) Características

Debido a que la planeación capitalista es diferente a la planeación socialista, es necesario señalar las características sobresalientes de la primera:

- En términos generales, puede afirmarse que la planeación es parcial, incompleta y desintegrada. Se compone de programas y proyectos desarticulados entre sí y su cumplimiento no es obligatorio.
- Se integra fundamentalmente por el sector público, que es quien promueve el plan; es decir, deja en segundo plano al sector privado.
- La planeación del sector privado se realiza sugiriendo e indicando qué acciones deben ejecutarse para llevar a cabo el plan. El Estado no ordena, sino que indica, por lo que también se llama planeación indicativa. Se deja que opere el mercado y que decidan los capitalistas dónde van a invertir según sus intereses.
- La planeación del sector público es parcial e incompleta porque:
  1. Falta infraestructura (lo que se traduce en información estadística poco confiable), falta de especialistas preparados o inexistencia de articulación entre las diversas partes del sector público.
  2. Los intereses políticos frenan el avance de la planeación (cambio de cuadros políticos en cada nuevo régimen gubernamental, por lo que no se elaboran planes a largo plazo); el Estado tiene que cambiar el plan en función de las presiones políticas; intervención de intereses político-económicos del extranjero (empresas trasnacionales).

Todos estos problemas o limitaciones del proceso de planeación se agudizan en los países subdesarrollados, cuya planeación es más bien una caricatura, o se queda en simples intentos que no arrojan resultados favorables.

En la actualidad, los países capitalistas dependientes y atrasados (subdesarrollados), como México, deben realizar acciones e instrumentar medidas y mecanismos por medio del Estado y sus instituciones con objeto de lograr el *desarrollo sustentable* que permita elevar el nivel de vida de todos los habitantes sin deteriorar el ambiente, es decir, respetando el hábitat de la especie humana.

Este desarrollo sustentable puede lograrse aplicando medidas de política económica que lo promuevan, aunque es muy conveniente promover planes sustentables de corto, mediano y largo plazos, es decir, llevar a la práctica la planeación económica que promueva la sustentabilidad.

Se puede hacer un análisis de los planes de desarrollo de algunos países; se sugiere revisar el *Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012* del presidente Felipe Calderón Hinojosa de México, el cual se puede consultar en el sitio: www.presidencia.gob.mx.

Lecturas recomendadas

Pulido Sanromán, Antonio, *Economía en acción*, Madrid, Pirámide, 2000. caps. 2 y 4, pp. 47-86 y 153-262.

Samuelson, Paul A. y William D. Nordhaus, *Economía*, España, McGraw-Hill, 16a. ed., 1999. caps. 27, 28 y 33, pp. 510-548 y 633-655.

Méndez Morales, José Silvestre, *Problemas económicos de México*, México, McGraw-Hill, 6a. ed., 2008, unidades II y IX, pp. 39-90 y 407-467.

http://www.fortunecity.es/xpertos/creativo/129/definiciones.html

www.presidencia.gob.mx

UNIDAD X

Mercado, clases de mercado, competencia perfecta e imperfecta

La realidad demuestra, no sólo en nuestros países sino aun en los de más alto desarrollo, que los precios no están determinados por el libre juego de la oferta y la demanda —que no existe más que en la imaginación de aquellos que quieren controlar el mercado— sino por los productores. Son los oferentes, organizados de distintas maneras, los que, formando un frente poderoso, determinan los precios.[1]

[1] Padilla Aragón, Enrique, "¿Cuáles leyes de la oferta y la demanda", en *El Día*, 29 de mayo de 1981.

OBJETIVOS

OBJETIVOS PARTICULARES

Al finalizar la unidad, el alumno:

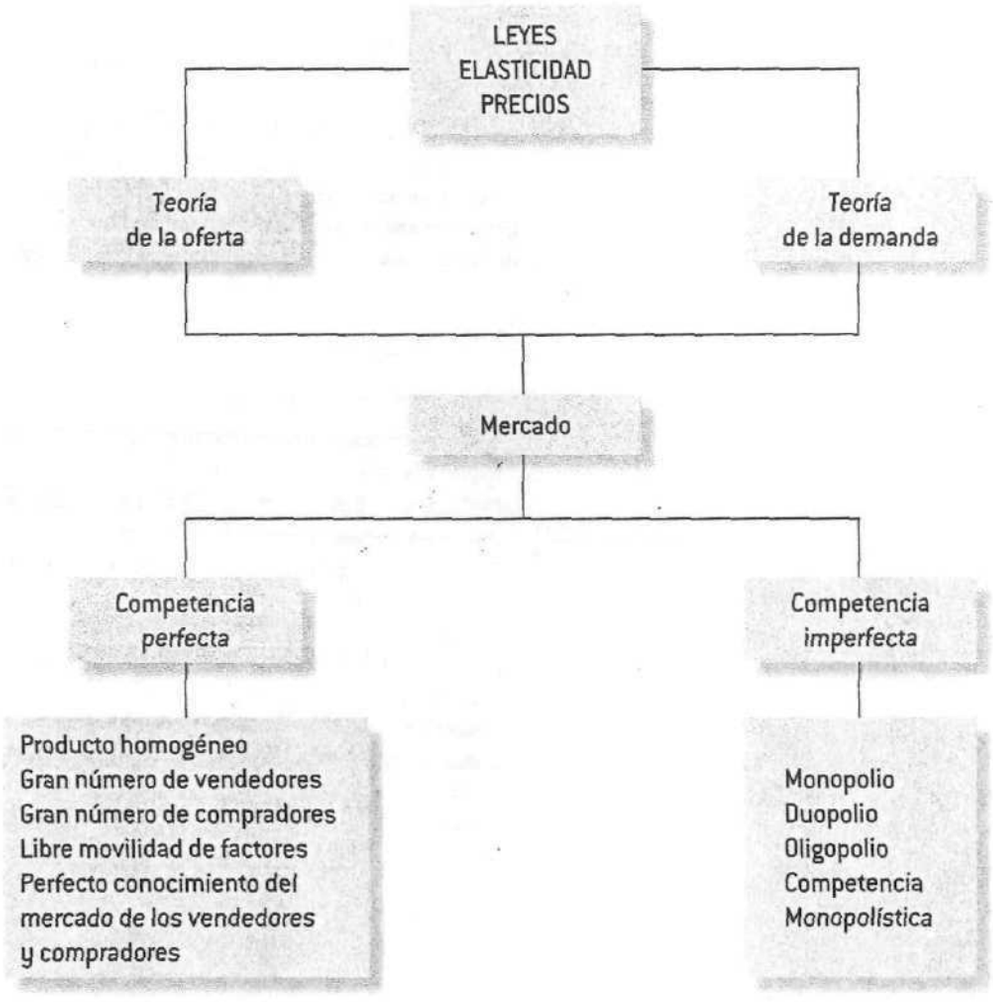
- **Explicará** la ley de la oferta y la demanda como un mecanismo de ajuste (o de desajuste) entre el valor y el precio.
- **Comprenderá** la teoría de la competencia perfecta, así como la esencia de los monopolios y su dominio sobre los mercados y la formación de los precios.
- **Comprenderá** la esencia y las leyes de la formación de la ganancia normal y la ganancia monopolística.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El alumno deberá ser capaz de:

a) **Definir** el mercado desde diferentes puntos de vista.
b) **Explicar** la teoría de la demanda.
c) **Precisar** los determinantes de la demanda y la conducta del consumidor.
d) **Definir** el concepto de elasticidad de la demanda y sus modalidades.
e) **Explicar** la teoría de la oferta y sus determinantes.
f) **Distinguir** los diversos tipos de mercado, dando ejemplos.
g) **Identificar** la competencia perfecta e imperfecta, los monopolios, los oligopolios y la competencia monopolística.
h) **Explicar** la determinación del precio en los diferentes tipos de mercados.

Cuadro sinóptico



Décima evaluación

1. Expresa por lo menos tres definiciones de mercado.
2. Enumera los elementos del mercado.
3. Señala varias clasificaciones de mercado.
4. ¿Qué es la demanda?
5. Grafica la demanda con los datos de la siguiente tabla:

Tabla de demanda		
Puntos	Precio	Cantidad
a	200	30
b	175	40
c	150	45
d	100	50
e	50	60
f	25	80

6. Enuncia la ley de la demanda.
7. Explica el aumento y disminución de la cantidad demandada.
8. Grafica el aumento y disminución de la cantidad demandada.
9. Explica el aumento y disminución de la demanda.
10. ¿Qué es la elasticidad de la demanda?
11. Enumera los tipos de elasticidad de la demanda que existen, dando ejemplos.
12. Obtén la elasticidad de la demanda entre los puntos *a-b* y entre los puntos *e-f* señalando su tipo de elasticidad.
13. ¿Qué es la oferta?
14. Enumera las determinantes de la oferta.
15. Grafica la oferta con los datos de la siguiente tabla.

Tabla de oferta		
Puntos	Precio	Cantidad
a	6	4
b	6	6
c	8	7
d	8	9
e	12	12
f	16	18

16. Enuncia la ley de la oferta.
17. Define los siguientes conceptos: costos fijos, costos variables, costo total y costo marginal.
18. Ejemplifica los diferentes costos.
19. Explica el aumento y disminución de la cantidad ofrecida.
20. Grafica el aumento y disminución de cantidad ofrecida.
21. Explica el aumento y disminución de la oferta.
22. Grafica el aumento y disminución de la oferta.
23. ¿Qué es la elasticidad de la oferta?
24. Grafica los cinco tipos de elasticidad de la oferta, dando ejemplos.
25. Obtén la elasticidad de la oferta entre los puntos *a-b-* y *e-f*, señalando su tipo de elasticidad.
26. ¿Qué es el precio?
27. Explica cómo se convierte el valor en precio.
28. Menciona las principales funciones de los precios en el sistema capitalista.
29. Enuncia las condiciones de un mercado de competencia perfecta.
30. Explica cómo se forma el precio en un mercado de competencia perfecta.
31. Enuncia las características de un mercado de competencia imperfecta.
32. Enuncia los tipos de mercado que pueden tener algún grado de imperfección.
33. Enumera las características del oligopolio.
34. ¿Cómo se fija el precio de monopolio?
35. ¿Cómo se incrementan las ganancias en condiciones monopolísticas?
36. Enuncia las características de las empresas transnacionales.

INTRODUCCIÓN

En la cuarta unidad se estudiaron los principales elementos de la teoría subjetiva del valor: bienes, satisfactores, necesidad, utilidad, utilidad marginal, así como valor de uso y valor de cambio.

Todos estos conceptos llevan a la integración de la demanda como elemento concentrador de la conducta racional del consumidor.

En esta unidad se analiza la relación que existe entre demanda, oferta, mercado y precio, y sus diferentes elementos. Asimismo, desarrollamos el concepto de mercado y su clasificación, destacando las características del mercado de competencia perfecta y los principales tipos de competencia imperfecta, sobre todo el monopolio.

1. El mercado y su clasificación

A Definición

Una de las categorías básicas en el estudio de la Economía es la de **mercado**, por lo que es necesario definirlo antes de analizar sus componentes. Existen muchas definiciones de mercado, pero sólo anotaremos las más relevantes:

- Área geográfica en la cual concurren compradores y vendedores de una mercancía para realizar transacciones comerciales: comprar y vender a un precio determinado.
- Grupo de personas más o menos organizado en constante comunicación para realizar transacciones comerciales.
- Relación que existe entre oferentes y demandantes de bienes y servicios.
- Ámbito dentro del cual las relaciones de oferta y demanda concurren para la fijación de un precio.
- Serie de transacciones que llevan a cabo los productores, intermediarios y consumidores para llegar a la fijación del precio de las mercancías.

En las definiciones anteriores se destaca que los elementos que concurren en la formación del mercado son:

a) Bienes y servicios (mercancías),
b) Oferta de bienes y servicios,
c) Demanda de bienes y servicios,
d) Precio de los bienes y servicios,

Toca analizar en esta unidad la oferta, la demanda y el precio de los bienes y servicios, pero antes hay que recordar que, al hacer un análisis económico, un mercado puede pertenecer a varias clasificaciones, tema que se ve a continuación.

B Clasificación

Las clasificaciones más importantes del mercado se muestran en la figura 10.1:

1. Dependiendo del área geográfica que abarquen, los mercados se clasifican en:

Locales. Son los que se establecen en una determinada localidad.

- **Regionales.** Mercados que abarcan varias localidades integradas en una región geográfica o económica. A nivel internacional, estos mercados forman bloques económicos, como el Mercado Común Europeo.

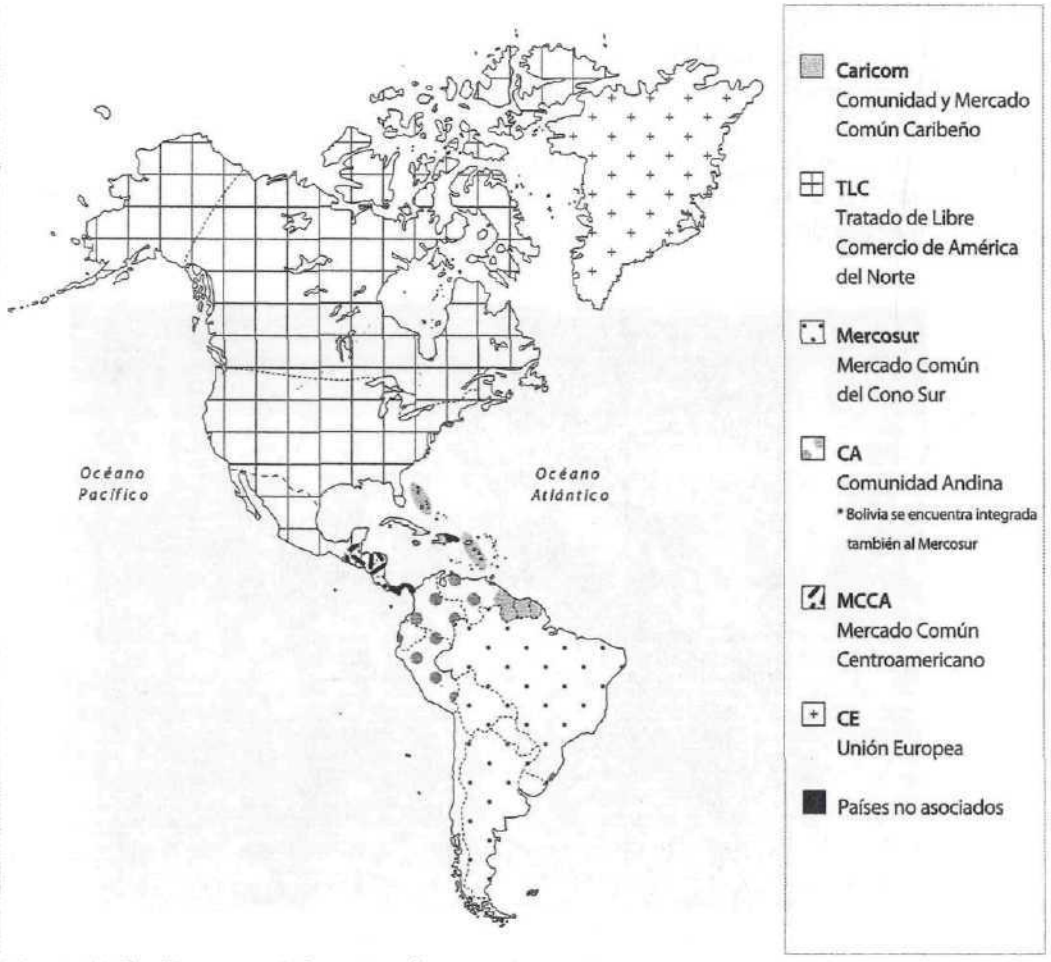
Figura 10.1
Clasificaciones del mercado.



Mundial. El conjunto de transacciones comerciales internacionales (entre países) forman el mercado mundial. También se llama *mercado internacional* o *mercado globalizado*.

2. De acuerdo con lo que ofrecen, los mercados pueden ser:
   - **De mercancías.** Cuando en el mercado se ofrecen bienes producidos específicamente para venderlos; por ejemplo, mercado del calzado, de ropa, del café, etcétera.
   - **De servicios.** Son aquellos en que no se ofrecen bienes producidos sino servicios; el más importante es el mercado de trabajo.

   Estos diferentes mercados se conocen por el producto que ofrecen y son, por lo tanto, bastante generalizados; así por ejemplo, se habla del mercado de dinero, mercado de capitales, mercado de trabajo, mercado del azúcar, etcétera.
3. De acuerdo con el tiempo de formación del precio, los mercados se clasifican en:
   - **De oferta instantánea.** En este tipo de mercado el precio se establece rápidamente y está determinado por el precio de reserva (último precio al cual vendería el oferente).

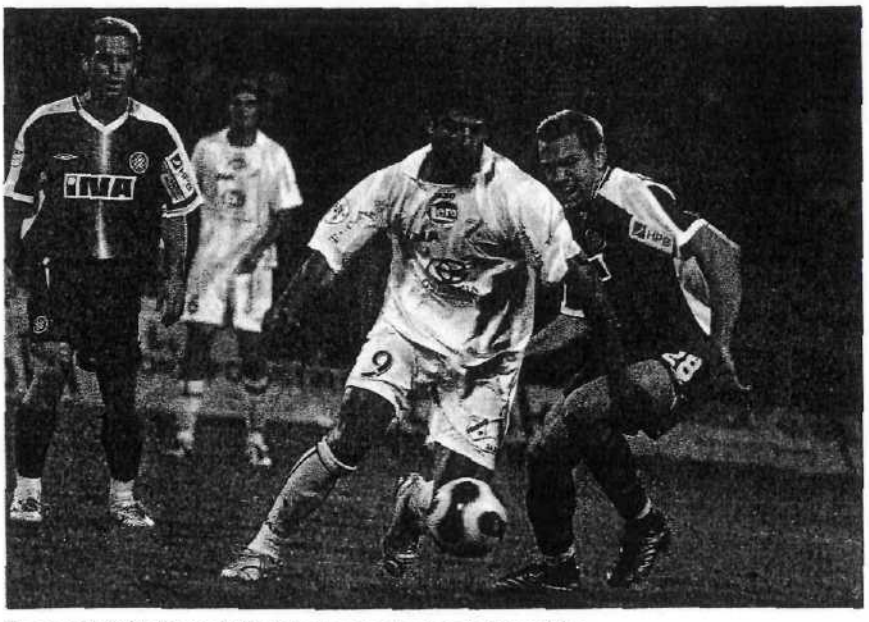


En la actualidad, los bloques económicos entre países son cada vez más comunes.

- **De corto plazo.** En este mercado el precio no se establece rápidamente y se encuentra determinado en gran parte por los costos de producción. La empresa puede variar la proporción en que emplea sus recursos pero no todos. En este tipo de mercado también se incluye el de mediano plazo, con las mismas características que el de corto plazo.
- **De largo plazo.** El precio se establece lentamente y está determinado en buena medida por los costos de producción. Es un periodo lo bastante largo para que la empresa cambie la proporción en que utiliza sus recursos productivos (puede incluso variar todos).

4. De acuerdo con la competencia que se establece en el mercado, éste puede ser de dos tipos:
   - De competencia perfecta.
   - De competencia imperfecta.

   Debido a que ésta es la clasificación más importante de los mercados, en las secciones 3 y 4 de esta unidad se analizan las características generales de ambos tipos de competencia.
5. Otros tipos de mercados.
   En esta clasificación destacan los siguientes:
   - **Mercado de trabajo.** Conjunto de la oferta y la demanda de mano de obra.
   - **Mercado de capitales.** Es el conjunto de la oferta y la demanda de capitales que se mueven a través del sistema financiero. Puede ser mercado nacional o internacional de capitales.



El mercado de jugadores de futbol pertenece al mercado de servicios.

- **Mercado de dinero.** Conjunto de la oferta y la demanda de dinero que se mueve a través de los diferentes instrumentos del sistema bancario.
- **Mercado a futuro.** Relación que existe entre compradores y vendedores para realizar transacciones que se concretarán en compraventa futura de bienes. Estas operaciones se realizan para evitar la inestabilidad y fluctuaciones de precios. Por ejemplo, mercado de futuro del café, del azúcar, del cacao o de divisas.
- **Mercado de divisas.** Conjunto de compradores y vendedores de monedas extranjeras en un país; por ejemplo compraventa de dólares en México.
- **Mercado informal.** Está formado por el comercio ambulante, puestos callejeros y compradores de los productos y servicios que se expenden en ellos.

2. Demanda y oferta

Los elementos que conforman el mercado se pueden agrupar en tres categorías:

a) Demanda de bienes y servicios.
b) Oferta de bienes y servicios.
c) Precio de los bienes y servicios.

A Demanda

demanda
Conjunto de mercancías que pueden comprar, cada una por su precio determinado, los individuos de una sociedad

La **demanda** es la cantidad de mercancías que pueden ser compradas a los diferentes precios por un individuo o por el conjunto de individuos de una sociedad. Es por ello que hablamos de demanda individual y demanda total.

La demanda puede ser expresada en una *tabla de demanda* o en una *curva de demanda;* en ambos casos se habla de la *función de demanda* (figura 10.2).

Desde el punto de vista de la demanda individual, la función de demanda de un satisfactor es la relación que existe entre las diversas cantidades del satisfactor que pueden ser compradas y:

a) Los precios posibles del satisfactor (p).
b) Los ingresos de los compradores (y).
c) Los gastos de los compradores (g).
d) Los precios de los bienes complementarios (pc) y los sustitutos (ps).

Matemáticamente, la demanda individual puede expresarse en la siguiente forma:

$$D = f(p, g, y, pc, ps)$$

Desde el punto de vista de la demanda total, además de los precios del satisfactor, los ingresos y gastos de los consumidores, y los precios de los bienes complementarios y sustitutos, debemos agregar a la función de demanda total la población (P) y la distribución del ingreso nacional (dy).

$$D = f(p, g, y, pc, ps, P, dy)$$

Figura 10.2

Tabla y gráfica de demanda.

Tabla de demanda		
Puntos	Precio	Cantidad
a	100	10
b	90	20
c	80	30
d	70	40
e	60	50
f	50	60



Para representar la gráfica de la demanda se utiliza un sistema de coordenadas, donde el eje de las abscisas (o de las *x*) representa la cantidad demandada y el eje de las ordenadas (o de las *y*) representa los precios de los bienes.

De la tabla o de la gráfica de la demanda se puede deducir la ley de la demanda que se expresa así:

> **Ley de la demanda.** *Siempre y cuando las condiciones no varíen* [ingresos de los consumidores, gustos, precios de los bienes complementarios y sustitutos, distribución del ingreso, tamaño de la población, etc.], la cantidad que se demande de un bien en el mercado varía en razón inversa de su precio.

Esto quiere decir que, cuando los precios disminuyen, la cantidad demandada aumenta y, cuando los precios aumentan, la cantidad demandada disminuye (hay una relación inversa entre precios y cantidad demandada). ¿Cuándo podemos hablar de aumentos de la cantidad demandada?

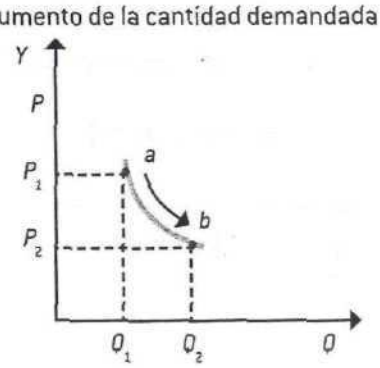
Aumento de la cantidad demandada

Hay un aumento de la cantidad demandada cuando ocurre un desplazamiento sobre la curva que implica un incremento de la cantidad demandada a consecuencia de una disminución del precio.

Gráficamente, el aumento de la cantidad demandada se puede representar como se muestra en la figura 10.3, al pasar del punto *a*, al punto *b* en la misma curva.

Figura 10.3

Aumento de la cantidad demandada.



Cuando el precio pasa de P_1 a P_2, la cantidad demandada pasa de Q_1 a Q_2 (a un ∇ del precio corresponde un Δ de la cantidad demandada).* Por ejemplo, se demanda mayor cantidad de refrescos cuando bajan de precio.

Cuando el precio pasa de P_1 a P_2, la cantidad demandada pasa de Q_1 a Q_2 (a un Δ del precio corresponde un Δ de la cantidad demandada). Por ejemplo, se demanda menor cantidad de carne cuando aumenta su precio.

Disminución de la cantidad demandada

¿Cuándo se puede hablar de disminuciones en la cantidad demandada? Hay una disminución de la cantidad demandada cuando ocurre un desplazamiento sobre la curva que implica una disminución de la cantidad demandada a consecuencia de un aumento del precio. Gráficamente, la disminución de la cantidad demandada se puede representar como en la figura 10.4 al pasar del punto *a*, al punto *b* en la misma curva.

Los aumentos o disminuciones de la cantidad demandada ocurren sobre la misma curva a consecuencia de decrementos o incrementos en el precio del bien.

Pero, ¿qué ocurre cuando se trata de curvas diferentes? Entonces se habla de aumentos y disminuciones de demanda.

Disminución de la cantidad demandada

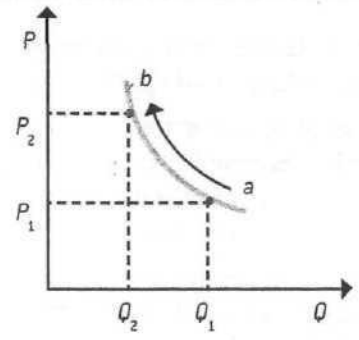


Figura 10.4
Disminución de la cantidad demandada.

Aumento de la demanda

Hay un aumento de la demanda cuando la curva se desplaza hacia la derecha y hacia arriba. Este aumento puede estar determinado por:

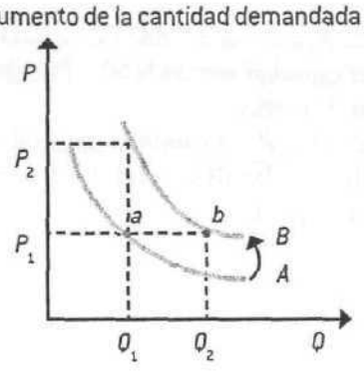
- aumento del ingreso de los consumidores,
- disminución del precio de los bienes complementarios,
- aumento del precio de los bienes sustitutos,
- cambios en las preferencias de los consumidores.

---

* El símbolo Δ representa incremento; el símbolo ∇ representa decremento o disminución.

Figura 10.5

Aumento de la demanda.



El aumento de la demanda significa pasar de la curva *A* a la *B*; al precio P_1, la cantidad demandada aumenta de Q_1 a Q_2 o bien, cuando el precio aumenta de P_1, a P_2, la cantidad demandada sigue siendo Q_1. Por ejemplo, un consumidor aumenta su demanda de libros aunque no varíen de precio.

El aumento de la demanda significa que, a un mismo precio, se demanda mayor cantidad del bien o que, cuando el precio aumenta, se sigue comprando la misma cantidad del bien. Gráficamente el aumento de la demanda se puede representar como en la figura 10.5.

Disminución de la demanda

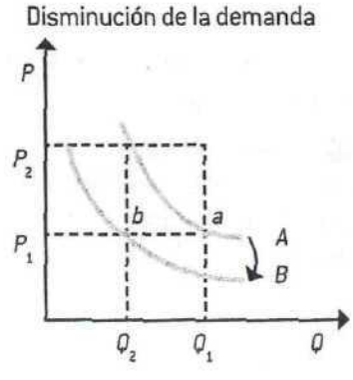
Hay una disminución de la demanda cuando la curva se desplaza hacia la izquierda y hacia abajo. Esta disminución puede estar determinada por:

- disminución del ingreso de los consumidores,
- aumento del precio de los bienes complementarios,
- disminución del precio de los bienes sustitutos,
- cambios en las preferencias de los consumidores.

La disminución de la demanda significa que, a un mismo precio, se demanda menor cantidad del bien o que, cuando el precio disminuye, se sigue comprando la misma cantidad del bien. Gráficamente la disminución de la demanda se puede representar como en la figura 10.6.

Figura 10.6

Disminución de la demanda.



La disminución de la demanda significa pasar de la curva *A* a la *B*; al precio P_1. Cuando el precio disminuye de P_2 a P_1 la cantidad demandada disminuye de Q_1 a Q_2. La cantidad demandada sigue siendo Q_2. Por ejemplo, un consumidor disminuye su demanda de pan aunque no varíe su precio.

Elasticidad de la demanda

Una vez analizados los aumentos y disminuciones de la cantidad demandada y los aumentos y disminuciones de demanda, es necesario estudiar ahora los cambios que ocurren en la cantidad demandada a consecuencia de pequeños cambios en el precio, o sea, la elasticidad.

El concepto de elasticidad del precio de la demanda fue desarrollado por Alfred Marsh con el fin de estimar la sensibilidad que muestra la cantidad que se toma ante los pequeños cambios registrados por el precio.[2]

elasticidad de la demanda Es la medida o cambio porcentual en la cantidad demandada cuando el precio varía

La **elasticidad de la demanda** se puede definir como la medida o cambio porcentual en la cantidad demandada cuando varía el precio. La elasticidad representa o mide la variación de la cantidad demandada cuando hay un cambio de precios.

La elasticidad de la demanda se obtiene dividiendo el incremento porcentual de la cantidad demandada entre el incremento porcentual de precio. Por convención se toma el valor absoluto de dicho cociente.

$$\text{Elasticidad } (\varepsilon) = \frac{\Delta\,\%\text{ Cantidad demandada } (Q)}{\Delta\,\%\text{ Precio } (P)}$$

¿Cuántos tipos de elasticidad existen? De acuerdo con la forma en que responde la cantidad demandada cuando varía el precio, se habla de cinco tipos de elasticidad, los cuales se muestran en las figuras 10.7 a 10.11

Ningún cambio en el precio puede hacer que los demandantes adquieran mayor o menor cantidad de producto. Aunque varíe el precio, la cantidad demandada permanece constante. Aunque no se da en la realidad, un ejemplo que se acerca a la inelasticidad total es la sal.

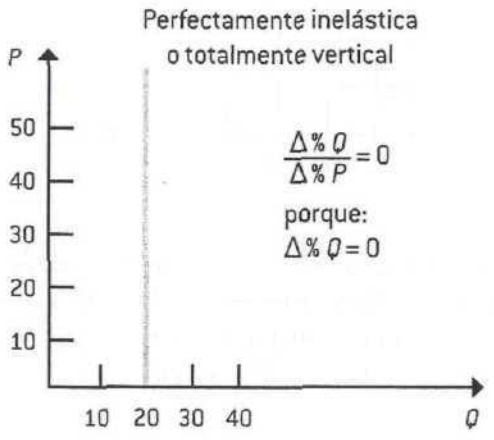
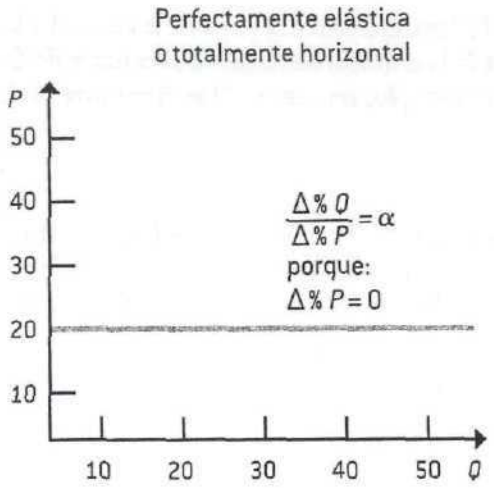


Figura 10.7
Demanda perfectamente inelástica.

[2] Webb, Samuel, *op. cit.*, pág. 153.

Figura 10.8

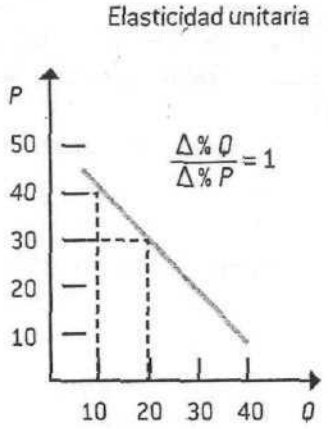
Demanda perfectamente elástica.



A un precio dado, la cantidad demandada crece indefinidamente (tiende hacia el infinito). Dividiendo el incremento porcentual de la cantidad demandada entre cero, el resultado es infinito. Ejemplo de bienes con esta elasticidad son agua potable y teléfonos.

Figura 10.9

Demanda con elasticidad unitaria.



A un cambio dado del precio corresponde el mismo cambio porcentual en la cantidad demandada. El cociente de dividir el incremento de la cantidad demandada entre el incremento del precio es igual a uno. Es muy difícil que esta elasticidad se dé en la realidad; se requiere que, por ejemplo, una disminución de 10% del precio provoque un aumento de 10% en la demanda.

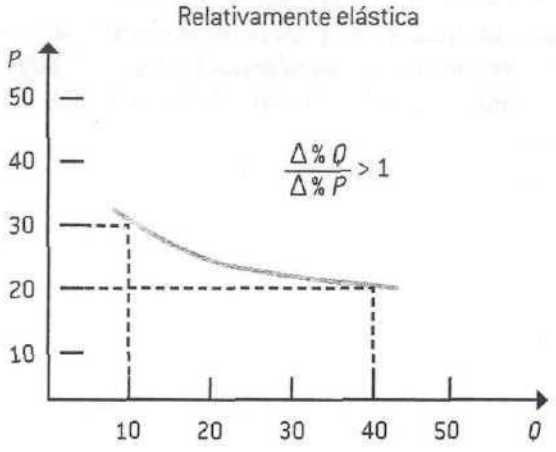


Figura 10.10
Demanda relativamente elástica.

A un pequeño cambio del precio corresponde un gran aumento en la cantidad demandada. El valor absoluto del cociente de dividir el incremento porcentual de la cantidad demandada entre el incremento porcentual de precios es mayor que uno (valor absoluto). Ejemplo de bienes con esta elasticidad son los alimentos procesados, como carnes frías y derivados de los lácteos.

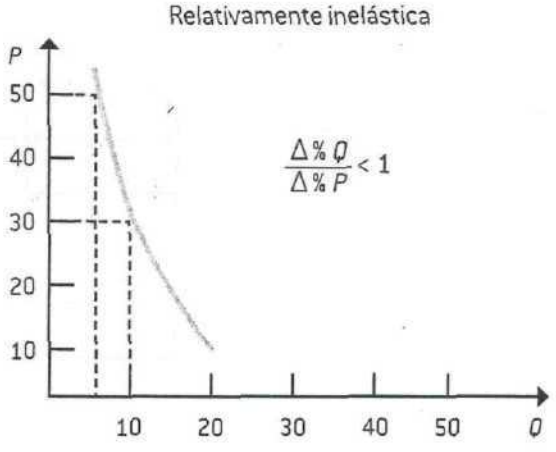


Figura 10.11
Demanda relativamente inelástica.

A un gran cambio del precio corresponde un pequeño cambio en la cantidad demandada. Es cuando el valor absoluto del cociente de dividir el incremento porcentual de la cantidad demandada entre el incremento porcentual de precios es menor que uno (valor absoluto). Ejemplos de bienes con esta elasticidad son aceitunas, libros, vajillas.

Desde luego, las elasticidades anteriores son teóricas, ya que es difícil que haya una curva de demanda que sea perfectamente elástica o perfectamente inelástica; sin embargo, sirven para analizar concretamente la elasticidad de la curva que interese.

La forma de la curva de la demanda es muy variable, por lo que a lo largo de ella podemos encontrar diferentes elasticidades que hay que calcular en los arcos que interesen.

¿Cómo calcular la elasticidad de la demanda en un arco?

Existen diferentes fórmulas para el cálculo de la elasticidad en un arco; pero nosotros analizaremos la más sencilla con la cual obtendremos los resultados que nos interesan. No hay que olvidar que lo importante es el valor absoluto de la elasticidad (no importa que el resultado tenga signo negativo).

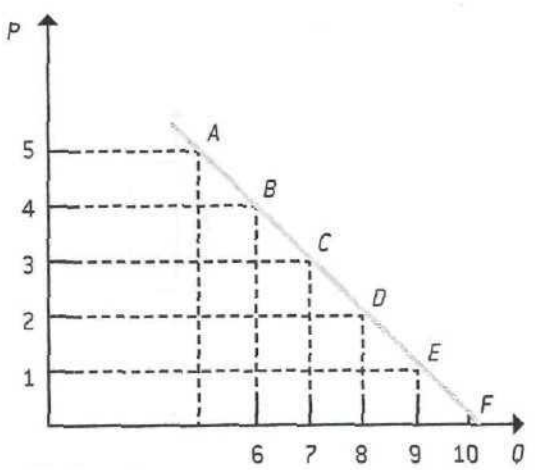
La fórmula de la elasticidad en un arco es:

$$\varepsilon_d = \frac{Q_1 - Q_2}{Q_1 + Q_2} \div \frac{P_1 - P_2}{P_1 + P_2}$$

E_d = elasticidad de la demanda
Q_1 = cantidad inicial demandada
Q_2 = cantidad resultante
P_1 = precio inicial
P_2 = precio resultante

Ejemplo: Dada una tabla de demanda, construya la curva de demanda y obtenga la elasticidad en los arcos *(A, B)* y *(E, F)*.

Tabla de demanda		
Puntos	Precio	Cantidad
A	5	5
B	4	6
C	3	7
D	2	8
E	1	9
F	0	10



Al aplicar la fórmula de la elasticidad:

$$E_d(A, B) = \frac{Q_1 - Q_2}{Q_1 + Q_2} \div \frac{P_1 - P_2}{P_1 + P_2}$$

$$E_d(E, F) = \frac{Q_1 - Q_2}{Q_1 + Q_2} \div \frac{P_1 - P_2}{P_1 + P_2}$$

Si se sustituyen los datos:

$$E_d(A, B) = \frac{5 - 6}{5 + 6} \div \frac{5 - 4}{5 + 4}$$

$$E_d(A, B) = \frac{-1}{11} \div \frac{1}{9}$$

$$E_d(A, B) = -0.81$$

En este arco la demanda es inelástica ya que el valor absoluto de la elasticidad es menor que 1.

$$E_d(E, F) = \frac{9 - 10}{9 + 10} \div \frac{1 - 0}{1 + 0}$$

$$E_d(E, F) = \frac{-1}{19} \div \frac{1}{1}$$

$$E_d(E, F) = \frac{-1}{19} \div -0.052$$

En este arco la demanda es inelástica ya que el valor absoluto de la elasticidad es menor que 1.

B Oferta

oferta Cantidad de mercancías que se pueden vender, a determinado precio, por uno o varios individuos (o entidades) de la sociedad

La **oferta** es la cantidad de mercancías que pueden ser vendidas a los diferentes precios del mercado por un individuo o por el conjunto de individuos de la sociedad. Es por eso que se habla de oferta individual y oferta total.

La oferta puede expresarse en una *tábla de oferta* que relaciona la cantidad que se ofrece a los diferentes precios, o en una *curva de oferta;* en ambos casos hablamos de la *función de oferta.*

Los principales elementos que determinan la oferta de un producto, llamados determinantes de la oferta, son:

a) costo de producción (c),
b) nivel tecnológico (t),
c) precio del bien (p).

Matemáticamente, la oferta puede expresarse como una función así:

$$O = f(c, t, p)$$

Para representar la gráfica de la oferta se utiliza un sistema de coordenadas, en donde el eje de las abscisas (o de las x) representa la cantidad ofrecida y el eje de las ordenadas (o de las y) representa los precios de los bienes propuestos (figura 10.12).

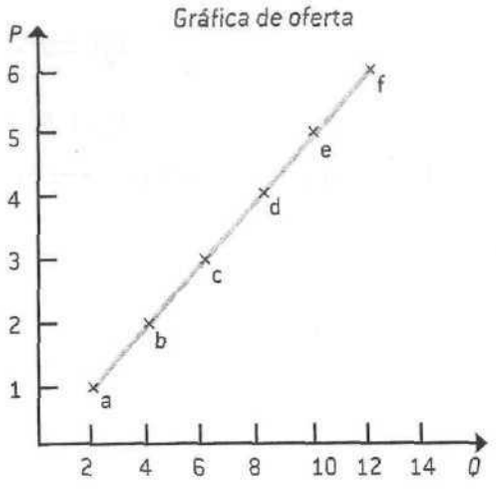
De la tabla de la oferta o de su representación gráfica podemos enunciar la ley de la oferta que se expresa así:

Ley de la oferta. Siempre y cuando las condiciones no varíen (costo de productos y nivel tecnológico), la cantidad que se ofrezca de un bien en el mercado varía en razón directa de su precio.

Figura 10.12

Tabla y gráfica de oferta.

Tabla de oferta		
Puntos	Precio	Cantidad ofrecida
a	1	2
b	2	4
c	3	6
d	4	8
e	5	10
f	6	12



Cuando los precios aumentan, las cantidades ofrecidas también se incrementan y, cuando los precios disminuyen, las cantidades ofrecidas se reducen (hay una relación directa entre precios y cantidad ofrecida).

Costos

Uno de los elementos más importantes en la determinación de la oferta son los costos de producción; es decir, ¿cuánto le cuesta al oferente su producción? Existen diferentes tipos de costos, los más importantes son: costos fijos, costos variables, costos totales y costos marginales.

Costos fijos (CF). Los costos fijos son aquellos que no cambian aunque cambien los volúmenes de producción. El costo fijo de una empresa es la suma de los costos de los factores fijos: terrenos, edificios, maquinaria, director general, etcétera.

- **Costos variables (CV).** Los costos variables son aquellos que cambian cuando hay diferentes volúmenes de producción. El costo variable de la empresa es la suma de los costos de los factores variables como las materias primas y el trabajo.
- **Costo total (CT).** El costo total es la suma de los costos fijos y los costos variables.

$$CT = CF + CV$$

Tanto los costos fijos como los costos variables y totales se pueden referir al total del volumen de producción y entonces hablamos de costos fijos totales (CFT) y costos variables totales (CVT), o bien de costos por unidad de producto.

Además, se pueden obtener los costos promedio o costos medios de los tres anteriores.

- **Costo fijo medio (CFME).** El costo fijo medio de la producción es igual al costo fijo total dividido entre el número de unidades producidas (UP):

$$CFME = \frac{CFT}{UP}$$

- **Costo variable medio (CVME).** El costo variable medio de la producción es igual al costo variable total dividido entre el número de unidades producidas (UP).

$$CVME = \frac{CVT}{UP}$$

- **Costo total medio (CTME).** El costo total medio de la producción es igual al costo total dividido entre el número de unidades producidas (*UP*). También se puede expresar como la suma del costo fijo medio y del costo variable medio:

$$CTME = \frac{CT}{UP}$$

$$CTME = CFME + CVME$$

- **Costo marginal (CM).** El costo marginal es lo que cuesta al oferente producir una unidad más del producto. El costo marginal se puede obtener dividiendo el incremento del costo total entre el incremento del producto, o sea el producto marginal (PM). También se puede obtener dividiendo el incremento del costo variable total entre el producto marginal (PM).

$$CM = \frac{\Delta CVT}{PM}$$

Este tipo de costos se refiere al corto plazo, durante el cual la empresa utiliza una combinación de factores fijos y variables a los que corresponden los costos fijos y variables. En el largo plazo la empresa puede variar la proporción en que utiliza todos sus factores productivos.

Un ejemplo de los costos mencionados se expresa en la tabla 10.1.0

Tabla 10.1
Costos a corto plazo de la empresa.

(1) Núm. de obreros	(2) Producto por día	(3) marginal	(4) Producto promedio (2)/(1)	(5) CVT (1) × $20	(6) CT (5) + $40	(7) CVME (5)/(2)	(8) CFME $40/(2)	(9) CTME (7) + (8) (6)/(2)	(10) CM Δ(6)/(3) Δ(5)/(3)
0	–	–	–	–	40	–	–	–	–
1	4	4	4.0	20	60	5	10	15	5.0
2	10	6	5.0	40	80	4	4	8	3.33
3	16	6	5.30	60	100	3.75	2.5	6.25	3.33
4	21	5	5.25	80	120	3.80	1.9	5.70	4.0
5	24	3	4.8	100	140	4.16	1.66	5.82	6.66
6	25	1	4.16	120	160	4.80	1.60	6.40	20.0

Todos los elementos representados en la tabla 10.1 pueden expresarse en forma gráfica en un sistema cartesiano, pero en este libro sólo interesa obtener los datos presentados.

Una vez determinados los costos, se puede expresar gráficamente la oferta; pero, ¿cuándo se puede hablar de aumentos o disminuciones de la cantidad ofrecida?

Aumento de la cantidad ofrecida

Hay un aumento de la cantidad ofrecida cuando ocurre un desplazamiento sobre la curva que implica un incremento de la cantidad ofrecida a consecuencia de un aumento del precio. Gráficamente el aumento de la cantidad ofrecida se puede representar como en la figura 10.13, cuando se pasa del punto *a* al punto *b* de la misma curva.

Figura 10.13

Aumento de la cantidad ofrecida.



Cuando el precio aumenta de P_1 a P_2, la cantidad ofrecida aumenta de Q_1 a Q_2 (a un Δ precio corresponde un Δ de la cantidad ofrecida). Por ejemplo, se ofrece mayor cantidad de leche cuando aumenta su precio.

Disminución de la cantidad ofrecida

Hay una disminución de la cantidad ofrecida cuando ocurre un desplazamiento sobre la curva que implica una disminución de la cantidad ofrecida a consecuencia de una disminución del precio.

Gráficamente la disminución de la cantidad ofrecida se puede representar como muestra la figura 10.14, cuando se pasa del punto *a* al punto *b* de la misma curva.

Figura 10.14

Disminución de la cantidad ofrecida.



Cuando el precio disminuye de P_1 a P_2, la cantidad ofrecida también disminuye de Q_1 a Q_2 (a un ∇ del precio corresponde un ∇ de la cantidad ofrecida). Por ejemplo, se ofrece menor cantidad de azúcar cuando baja su precio.

Los aumentos o disminuciones de la cantidad ofrecida ocurren sobre la misma curva a consecuencia de incrementos o disminuciones en el precio del bien.

Cuando se trata de curvas diferentes, entonces se habla de aumentos o disminuciones de la oferta.

Aumento de la oferta

Hay un aumento de la oferta cuando la curva se desplaza hacia la derecha y hacia abajo. Este aumento puede estar, entre otros factores, determinado por:

- aumento del precio de los bienes sustitutos,
- disminución del costo de producción,
- cambios en los niveles tecnológicos.

El aumento de la oferta significa que a un mismo precio se ofrece más cantidad del bien o que, cuando el precio disminuye, se sigue ofreciendo la misma cantidad del bien. Gráficamente el aumento de la oferta se puede representar como en la figura 10.15.

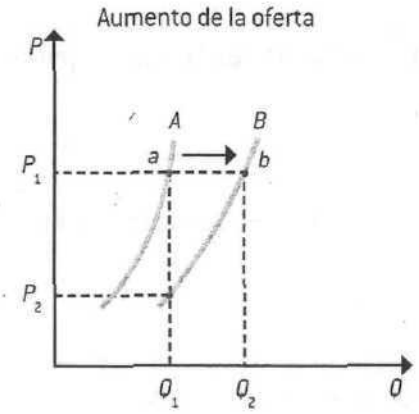


Figura 10.15
Aumento de la oferta.

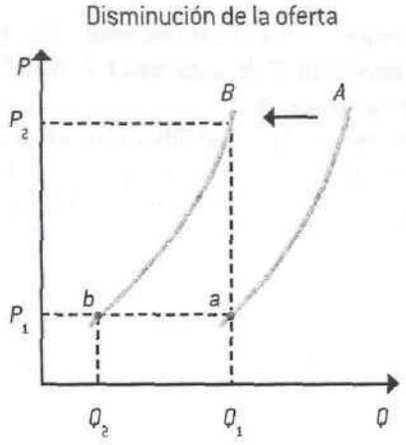
Disminución de la oferta

Hay una disminución de la oferta cuando la curva se desplaza hacia la izquierda y hacia arriba. Esta disminución puede estar ocasionada, entre otras cosas, por:

- baja del precio de los bienes sustitutos,
- aumento de los costos de producción.

El aumento de la oferta significa pasar de la curva *A* a la *B*. Al precio P_1 la cantidad ofrecida disminuye de Q_1 a Q_2 o bien, cuando el precio disminuye de P_2 a P_1, la cantidad ofrecida sigue siendo Q_1. Por ejemplo, un productor aumenta su oferta de libros porque disminuye el precio del papel.

Figura 10.16
Disminución de la oferta.



La disminución de la oferta significa pasar de la curva *A* a la *B*, al precio P_1, la cantidad ofrecida disminuye de Q_1 a Q_2, o bien, cuando el precio aumenta de P_1 a P_2, la cantidad sigue siendo Q_1. Por ejemplo, un productor disminuye su oferta de automóviles cuando aumentan los impuestos en la compra de autos.

La disminución de la oferta significa que, a un mismo precio, la cantidad ofrecida del bien es menor, o que, cuando el precio aumenta, se sigue ofreciendo la misma cantidad de dicho bien. Gráficamente la disminución de la oferta se puede representar como en la figura 10.16

Elasticidad de la oferta

Una vez analizados los aumentos y disminuciones de la cantidad ofrecida, así como los aumentos y disminuciones de la oferta, es necesario pasar al estudio de la elasticidad de la oferta; es decir, los cambios que ocurren en la cantidad ofrecida a consecuencia de pequeños cambios del precio.

elasticidad de la oferta Medida o cambio porcentual en la cantidad ofrecida cuando varía el precio

La **elasticidad de la oferta** se puede definir como la medida o el cambio porcentual en la cantidad ofrecida cuando ocurre una variación en el precio, medida en porcentaje. La elasticidad de la oferta se obtiene dividiendo el incremento porcentual de la cantidad ofrecida entre el incremento porcentual del precio.

$$\text{Elasticidad } (\mathcal{E}) = \frac{\Delta\,\%\text{ Cantidad ofrecida } (Q)}{\Delta\,\%\text{ Precio } (P)}$$

Al igual que en la demanda, para la oferta se puede hablar de cinco tipos de elasticidades, las cuales se detallan en las figuras 10.17 a 10.21.

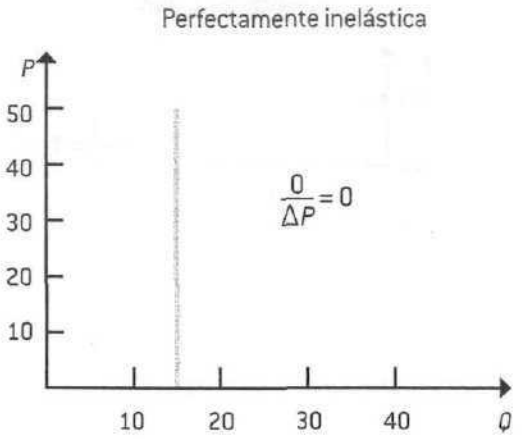


Figura 10.17
Oferta perfectamente inelástica.

Ningún cambio en el precio puede hacer que los oferentes ofrezcan mayor o menor cantidad del producto. Aunque varíe el precio, la cantidad ofrecida permanece constante. Ejemplos de bienes que se acercan a la oferta perfectamente inelástica son las joyas de diseño exclusivo y los cuadros de pintores fallecidos.

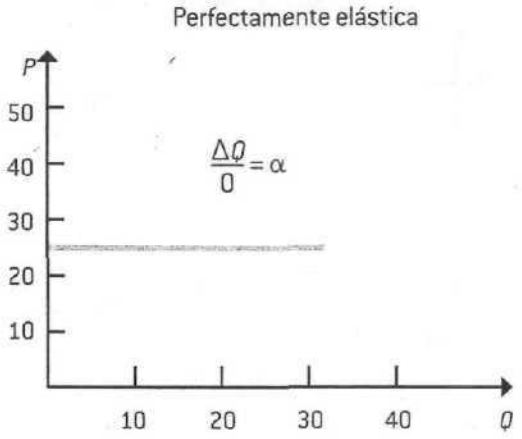
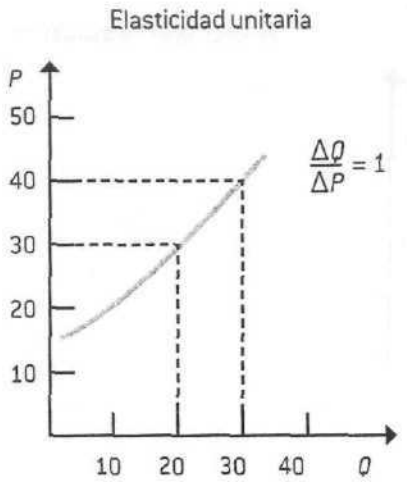


Figura 10.18
Oferta perfectamente elástica.

A un precio dado, la cantidad ofrecida crece indefinidamente (tiende al infinito). Dividiendo el incremento de la cantidad ofrecida entre cero, el resultado es infinito. Algunos ejemplos de bienes que se acercan a la oferta perfectamente elástica son la ropa de moda y productos subsidiados.

Figura 10.19

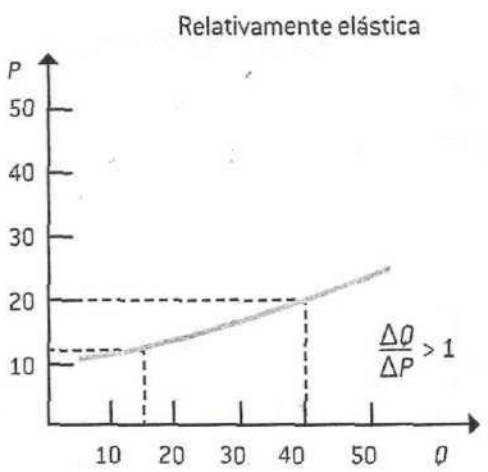
Oferta con *elasticidad* unitaria.



A un cambio dado en el precio corresponde el mismo cambio porcentual en la cantidad ofrecida. El cociente de dividir el incremento de la cantidad ofrecida entre el incremento del precio es igual a uno. Esta elasticidad es muy difícil que ocurra en la realidad: requiere que coincida el mismo cambio en el precio, por ejemplo 15%, y en la cantidad ofrecida.

Figura 10.20

Oferta *relativamente* elástica.



A un pequeño cambio en el precio corresponde un gran aumento de la cantidad ofrecida. El cociente de dividir el incremento porcentual de la cantidad ofrecida entre el incremento porcentual del precio es mayor que uno. Ejemplos de este tipo de oferta son los productos novedosos y la mercancía de temporada.

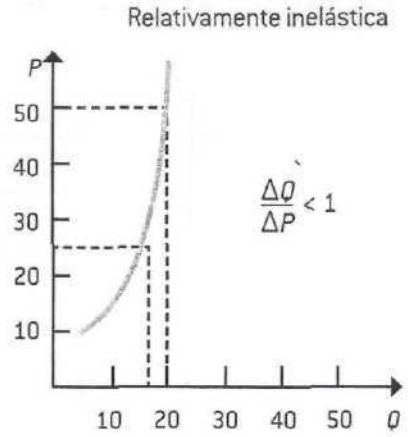


Figura 10.21
Oferta relativamente inelástica.

A un gran cambio en el precio corresponde un pequeño cambio en la cantidad ofrecida. El cociente de dividir el incremento porcentual de la cantidad ofrecida entre el incremento porcentual del precio es menor que uno. Ejemplos de bienes con esta elasticidad son los productos agrícolas y los vinos de cosechas especiales.

Es difícil que haya una curva de oferta que sea perfectamente elástica o perfectamente inelástica; sin embargo, tales curvas sirven para compararlas con las curvas que nos interesen y obtener su elasticidad.

Una curva de oferta puede presentar diversas elasticidades a lo largo de ella, por lo que es necesario calcularla en sus diferentes arcos.

La fórmula que utilizamos para obtener la elasticidad de la oferta en un arco es la misma que se usa para la curva de la demanda:

$$\varepsilon_d = \frac{Q_1 - Q_2}{Q_1 + Q_2} \div \frac{P_1 - P_2}{P_1 + P_2}$$

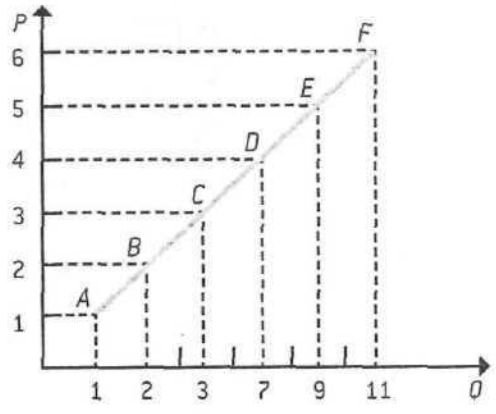
donde:
E_0 = Elasticidad de la oferta
Q_1 = Cantidad inicial ofrecida
Q_2 = Cantidad resultante
P_1 = Precio inicial
P_2 = Precio resultante

Para saber qué tipo de elasticidad tiene un arco de la curva de oferta, basta conocer el valor de la elasticidad (obtenido con la fórmula anterior).[3]

[3] En el caso de la oferta no es necesario el valor absoluto, porque la pendiente de la curva es positiva y el resultado de la elasticidad también.

Ejemplo. Dada una tabla de oferta, construye la curva de oferta y obtén la elasticidad en los arcos, (A, B) y (E, F).

Tabla de demanda		
Puntos	Precio	Cantidad
A	1	2
B	2	3
C	3	5
D	4	7
E	5	9
F	6	11



Al aplicar la fórmula de la elasticidad:

$$E_0(A, B) = \frac{2-3}{2+3} \div \frac{1-2}{1+2}$$

$$E_0(A, B) = \frac{-1}{11} \div \frac{-1}{3}$$

$$E_0(A, B) = 0.6$$

En este arco la oferta es inelástica porque la elasticidad es menor que uno.

$$E_0(E, F) = \frac{9-11}{9+11} \div \frac{5-6}{5+6}$$

$$E_0(E, F) = \frac{-2}{20} \div \frac{-1}{11}$$

$$E_0(E, F) = 1.1$$

En este arco la oferta es elástica porque la elasticidad es mayor que uno.

Por último, hay que mencionar que todos los puntos estudiados para la demanda y la oferta se refieren a su funcionamiento en un mercado de competencia perfecta (cuyas características veremos más adelante) que no se da en la realidad, pero que sirve de modelo para comparar la demanda y la oferta que operan en la realidad.

Esto quiere decir que los elementos teóricos aquí enunciados no sustituyen el estudio de la realidad económica concreta y sólo nos sirven de marco de referencia. El estudio económico debe basarse en la comparación y crítica objetiva de lo que se estudia.

Precio

precio Cantidad de dinero que se da a cambio de algún bien o servicio

Se ha hablado de oferta, demanda y precio como elementos integrantes del mercado, pero no se ha definido el *precio*. ¿Qué es el precio de las mercancías y servicios?

> El precio es la expresión monetaria del valor[4]

También se puede decir que el **precio** es la cantidad de dinero que tenemos que dar a cambio de mercancías o servicios, con lo cual lo que realmente se hace es expresar monetariamente el valor de dichas mercancías y servicios. Pero ¿cómo se transforma el valor en precio?

Se habla de precios cuando existen mercancías, las cuales se compran y venden en una sociedad organizada como en el capitalismo. En lo sucesivo se hablará de precios en una sociedad capitalista. Esto lo expresa correctamente Joan Robinson cuando afirma:

> La existencia de precios supone intercambio; éste supone especialización, la cual supone una sociedad organizada.[5]

El valor es un fenómeno social que sólo adquiere significación en una determinada sociedad organizada en cierta forma. La suma de los valores individuales de las mercancías y servicios producidos por determinada sociedad nos dan el valor total producido por ella. Esto quiere decir que la conversión del valor en precio se da mediante un proceso que, partiendo del intercambio primitivo (trueque), llega al establecimiento de una mercancía que es equivalente general de todas las demás mercancías. Este equivalente es el dinero, el cual constituye su precio.

La conversión del valor en precio es un proceso que facilita la comparación de valores de diversas mercancías, ya que reducimos el valor de todas las mercancías a una sola: el *dinero*.

Cuando se habla de precio, se hace referencia al precio de mercado que se establece cuando se da el intercambio de mercancías y servicios (relaciones entre oferentes y demandantes). Es por ello que los precios del mercado tienen fluctuaciones debido a los cambios que experimentan las fuerzas de la demanda y de la oferta; es decir, algunas mercancías tendrán precios superiores a sus valores, y otras precios inferiores, según las fluctuaciones de la oferta y la demanda.[6] Sin embargo, el precio de todas las mercancías tiende a ser igual a su valor. La suma del valor de todas las mercancías es igual a la suma del valor de sus precios.

En el enunciado anterior se hace abstracción de muchos elementos de la realidad económica, por lo cual sería muy difícil comprobar lo dicho. Sin embargo, es necesario partir de esta proposición genérica para analizar en forma concreta cómo se fijan los precios en los diferentes tipos de mercado (lo que se hace más adelante).

Muchas veces se afirma que los precios dependen de la oferta y la demanda, pero hay que tener presente que la oferta y la demanda de bienes y servicios dependen en última instancia del funcionamiento general de todo el sistema económico. Es decir, los precios dependen del funcionamiento del sistema económico en su conjunto.

---

[4] Independientemente de que se trate de la teoría subjetiva u objetiva del valor.

[5] Robinson, Joan, *Contribuciones a la teoría económica moderna*, México, Siglo XXI, 1979, pág. 81.

[6] Además de los cambios cotidianos de oferta y demanda, no hay que olvidar que la economía capitalista funciona en forma cíclica.

Según González y Maza Zavala, las principales funciones de los precios en una sociedad capitalista son:

> ...el mecanismo del precio desempeña cinco funciones importantes, a saber:
> - como regulador de la producción.
> - como regulador del uso y disposición de los recursos económicos.
> - como regulador de la distribución y el consumo.
> - como agente equilibrador del sistema económico.[7]

En las sociedades capitalistas, el capitalista es quien decide qué, cuánto, cómo, dónde y para quién producir, y uno de los elementos que estudia para tomar su decisión es el *precio* del producto que piensa producir. En el capitalismo el **precio** es muy importante porque determina el uso de los diferentes factores de producción. El capitalista utiliza en el proceso productivo aquellos factores productivos que tengan un precio más bajo en el mercado.

Dos funciones básicas de los precios son las de regular la distribución y el consumo de las mercancías producidas. Lo que un consumidor puede adquirir depende del precio de las mercancías y servicios (y de sus ingresos, aunque éstos dependen del precio de la fuerza de trabajo y de los demás factores de producción).

Otra función de los precios es servir de agente equilibrador del sistema económico, aunque esta función no se cumple en el sistema capitalista, sobre todo en el momento actual en que existen grandes monopolios junto a pequeñas empresas.

Es el propio funcionamiento del sistema capitalista el que impide lograr el equilibrio a través del mecanismo de los precios, porque éstos dependen de muchos factores que son difíciles de controlar.

En última instancia, los precios dependen de factores estructurales (el propio funcionamiento del sistema capitalista) y de factores coyunturales (movimientos económicos en un momento dado y difíciles de prever).

3. Competencia perfecta

A Definición y características

El mercado de competencia perfecta es aquel en que existe un gran número de compradores y vendedores de una mercancía, se ofrecen productos similares (producto tipificado), existe libertad absoluta para los compradores y vendedores, y no hay control sobre los precios ni reglamento para fijarlos. Por ello el precio de equilibrio se da cuando la cantidad ofrecida es igual a la cantidad demandada.

Las características o condiciones que debe cumplir el mercado para ser de competencia perfecta son:

---

[7] González, Antonio J. y Maza Zavala, Domingo Felipe, *Tratado moderno de economía general*, EUA, South-Western Pu, Co., 1976, 2a. ed., pág. 100.

a) La oferta y la demanda deben ser atómicas; es decir, constituidas por partes muy pequeñas. El número de oferentes y demandantes es tan grande que ninguno de ellos, en forma individual, puede intervenir para modificar el precio.
b) Debe existir plena movilidad de mercancías y factores productivos (tierra, trabajo, capital y organización); es decir, la posibilidad de moverse libremente en el mercado. Las empresas se comportan realmente como rivales, como auténticas competidoras.
c) A las nuevas empresas que lo deseen y cuenten con recursos necesarios no se les debe impedir la entrada al mercado.
d) Las mercancías deben ser homogéneas (producto tipificado). No debe haber diferencias específicas entre ellas para que no exista la necesidad de la publicidad competitiva, sino solamente informativa.
e) Los poseedores de los factores productivos (demandantes y oferentes de mercancías y servicios) deben tener un perfecto conocimiento de todos los movimientos que ocurran en el mercado.

Algunos autores afirman que la competencia perfecta es diferente de la competencia pura; por nuestra parte se considera que ambas tienen las mismas características y se utilizan los dos términos indistintamente.

El mercado de competencia perfecta o pura realmente no existe; más bien se puede afirmar que, en la medida en que un mercado cumpla con las características señaladas será más perfecto o bien que, en la medida en que no cumpla con dichas características, será menos perfecto o se alejará de la perfección (mercado de competencia imperfecta). Sin embargo, es necesario conocer el mercado de competencia perfecta aunque no opere en la realidad, porque esto permite comparar y analizar las imperfecciones de los mercados que se analizan.

B Fijación del precio

En la competencia perfecta el precio se fija cuando la oferta y la demanda son las mismas; el punto donde coinciden la oferta y la demanda se conoce como **precio de equilibrio**. Gráficamente el precio de equilibrio se representa como en la figura 10.22.

La oferta y la demanda representan intereses contrarios (fuerzas opuestas, ya que los oferentes desean vender más a un precio más alto para obtener mayores ganancias y los demandantes desean comprar más a un precio más bajo para obtener mayor satisfacción).

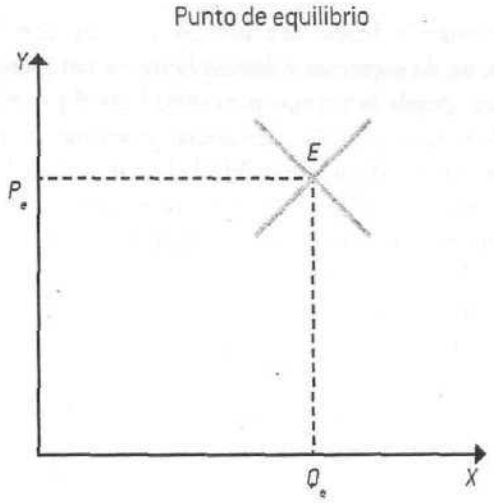
Ejemplo: dada una tabla de oferta y demanda, obtenga el precio de equilibrio y grafíquelo (figura 10.23).

precio de equilibrio Aquel que se fija con base en una oferta y una demanda iguales

El precio de equilibrio es 12, ya que en ese punto se igualan la oferta y la demanda. Abajo de ese precio hay demanda excesiva en relación con la oferta y oferta insuficiente en relación con la demanda. Arriba de ese precio la demanda es insuficiente en relación con la oferta y la oferta es excesiva en relación con la demanda. La cantidad de equilibrio es 120.

Figura 10.22

Precio de *equilibrio en* competencia perfecta.



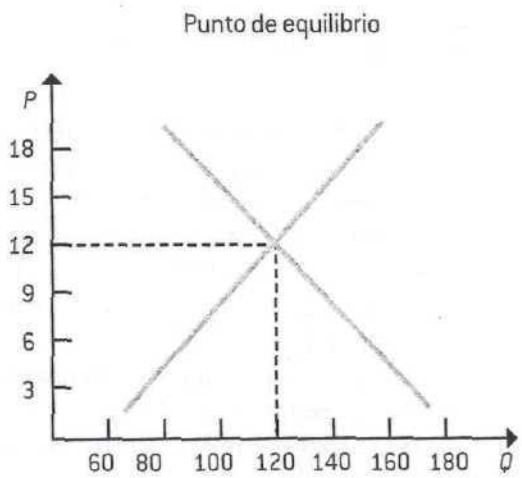
En el eje *x* representamos las cantidades ofrecidas y demandadas. En el eje *y* representamos los diferentes precios. *E* representa el punto de equilibrio. *Pe* = Precio de equilibrio. *Qe* = Cantidad de equilibrio.

El precio de equilibrio tiende a mantenerse siempre y cuando no varíen la demanda y la oferta; si éstas sufren modificaciones, el precio de equilibrio cambia. Es decir, en competencia perfecta el precio depende del libre movimiento de la demanda y la oferta.

Figura 10.23

Ejemplo de formación del precio de equilibrio.

Tabla de oferta y demanda		
Precio	Demanda	Oferta
$3	180	60
6	160	80
9	140	100
12	120	120
15	100	140
18	80	160



Cuando se modifican los determinantes de la demanda, los de la oferta o ambos a la vez, el precio de equilibrio cambia. Algunos cambios que puede sufrir el precio de equilibrio son:[8]

- aumento en la demanda con una oferta constante,
- aumento de la oferta con una demanda constante,
- disminución de la demanda con oferta constante,
- disminución de la oferta con una demanda constante,
- aumentos en la oferta y la demanda de la misma magnitud,
- disminuciones en la oferta y la demanda de la misma magnitud,
- aumentos en la oferta y la demanda de diferente magnitud,
- disminuciones de la oferta y la demanda de diferente magnitud.

Las leyes de la oferta y la demanda (que se dan en la competencia perfecta), aunque no funcionen en la realidad, sirven para comparar y criticar la forma de operar de la demanda, la oferta y el precio en una economía y en un momento determinados.

4. Competencia imperfecta

A Características

Se han visto las características de un mercado de competencia perfecta y observado que no se da en la realidad; entonces, ¿qué tipo de mercado existe realmente?

Existe una gran diversidad de mercados que operan en los países capitalistas y que desde el punto de vista de la competencia se han agrupado como **mercados de competencia imperfecta**.[9]

¿Qué características tiene un mercado de competencia imperfecta? En la medida en que determinado mercado no cumpla con las características de la competencia perfecta, se alejará de ella o bien será un mercado con mayor o menor imperfección y con mayor o menor competencia. Por lo tanto, algunas características de la competencia imperfecta son:

a) El número de oferentes no es tan grande como en la competencia perfecta; puede ser un reducido número o bien un solo vendedor. En este caso los oferentes sí pueden intervenir para modificar los precios.
b) No existe plena movilidad de mercancías y factores productivos. Es decir, existe o puede existir algún grado de control sobre las mercancías o los factores productivos.
c) Puede haber diferenciación de productos (los productos no son homogéneos). Debido a estas diferencias (reales o supuestas) de las mercancías puede existir la publicidad competitiva.
d) No hay plena libertad para que nuevos oferentes entren al mercado, ya que puede haber control de patentes, control tecnológico, etcétera.

[8] No se hace la representación gráfica de estos casos, pero es conveniente que el alumno haga ejercicios para que aprecie el movimiento del precio de equilibrio.

[9] Algunos ejemplos de mercados de competencia imperfecta que se analizan son: el monopolio, el oligopolio y la competencia monopolística.

e) No existe perfecto conocimiento de todos los movimientos que ocurren en el mercado sobre todo de los demandantes. Es posible que los oferentes conozcan mejor los movimientos del mercado aunque no en forma perfecta.

B Tipos de mercados

Con base en las imperfecciones de la competencia, se habla de los siguientes mercados:

monopolio Un solo productor que controla el mercado

1. Monopolio

Un solo productor tiene el control absoluto del mercado; de hecho, el monopolio puro es la negación absoluta de la competencia. Algunos rasgos típicos del monopolio son:

- No existen productos sustitutos (el consumidor se ve obligado a comprar lo que produce el monopolista); el producto del monopolio es totalmente diferente a los que existen en el mercado (si es que existen).
- La empresa puede modificar la cantidad de productos que ofrece con la finalidad de tener cierto control sobre el precio (normalmente disminuye su producción para aumentar sus ganancias con precios mayores).
- Desde luego no hay competencia porque el productor monopolista controla todo el mercado.
- Ejemplos de monopolio puro son algunos servicios públicos.

2. Competencia monopolística

Existen algunas pocas empresas que dominan el mercado y que pueden hacer que los consumidores prefieran sus productos a los producidos por otras empresas competidoras.

- Existe diferenciación de productos en el mercado, de tal manera que los consumidores prefieren un artículo (por su marca, su presentación, su cercanía para comprarlo, sus características reales o ficticias, etcétera).
- Esta característica les otorga cierto "poder monopolizador" a algunos productores sobre los consumidores, por lo que pueden modificar su producción y sus precios aunque en forma limitada.
- Las nuevas empresas que lo deseen pueden entrar al mercado si cuentan con los recursos necesarios.
- Ejemplos de competencia monopolística: jabones para baño, pastas de dientes, cervezas, etcétera.

3. Oligopolio

El oligopolio es aquella categoría general de modelos de mercado en que hay tan pocas empresas que las decisiones en cuanto a producción y precios que tome una de ellas pueden influir en las utilidades y decisiones de las otras que participan en la industria.[10]

[10] Webb, Samuel, *op. cit.*, pág. 418.

- Unos cuantos productores dominan el mercado, por lo que sus decisiones influyen en la producción y en el precio.
- Puede haber o no diferenciación de productos (oligopolio perfecto e imperfecto).
- Los productores no actúan en forma independiente; sus relaciones son de interdependencia ya que siempre tienen en cuenta las decisiones que toman sus competidores.
- Existen productos sustitutos semejantes a la mercancía que produce el oligopolio.
- Ejemplos de oligopolio: producción de automóviles, de cigarros, etcétera.

Existen mercados de competencia imperfecta como el duopolio (dos productores que dominan el mercado), pero los anteriores son los más importantes.

Algunos autores generalizan y hablan de competencia monopolística o competencia oligopolística cuando se refieren a la competencia imperfecta. Esto se debe a que, en la realidad capitalista, funcionan grandes empresas (consorcios) que tienen un gran control sobre el mercado a través de la producción y de los precios (aunque existen miles de pequeñas empresas en la economía que no tienen poder en el mercado), convirtiéndose en *empresas líderes.*

C Precios y ganancias en competencia imperfecta

En la fase actual del sistema capitalista (imperialista o monopolista), las grandes empresas[11] dominan la vida económica de los países; es decir, desde el punto de vista del mercado, existe la competencia imperfecta, que va desde la competencia monopolística hasta el oligopolio y el monopolio puro.

La competencia imperfecta es precisamente la forma que utilizan las grandes empresas (monopolios u oligopolios) para incrementar sus ganancias y eliminar la competencia. Todo ello es resultado del proceso de desarrollo histórico del sistema capitalista.[12]

Tanto en la competencia perfecta como en la imperfecta, el objetivo básico del capitalista es incrementar al máximo sus ganancias, lo cual puede hacer en buena medida a través de los precios de las mercancías producidas. Sin embargo, en competencia perfecta los precios dependen del libre juego de la oferta y la demanda y en competencia imperfecta hay cierto control de los precios.

¿Cómo se fijan los precios en competencia imperfecta? Hay tres casos de la competencia imperfecta que analizaremos brevemente: el monopolio, la competencia monopolística y el oligopolio. En los tres casos se supone que el productor tiene cierto control sobre los precios debido a lo cual tratará de vender al precio máximo su producción, sin que ésta disminuya.

Monopolio

En condiciones de monopolio, el capitalista se enfrenta a una curva de demanda relativamente inelástica (tiende a la inelasticidad), debido a que no hay competidores ni mercancías sustitutas.

---

[11] Se habla de grandes empresas con base en su tamaño, su volumen de producción, su control de mercado, su inversión, su control de los precios, etcétera.

[12] Véase la unidad II, sobre todo la parte que corresponde al imperialismo y al capitalismo monopolista de Estado.

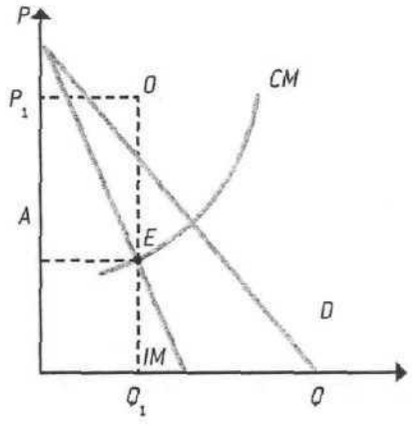
> El precio que el monopolista desee cargar al consumidor variará en relación inversa con la cantidad que desee vender. El precio que el monopolista puede cargar a los consumidores tenderá a reducirse a medida que aumenta la producción.[13]

También es importante considerar que el monopolista reduce su ingreso marginal a medida que aumenta su producción, por lo que el ingreso promedio (que es igual al precio) es mayor que el ingreso marginal.[14]

Figura 10.24

Fijación del precio de monopolio.

Fijación del precio de monopolio



Con base en lo anterior, el monopolista obtiene su máxima ganancia cuando el costo marginal (CM) es igual al ingreso marginal (IM). En este punto el monopolista fijará el precio que le permitirá una ganancia extraordinaria, conocida como *ganancia monopolista con precio de equilibrio* (figura 10.24).

Gráficamente esta situación se representa así: donde E es el punto de equilibrio, P_1 el precio de equilibrio, Q_1 la cantidad de equilibrio, IM la curva de ingresos marginal y D la curva de demanda. El rectángulo $AEOP_1$ representa la ganancia monopolista.

Sin embargo, no hay reglas ni leyes absolutas que nos permitan saber exactamente cómo fijará los precios un monopolista. Cada caso en particular se tiene que analizar en forma específica; aquí sólo se llevan algunas consideraciones teóricas que pueden ayudar en el análisis.[15] Un ejemplo de lo anterior se encuentra en muchas empresas monopolísticas que prefieren producir debajo del nivel de equilibrio pero a un precio elevado, aunque saben que eso reduce el número de compradores.

---

[13] González, Antonio y Maza Zavala, Domingo, *op. cit.*, pág. 208.

[14] Los conceptos de ingresos, gastos, ganancias, etc., son de un Curso de Economía y la Empresa; por ahora conviene no olvidar que todo este análisis se basa en el concepto de marginalidad y es obra de la *escuela marginalista o neoclásica*.

[15] Sucede lo mismo con la competencia monopolística y el oligopolio. Véase Sweezy, Paul M., *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1970 (4a. reimp.), cap. XV, págs. 297-314.

En resumen, la política de precios de un monopolista depende de muchos factores que analizará a fin de determinar qué es lo que más le conviene para obtener la máxima ganancia o sufrir pérdidas mínimas.

Competencia monopolística

En rigor, los monopolios puros son muy raros; lo que existe son grandes corporaciones que concentran un gran poder y que de hecho actúan bajo la forma de competencia imperfecta o monopolística.

La competencia monopolística existe cuando unas cuantas empresas, cuyas mercancías están diferenciadas, controlan el mercado, de tal manera que alguna o algunas pueden inducir a los consumidores a que prefieran lo que ellas producen con base en dicha diferenciación de productos (que puede ser más aparente que real).[16]

La curva de demanda a que se enfrenta el competidor monopolístico es relativamente elástica debido a que los productos de las diferentes empresas son similares y buenos sustitutos de los demás. Por eso las diferencias de precios pueden hacer que los consumidores prefieran productos similares, pero a mejor precio.

Es muy difícil precisar las condiciones en que los competidores monopolísticos fijarán sus precios. Sin embargo, es bueno recordar que, siempre que el ingreso marginal sea mayor que el costo marginal, el empresario aumentará su producción y sus precios hasta el límite que se lo permita la curva de demanda, de tal manera que se incrementen sus ganancias al máximo.

En esta forma, el equilibrio en la producción y en el precio existirá cuando la curva de ingreso marginal (IM) y la de costo marginal (CM) se crucen. A largo plazo la ganancia excesiva tiende a desaparecer debido a la posibilidad de que entren nuevos competidores (aunque no es tan fácil); sin embargo, en competencia monopolística el precio es mayor que en competencia perfecta. Gráficamente la producción y el precio de equilibrio en competencia monopolística se representan como en la figura 10.25.

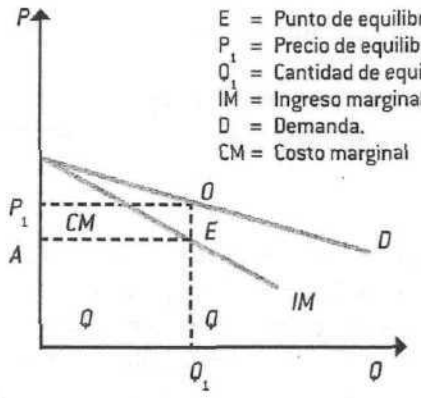


Figura 10.25
Fijación del precio en competencia monopolística.

[16] Las diferentes marcas registradas representan una forma importante de diferenciación de productos que puede usar incluso una sola empresa cuando produce artículos similares con marcas diferentes; ejemplo de ello son las compañías que producen diferentes marcas de cigarrillos.

oligopolio Pocas empresas que dominan la actividad económica de un país

oligopolio perfecto Ocurre cuando los oligopolistas producen sustitutos de los productos de los otros oligopolistas

oligopolio imperfecto Cuando los oligopolistas producen mercancías diferenciadas, que les permite modificar los precios y obtener más ganancias

Competencia oligopolística

En la fase del capitalismo desarrollado, unas grandes empresas llamadas **oligopolios** dominan la vida económica de los países. Algunos autores llaman *capitalismo monopolista* a los sistemas económicos dominados por los grandes oligopolios debido a que éstos obtienen ganancias monopolísticas.

El proceso de formación de grandes monopolios (que en realidad son oligopolios) se debe al propio desarrollo del sistema capitalista que pasa de la fase de libre competencia al imperialismo, donde la concentración de la producción y del capital conduce a la formación de grandes conglomerados llamados indistintamente monopolios u oligopolios.

Se han llegado a formar consorcios con la finalidad de establecer y desarrollar acuerdos que permitan a las empresas que participan en él repartirse los mercados, fijar el nivel de precios de producción, etc. Es decir, el consorcio trata de eliminar la competencia oligopolística, aunque no lo consigue debido a que sus acuerdos son voluntarios y muchas veces los viola algún oligopolio tratando de aumentar su producción, sus precios y sobre todo sus ganancias.

¿Cómo se fijan los precios en competencia oligopolística? Ante todo, hay que decir que en el oligopolio existe cierta rigidez relativa de los precios en respuesta a posibles cambios en la demanda o en los costos. Sin embargo, es más fácil aumentar precios que disminuirlos, aunque la decisión que tome un oligopolista depende de las decisiones que adopten los demás.

Esto quiere decir que, aunque el oligopolista siga los mismos principios que los monopolistas para fijar sus precios tratando de obtener ganancias máximas, se encuentra condicionado en buena medida a las reacciones que puedan tener los demás oligopolios.

En la teoría del oligopolio hay que considerar que existen dos tipos de oligopolios: el perfecto y el imperfecto.

El **oligopolio perfecto** existe cuando los oligopolistas producen buenos sustitutos de mercancías de los otros oligopolios.

El **oligopolio imperfecto** existe cuando los oligopolistas producen mercancías diferenciadas, lo que les permite modificar sus precios para aumentar las ganancias hasta cierto límite.[17]

Ganancias monopolísticas

Falta precisar ahora cuáles son los mecanismos que los competidores imperfectos (monopolios, oligopolios y competencia monopolística) utilizan para incrementar sus ganancias. Ya dijimos que uno de los mecanismos importantes para incrementar las ganancias son los precios, debido a que tienen cierto control sobre ellos. Asimismo controlan el mercado y, en cierto modo, la producción, lo que les permite determinar con cierta precisión su nivel de ganancias.

[17] No ilustra gráficamente la situación de oligopolio porque existen miles de situaciones y sería complicar el análisis.

Las empresas monopolísticas utilizan métodos tecnológicos muy avanzados que les permiten reducir sus costos, aumentando por tanto sus ganancias. También pueden lanzar nuevos productos al mercado que les permita captar mayor clientela o presentar el mismo producto de manera diferente de tal manera que la gente piense que se trata de otro producto. Es importante el uso de diferentes marcas para productos similares.

Una forma importante de incrementar las ganancias de los grandes consorcios es aumentar el consumo, lo cual se realiza en buena medida a través de la publicidad, cuyo objetivo principal no es informar al cliente, sino hacerlo que compre el producto.

> Una vez desarrollada una ventaja competitiva, los capitalistas tratarán de proteger sus beneficios de monopolio obstaculizando o limitando la entrada a nuevas empresas. Hay cuatro categorías de mecanismos que se utilizan para proteger los beneficios contra las presiones reductoras de la competencia: diferenciación de productos; obstáculos técnicos para la entrada; barreras financieras y limitaciones legales.[18]

El uso de marcas y exclusividad de las patentes, junto al control financiero y legal, son mecanismos importantes que utilizan las grandes corporaciones para proteger sus ganancias monopolísticas, además de los acuerdos que realizan para mantener precios.

Pero, ¿qué pasa con la competencia monopolística a nivel internacional? Una vez que los grandes monopolios dominan la vida económica de un país, necesitan expandirse para seguir incrementando sus ganancias, a costa ya no sólo del mercado interno, sino del mercado mundial que se forma en el siglo XIX. Lenin afirmaba:

> Las asociaciones monopolistas de capitalistas —cárteles, sindicatos, *trusts*— se reparten entre sí, en primer lugar, el mercado interior, apodérándose de un modo más o menos completo de la producción del país. Pero, bajo el capitalismo, el mercado interior está inevitablemente enlazado con el exterior. El capitalismo ha creado desde hace ya mucho tiempo el mercado mundial.[19]

Así, tenemos que en el siglo XX la competencia monopolística se ha desarrollado extraordinariamente, desplazando la libre competencia.

La competencia monopolística a nivel internacional se manifiesta en los aspectos siguientes:

- competencia por controlar diferentes mercados por una o varias asociaciones de monopolios,
- competencia por el control de materias primas básicas y fuentes de aprovisionamiento,
- competencia por controlar los adelantos tecnológicos que abaten costos,
- competencia por el control de recursos financieros a nivel mundial,
- competencia por el control y uso de marcas y patentes,
- competencia por el control de agencias publicitarias mundiales para la promoción de ciertos productos,
- competencia ideológica a nivel mundial, etcétera.

---

[18] Clement y Pool, *op. cit.*, pág. 128.

[19] Lenin V. I., *El imperialismo, fase superior del capitalismo*, Ed. en Lenguas Extranjeras, Pekín, 1972 (3a. reimp.), págs. 83 y 84.

Actualmente esta forma de competencia monopolística a nivel internacional se ha ensanchado notablemente, tomando incluso rasgos no económicos, como los políticos e ideológicos. Por ello, es necesario el estudio de la competencia monopolística internacional en los países imperialistas y subdesarrollados para entender el funcionamiento de la economía en un país.

A pesar de la gran concentración de la producción, del capital y de los monopolios a nivel internacional, se han ido formando grandes corporaciones internacionales que se asocian con los capitalistas del país al cual llegan.

Los monopolios necesitan expandirse: exportar sus capitales a otros países con objeto de incrementar sus ganancias. Tanto la concentración como la expansión a nivel internacional la realizan actualmente los monopolios a través de las *empresas trasnacionales*.

empresa trasnacional Empresas monopolistas desarrolladas que operan a nivel internacional

¿Qué son las empresas trasnacionales? Son empresas que se han desarrollado como resultado del proceso histórico de desarrollo capitalista y se encuentran determinadas por el proceso de acumulación de capital y la internacionalización de la economía. Constituyen actualmente

> "...la unidad básica productiva dentro del sistema capitalista mundial."[20]

Las empresas trasnacionales, también llamadas multinacionales o internacionales, son la forma que han asumido los grandes monopolios, las grandes empresas, las corporaciones gigantes, sobre todo desde la Segunda Guerra Mundial a la fecha.

Características principales de las empresas trasnacionales:

- Son empresas que operan en varios países, aunque la dirección se encuentra centralizada corporativamente en una matriz, alrededor de la cual se organizan las filiales que se desarrollan en todo el mundo.
- Son empresas productoras que desarrollan su producción en el país en que se establecen, realizando algunas veces investigación científica y tecnológica.
- Aunque no tengan 100% de las acciones de la empresa, la controlan a través de su consejo de administración; es decir, su estrategia es trasnacional (está más allá de los intereses nacionales).
- A la empresa trasnacional no le interesa satisfacer las necesidades del país al que llega, debido a que su política es centralizada por la matriz y ella determina lo que más le conviene a la corporación.

Es importante el estudio y análisis de las empresas trasnacionales, llamadas ahora empresas globales, ya que actualmente dominan la vida económica de todos los países capitalistas, incluidos los desarrollados (imperialistas) y los subdesarrollados (atrasados y dependientes), como México.

[20] Dos Santos, Theotonio, *Imperialismo y empresas multinacionales*, Buenos Aires, Argentina, Ed. Galerna, 1973, pág. 87.

Lecturas recomendadas

Clement, Norris y Pool, John, *Economía, enfoque América Latina*, México, McGraw-Hill, 1975, págs. 107-154.

Dos Santos, Theotonio, *Imperialismo y empresas multinacionales*, Buenos Aires, Argentina, Ed. Galerna, 1973, págs. 73-138.

González, Antonio y Maza Zavala, Domingo Felipe, *Tratado moderno de economía general*, Cincinatti, EUA, South Western Pu, Co., 1976, 2a. ed., págs. 9-169 199-246.

Sweezy Paul, *Teoría del desarrollo capitalista*, México, FCE, 1970 (4a. reimp.), págs. 297-336.

Méndez Morales, José Silvestre, *La economía en la empresa*, México, McGraw-Hill, (3a. ed.), 2007, unidades III, IV, V y VI.

Índice onomástico

Aguilar, Alonso, 25n, 80n
Aristóteles, 25, 67, 69
Asimov, Isaac, 39n
Astudillo Ursúa, Pedro, 67n, 70n, 71, 74n
Balboa, Manuel, 184n, 185n
Bañuelos, Elba, 194n
Baran, Paul, 78, 157, 157n
Barre, Raymond, 12n
Bodino, Juan, 67, 71
Brom, Juan, 45
Bueno, Eduardo, 179n
Bunge, Mario, 12, 13n
Calderón Hinojosa, Felipe, 299
Cantillon, Ricardo, 67, 72-73
Cicerón, Marco Tulio, 70
Clement, Norris, 337n
Cortés Martínez, Martha Eugenia, 273n
Dillar, Dudley, 164, 261n
Dobb, Maurice, 78,
Dos Santos, Theotonio, 78, 218n, 221n, 338n
Elie, Wiesel, 278n
Engels, Federico, 11, 14n, 17-19, 19n, 47n, 67, 78, 78n, 99, 259n
Farías García, Pedro, 266n
Ferrer, Aldo, 67, 85
Feuerbach, L., 79
Fichte, J., 66
Fingermann, Gregorio, 19n
Fisher, Irving, 246
Fourier, Ch., 79
Friedman, Milton, 66, 86, 217-218, 247n, 249
Fromm, Erich, 88n
Furtado, Celso, 67, 85-86
Galbraith, John, 232n
Galeano, Eduardo, 57, 57n
García Caraveo, Alfonso, 123
Gillman, Joseph M., 84n
Godelier, Maurice, 42n
Gómez Padilla, Julio, 109
González, Antonio J., 1n, 13n, 18n, 21n, 27n, 328, 328n, 334n
Gossen, Herman Heinrich, 80
Harrod, Roy F., 67, 217, 220
Hegel, F., 79
Hildebrand, Bruno, 66
Hobbes, Thomas, 72-73
Hume, David, 72-73, 246
Jevons, William Stanley, 67, 80-82
Jones, Richard, 66
Kant, E., 241-242
Keating, Michael, 60n
Keynes, John Maynard, 62n, 67, 82, 84, 164, 203-204, 217, 220, 261-262, 264
Kosik, Jarel, 19n
Lange, Oskar, 136n, 138n, 180n
Lasalle, Ferdinand, 142
Law, John, 72-73
Lenin, Vladimir I., 18, 50n, 67, 78, 78n, 232n, 272n
Leontieff, Wassily, 185
List, Federico, 66
Locke, John, 72-73
López Portillo, José, 275
López Rosado, Diego, 252
Malthus, T. Roberto, 67, 75, 77
Malynes, Gerald, 67, 72
Mandel, Ernest
Marshall, Alfred, 12, 67, 81-82, 246-247
Marx, Carlos, 17-18, 42, 48, 67, 73, 78, 78n, 80, 89, 93-95, 95n, 97, 100, 102, 134n, 135n, 137, 139, 139n, 143, 143n, 144, 144n, 145, 145n, 152, 152n, 168-169, 200, 217, 221-222, 239n, 240
Maslow, Abraham H., 108-109, 111

Maza Zavala, Domingo, 1n, 13n, 18n, 21n, 27n, 328, 328n
Medellín, Enrique, 9n
Mendel, Ernest, 78, 144n, 253n, 254n
Menger, Carl, 67, 80-81, 112
Meyers, Albert, 160n
Micheli, Jordy, 9n
Mill, John Stuart, 66-67
Misselden, Eduardo, 67, 71
Mun, Tomás, 67, 72
Napoleón, Claudio, 25n, 290n
Nassau, William, Senior, 66
Nikitin, P., 12n, 40n, 45n, 46n, 47n
Norris, Clement, 14n, 85n
North, Dudley, 72-73
Osorio Alarcón, Olga, 273n
Owen, R., 79
Padilla Aragón, Enrique, 300n
Pareto, Wilfredo, 67, 81-82
Paschoal Rosseti, José, 116n
Paulsen, Andreas, 117n
Paz, Pedro, 86
Pessenti, Antonio, 15n, 124, 134n, 140n
Petty, William, 25, 67, 72-73, 75, 89, 93
Pinal Calvillo, Sylvia Adriana, 61, 61n
Pinto, Aníbal, 67, 85
Platón, 67, 69
Plinio, 70
Pool, John, 14n, 85n, 337n
Prebisch, Raúl, 67, 85
Quesnay, Francois, 67, 73
Ramírez Gómez, Ramón, 238n, 239n, 240n, 241, 243, 247n, 248n, 254n
Ricardo, David, 67, 73, 75, 77, 79, 93, 166-167, 177
Robbins, Lionel, 12, 82
Robinson, Joan, 327, 327n
Rogge, Benjamin A., 12n
Rojas Soriano, Raúl, 19n
Roll, Eric, 68, 68n, 72n, 76n
Rossetti Paschoal, José, 12n
Russell, Bertrand, 128n
Saint Simon, H., 79
Salama, Pierre y, 96n
Say, Juan Bautista, 66
Schmoller, Gustavo, 66
Schumpeter, Joseph A., 81n, 88n, 214n, 217, 219-220
Serra, Antonio, 67, 72
Singer, Paul, 96n, 126, 140n, 141n
Smith, Adam, 67, 75-77, 79, 83, 93, 96, 145, 166, 177
Soler, Yezid, 215n
Solís, Leopoldo, 67, 85-86
Soule, George, 172n, 194n
Stadnichenko, A., 246n
Stuart, James, 72-73
Sunkel, Osvaldo, 67, 85-86
Sweezy, Paul M., 34n, 78, 106n, 149n, 334n
Tomás de Aquino, 67, 70
Trotsky, León, 78
Turgot, A. R. J., 67, 73
Urquidi, Víctor L., 67, 85-86
Valier, Jacques, 96n
Van Sickle, John V., 12n
Veblen, Thorstein, 66
Von Bohm-Bawerk, Eugen, 67, 81
Von Hayek, Friedrich August, 86-87
Von Weiser, F., 67, 81-82
Walras, León, 67, 80-81
Webb, Samuel C., 22n, 62n, 109n, 333n
Wonnacott, Paul, 151n
Wonnacott, Ronald, 151n
Zaid, Gabriel, 128n
Zamora, Francisco, 6n, 18n, 108, 108n, 110, 110n, 112n, 116n, 118, 119n, 134n, 142, 142n, 166n, 167n
Zedillo, Ernesto, 275
Zorrilla, Santiago, 142n, 282n, 285n, 290n
Zwiedineck, Südenhorst, 117n

Índice analítico

Acciones, 262-264
  ordinarias, 262-263
  preferentes, 262-263
Actividades económicas, 10
Actos económicos, 8-9
Administración, 2-6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26-32
Análisis macroeconómico, 177
Apertura comercial, 87
Atraso, 58-59
Auge, 213-214
Balanza
  de capitales, 189
  de cuenta corriente, 189
  de pagos, 189
Banca central, 268-270
Bancos, 264-266
  clasificación de los, 266-268
Bienes, 112-114
  clasificación de los, 114
  económicos, 113
  humanos, 113
  libres o gratuitos, 113
  mixtos, 113
  naturales, 113
  presatisfacientes, 114
  satisfacientes, 114
Bolsa de valores, 270-271
Capital, 50
  clases de, 146-148
  concepto de, 142-143
  constante, 104
  financiero, 271-272
  rendimiento del, 148-151
  variable, 104
Capitalismo, 36-38, 45-52, 56-57
  de Estado, 52
  monopolista, *véase* Capitalismo de Estado
Casas de bolsa, 270-271
Categorías económicas, 18-20
Ciclos económicos, 208-210, 212-230
  características de los, 215-217
  fases de los, 213-214
  tipos de, 214-215
Clásicos, 64, 66-67, 74-75, 77, 80
Competencia monopolística, 332
Componentes del valor, 104-107
Composición orgánica del capital, 106
Comunidad primitiva, 36, 39-42
Conceptos económicos, 18-20
Consumo, 5-7, 10-11, 21, 23, 25-26
  plan de, 120
  plan económico de, 120
  plan nacional de, 120
Contabilidad nacional, 182-184, *véase también* Macroeconomía
Contaduría, 2-6, 8-12, 14, 16, 18, 20, 22-24, 26-32
Corriente
  objetiva, 11-12, 15-18
  subjetiva, 11-12, 14-16
Coyuntura económica, 214-215
Crecimiento económico, 278-280, 282-284
  desigual, 55
  indicadores del, 284
Crédito, 252-258
  clases de, 255-258
  origen del, 252-254
Crisis, 212-214
  económica, 222-230
  teorías acerca de las, 217-222
  tipos de, 223-225
Cuentas nacionales, *véanse también* Análisis macroeconómico y Macroeconomía
  balanza de pagos, 188-189
  cuadro de insumo producto, 185-186

de flujos de fondos, 186-188
de producto e ingreso nacional, 185
riqueza nacional y balanza nacional, 189
Demanda, 120-123, 309-317
curva de, 122
determinantes de la, 122
ley de la, 310
Dependencia, 58-59
Depresión, 213-214
Desarrollo económico, 285
tipos de, 286
Desarrollo sostenible, *véase* Desarrollo sustentable
Desarrollo sustentable, 59-61, 284-289
características y manifestaciones del, 287
indicadores del, 287-289
Desarrollo y subdesarrollo, 55-61
Dinero, 237-238
clases de, 241-243
funciones del, 238-241
Doctrinas económicas, 62-64, 66-87
Ecoeficiencia, 61
Economía, 6, 11, 26
aplicada, 80
como ciencia histórica, 14
como ciencia social, 14
del conocimiento, 24
política, 25-26
pura, 80
ramas de la, 23-24
relación con otras disciplinas, 2-32
y disciplinas psicosociales, 32
Empresas trasnacionales, 338
características de las, 338
Equilibrio económico, 199-207
keynesiano, 203-205
marxista, 200-203
Esclavismo, 36-38, 41-46
Esclavitud general, 42
Escuela
austriaca o psicológica, 81
inglesa o de Cambridge, 81
matemática o de Lausana, 81
Estado, 290
Estancamiento, 283
Estanflación, 228-230
Estructuralismo, 85-86
Estructuralistas, 64-67, 85-86
Excedente económico, 40, 42
Exportación de capitales, 271, 273-274
Factores de la producción, 133, 177-180
Fase
premonopolista o de libre competencia, 49
imperialista o monopolista, 49-50
Feudalismo, 36-38, 45-48, 51
Feudo, 45
Fisiócratas, 64, 66-67, 73-74
Formas del valor, 100-103
simple, concreta o fortuita, 100-101
total, 102
general, 102-103
Fuerza de trabajo, 39, 96-97
Fuerzas productivas, 39
Funcionamiento macroeconómico, diagrama del, 205-207
Fundadores de la economía política, 64, 66-67, 72-73
Ganancia, 128-130, 133-134, 136, 138, 140, 142, 144, 146-148, 150-156, 158-166, 168, 170- 171
clases de, 152-153
concepto de, 151-152
y plusvalía, 153-155
Ganancias monopolísticas, 336-338
Hechos económicos, 6-7
Imperialismo, 50-51
Inflación, 249-252
causas de la, 250-251
Informática, 2, 4-6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26-32
Ingeniería, 4, 31-32
Ingreso
nacional, 192, 194

métodos para obtener el, 195-199
personal, 192, 194-195
personal disponible, 192
privado, 192, 194
Interés, 128-130, 133-142, 144, 146-154, 156, 158-160, 162, 164, 166, 168, 170
a corto plazo, 160
a largo plazo, 160
compuesto, 162
efectivo, 161
nominal, 161
simple, 161
teorías acerca del, 162-165
Inversión, 157-159
extranjera directa, 273
extranjera indirecta, 273-274
Keynesianos, 64, 66-67, 82-83
Laissez faire, *véase* Liberalismo económico
Ley
de bronce de los salarios, 142
de la utilidad decreciente, 116
Leyes económicas, 21-22
Liberalismo económico, 76
Libre competencia del mercado, 86-87
Macroeconomía, 3-6, 22-23, 30, 174, 177-207
Manufactura, 48
Marxismo, 65, 78-79
Marxistas, 64, 66-67, 78-79
Materialismo dialéctico, 16
Medidas anticíclicas o anticrisis, 225-227
Medios de producción, 39-40, 136, 143-144
Mercado, 300-302, 305
clasificaciones del, 305-309
de competencia imperfecta, 331-338
de competencia perfecta, 328-331
de dinero y de capitales, 258-264
libre, *véase* Libre competencia del mercado
Mercancía, 89-91, 93-104, 112, 121-125
Mercantilismo, 65, 71-72
Mercantilistas, 64, 66-67, 71-72
Microeconomía, 3-6, 22-23, 30
Modo asiático de producción, 36, 42-43
Modo de producción, 10, 38, *véase también* Sistema económico
Modos de producción, 35-36, 38-61
Monopolio, 332
Necesidades, 108-111
clasificación de las, 111
naturales, 111
superiores, 111
Neoclásicos, 64, 66-67, 80-82
Neoliberales, 64, 66, 86-87
Neoliberalismo económico, 86-87
Oferta, 317-326
elasticidad de la, 322-326
y demanda de dinero y de capitales, 260-264
Oligopolio, 333
imperfecto, 336
perfecto, 336
Países
capitalistas dependientes y atrasados, 58
desarrollados, 55-56
periféricos, 57
satélites, 57
subdesarrollados, 56-57
Planeación económica, 296-299
Planificación económica, 292-296
Plusvalía, 51, 105
absoluta, 106, 154
extraordinaria, 106, 154
relativa, 106, 154
tasa de ganancia de, 107
Política económica, 25-26, 278-280, 282, 289-299
características de la, 290-291
división de la, 291-292
Precio, 327-328
de equilibrio, 329-331
Precios de mercado, 191-192
Prestamista o dueño del capital de préstamo, 255

Primera división social del trabajo, 40-41
Principales escuelas neoclásicas, 81
Principio de equimarginalidad, 118-119
Problemas económicos, 8-10
Proceso de acumulación del capital, 80
Producción, 7, 136
  maquinizada, 48
  mercantil simple, 48
  nominal, 189
  potencial, 191
  real, 190
Productividad, 133, 136-138, 140-141, 145, 149-151, 154, 156-157, 162, 167, 169-170
Producto
  interno bruto (PIB), 192-194
  nacional bruto (PNB), 192-194
  nacional neto (PNN), 192-194
Propiedad
  personal, 41
  privada de los medios de producción, 41
Psicología, 4, 14
Recesión, 213-214
Recuperación, 213-214
Recursos o factores económicos, 8-9
Régimen despótico-tributario, *véase* Modo asiático de producción
Relaciones
  sociales de producción, 39, 180
  técnicas de producción, 179-180
Renta, 128-130, 133-134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150-154, 156, 158, 160, 162, 164, 166-171
  absoluta, 166
  diferencial, 166
  teorías acerca de la, 167
Retroceso, 283
Salario, 1, 128-130, 133-142, 144, 146-154, 156, 158, 160, 162, 164, 166, 168, 170
  base, 135
  contractual, 135
  individual, 135
  máximo, 135
  mínimo, 135
  nominal, 135
  por obra determinada, 135
  por tiempo, 135
  promedio, 135
  real, 135
  relativo, 135
  teorías objetiva y subjetiva del, 139-142
  total, 135
Sectores económicos, 10-11, 180-182
  agropecuario, 11
  de servicios, 11
  industrial, 11
  sociales, 182-184
Segunda división social del trabajo, 41
Señores feudales, 46-47
Servicios, 112
Servidumbre, 45-46
Siervos, 46
Sistema
  bancario, 264-271
  económico, 10, 35, *véase también* Modos de producción
  financiero mexicano, 274-276
    autoridades reguladoras del, 276
Sistemas
  históricos de organización económica, *véase* Modos de producción
  monetarios, 244-245
Sobreproducción, 222
Socialismo, 36, 38, 52-54, 57
Sociedad del conocimiento, 9
Superestructura, 41
Tasa
  de explotación o tasa de plusvalía, 107
  marginal de sustitución, 121
Teoría
  cuantitativa del dinero, 246-249
  de la demanda efectiva, 83
  de la distribución, 128-130, 133-171
  de la estática económica, 81

de la formación de los precios, 80
de la renta, 83
de las crisis económicas, 80
del bienestar, 80
del empleo, 83
del equilibrio económico general, 80
del valor trabajo, 93
del valor utilidad, 119
económica, 18
fisiocrática, 74
keynesiana, 83-84, 220-221
macroeconómica, 172-174, 177-207
marxista, 221-222
monetaria, 232-234, 237-276
monetarista, 218
objetiva del valor, 80, 88-90, 108-126
psicológica de la utilidad marginal, 80
schumpeteriana, 219-220
subjetiva del valor, 80, 88-90, 93-107, 123-126
Teóricos de la "utilidad marginal", *véase* Neoclásicos
Tercera división social del trabajo, 41
Trabajo, 96
  abstracto, 97, 99
  complejo o calificado, 98
  concreto, 97
  improductivo, 112
  productivo, 112
  simple, 98-99
Utilidad, 115-119
  marginal, 116-118
  total, 116-118
Valor
  de cambio, 89-90, 93, 95, 119
  de uso, 89-90, 93, 95, 119
Valores
  de renta fija, 262
  de renta variable o acciones, 262