



FUNDAMENTOS DE ECONOMIA

Unidad 1 La Economía como Ciencia

Lic. En Contaduría Pública y Finanzas

La economía es una ciencia social que surge ante el hecho de que es imposible adquirir todo lo que se desea, ya que hay limitaciones de ingresos que en ocasiones son tan severas que no es posible para algunos grupos sociales cubrir sus necesidades básicas que "son aquellas que permiten a las personas vivir de manera individual y colectiva en una sociedad y no morir por no satisfacerlas" .

Su estudio permite entender fenómenos tales como el desempleo que en la actualidad padecen muchos millones de mexicanos y que afecta tanto a personas con una alta capacitación laboral como ingenieros y doctores, y también a la mano de obra no calificada como vendedores ambulantes.

El conocimiento de esta disciplina ayuda a entender la manera en cómo afectan a la población las medidas de política económica que cotidianamente toman las autoridades correspondientes. Por ejemplo, el incremento en el impuesto al valor agregado (IVA) que tiene un efecto directo en los precios; o bien, la disminución del impuesto sobre la renta (ISR) en los estratos de mayores ingresos, que favorecerá una mayor concentración de la riqueza.

Dentro de estas medidas de política económica se encuentran las decisiones que tienen que ver con la orientación del gasto público. Así, por ejemplo, el monto destinado a la educación tiene consecuencias directas tanto en la calidad como en la cantidad de este servicio que se presta a la población estudiantil.

También la economía trata cuestiones muy importantes para la sociedad como son, por ejemplo, decidir qué bienes producir, cómo hacerlo y para quién. ¿Conviene sembrar frijol o maíz para satisfacer las necesidades alimenticias de la población? o ¿es preferible producir forraje para el ganado? o ¿es mejor invertir en viñedos para exportarlos? Una vez resueltas estas preguntas habrá que cuestionarse el tipo de tecnología que conviene utilizar; asunto muy relacionado con la determinación del costo de un producto o servicio y desde luego con la fijación de su precio.

¿Qué es economía?

La economía nació en 1776, con la publicación del libro La riqueza de las naciones de Adam Smith, desde entonces se han desarrollado muchas teorías útiles; pero sigue la búsqueda de respuestas para muchos problemas económicos.

Esta disciplina ha sido definida por varios autores.

- Por ejemplo, se ha dicho que la economía "es el estudio de la forma en que la sociedad decide qué se va a producir, cómo y para quién". Es decir, "[...] el objeto de la economía es el estudio de la conducta humana relacionada con la producción, el intercambio y el uso de los bienes y servicios" (Dornbusch, 2005: 1).

- Para otro autor [...] la economía es el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan haciendo uso o no del dinero recursos productivos escasos, para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad (Samuelson, 2006: 5).
- También se ha afirmado que "La economía es la ciencia social que estudia las elecciones que los individuos, las empresas, los gobiernos y las sociedades completas hacen para encarar la escasez" (Parkin, 2004: 2).

En todas estas definiciones hay tres cuestiones básicas. En primer término está la escasez de recursos; o sea, de los factores de producción: **tierra, trabajo, capital y tecnología**. Estos recursos son escasos porque se necesitan para producir cualquier bien o servicio y sólo existen en cantidades limitadas.

Es conveniente subrayar lo que significa cada uno de los cuatro factores de producción:

Tierra. También se le conoce como los recursos naturales que se necesitan para producir bienes y los servicios. Incluye al suelo (donde está asentado el sembradío o la fábrica o el comercio), a los minerales (como las reservas minerales que sirven para crear energía) y al agua (o sea, los recursos hidráulicos como: lagos y ríos).

Trabajo. También se le conoce como mano de obra y es la actividad que desarrollan los seres humanos para producir bienes y servicios. Incluye tanto el esfuerzo físico como mental de quienes laboran en una economía.

Capital. Una acepción de este término es el de dinero; sin embargo, el capital como factor de producción se refiere a la maquinaria, equipo, herramientas, mobiliario, construcciones y todos aquellos bienes que sirven para producir otros bienes y servicios.

Tecnología. Este es el último factor de producción y se refiere al modo de producir los bienes y servicios. Por ejemplo, en la producción agrícola, dependiendo del tipo de tecnología que se utilice, la siembra se hará con arado o con la ayuda de un tractor.

El tipo de factores de producción, así como su combinación varía según el bien o servicio que se producirá.

El análisis económico puede proponerse como meta, cualquiera de las siguientes: (Boumans y Davis 2010):

- Determinar las relaciones constantes (leyes) que hay entre los fenómenos. Por ejemplo, en el caso del salario, averiguar qué es lo que determina su monto.
- Establecer tipos ideales con qué comparar los hechos reales. Por ejemplo, preguntarse si conviene o no la existencia del salario, o cual es el salario justo que debe pagarse.
- Formular preceptos o reglas que garanticen la obtención de ciertos resultados. Por ejemplo, investigar si es deseable que algún poder político intervenga en la fijación del salario, y si lo es, cuáles son los mejores procedimientos para lograr que el salario se iguale o acerque al que se considere ideal.

Método de estudio

La economía es una ciencia social (al igual que la sociología, la ciencia política) porque estudia de manera científica el comportamiento del ser humano dentro de la sociedad en la que vive cuando trata de allegarse recursos escasos para satisfacer sus necesidades (Goldstein y Hillard, 2009).

El método de estudio de la economía se basa en la observación y medición del fenómeno a estudiar. Así, en primer término, se debe delimitar el objeto de estudio, es decir, el fenómeno que se analizará.

Por ejemplo:

Si se investiga la deuda pública, lo primero será definir si se estudiará la interna, externa o ambas, luego se tendrá que delimitar si se estudiará la deuda pública del gobierno federal, del estatal o de los municipales. Una vez establecidas estas cuestiones se definirá el periodo que abarcará el trabajo, puede ser un año, una década, dos o más o cualquier otro periodo.

Los bienes económicos son limitados. Los seres humanos buscan satisfacer sus necesidades materiales a través del consumo de determinados bienes, ya sean estos materiales o inmateriales (servicios).

Pero si bien las necesidades humanas, con independencia de su origen, son ilimitadas, los bienes disponibles para satisfacerlas son escasos y limitados.

Producción es el proceso que posibilita que los bienes sean aptos para el consumo directo. En la producción se incluyen tanto las actividades encaminadas a producir el bien como las destinadas al almacenaje y distribución. Para producir bienes es necesaria la utilización de factores productivos.

La economía tiene por objeto el estudio de los modos en que las personas eligen y deciden cómo satisfacer sus necesidades y la utilización de los recursos que se utilizan para la producción de esos bienes y servicios: *Qué bienes, en qué cantidad y para quién hay que producir.*

Partiendo de la metodología de las ciencias sociales, la economía pretende dar una explicación a cómo se producen las necesidades humanas y predecir el comportamiento futuro, sobre la base de la construcción de modelos a partir de los elementos que se consideran relevantes, prestando especial atención a la concordancia de las predicciones de estos modelos con la realidad social.

El punto de partida será, necesariamente, el comportamiento racional de la persona tratando de maximizar su bienestar económico y su proyección como índice del comportamiento medio de la sociedad.

Toda decisión humana es el resultado de la valoración de los **costes y beneficios** de una determinada alternativa.

El reto del análisis económico comienza, pues, en una correcta valoración de esos costes y beneficios.

El análisis económico utiliza algunos instrumentos como son las variables y su distinción entre:

- Flujos y Stocks
- Endógenas y Exógenas
- Reales o Nominales
- Precio Base

Además del uso del lenguaje matemático y gráfico para ilustrar los enunciados de los diversos modelos y leyes económicas.

- **Flujo** es un concepto que proviene de la física y en el caso de la economía se refiere al movimiento de productos y servicios en un territorio y periodo de tiempo determinado. Se clasifican en flujos físicos y flujos monetarios.
- **Stocks** son las existencias de productos, medios de producción y saldos monetarios en una fecha de corte determinado. También se clasifican en stocks físicos y stocks monetarios.
- Las **variables endógenas** se explican dentro de un modelo económico a partir de sus relaciones con otras variables (que a su vez pueden ser endógenas o exógenas).
- Las **variables exógenas** son aquellas que utilizamos para explicar las variables endógenas y están determinadas fuera del modelo, es decir, están predeterminadas, el modelo las toma como fijas y mantienen siempre el valor constante.

- Las **variables nominales** son medidas en unidades monetarias corrientes de un año determinado.
- Las **variables reales** miden la capacidad adquisitiva, y se miden también en unidades monetarias constantes de un año determinado.
- **Precio base** es aquel sobre el que se determinan las tasas de crecimiento o decrecimiento de los precios. Un índice de precios es una medida de las tasas de crecimiento de los precios de los bienes, ponderadas en la importancia de cada bien, en un período determinado. Cuanto más consumido sea un bien, mayor será el *peso* (ponderación) que recibirá en el índice de precios.

El campo de estudio de la economía se divide en dos ramas principales: micro y macroeconomía.

- **Microeconomía:**

Se enfoca al estudio del comportamiento de los sectores económicos individuales.

- **Macroeconomía:**

Se enfoca al estudio de la economía como un todo.

A la primera corresponde el estudio de las elecciones entre recursos escasos, hechas por los individuos y las empresas.

Estudia el comportamiento de los sectores económicos individuales. También estudia temas tales como la determinación de los precios de los bienes y servicios producidos en una economía.

Algunos ejemplos de preguntas que trata de resolver esta rama de la economía son:

¿cómo afecta el uso de robots en el costo de fabricación de los autos?

¿cómo evitar el alza en los precios del maíz?,

¿cómo afecta a los fabricantes de zapatos la eliminación de aranceles a la importación de este tipo de mercancía?,

¿cómo evitar el monopolio en las telecomunicaciones?

Por otro lado "[...] la macroeconomía se ocupa del comportamiento de la economía como un todo:

De las expansiones y de las recesiones,

De la producción total de bienes y servicios de la economía y su crecimiento,

De las tasas de inflación y desempleo,

De la balanza de pagos y los tipos de cambio".

Algunos ejemplos de preguntas del ámbito de la macroeconomía son:

¿el incremento de impuestos favorecerá la producción total?

¿por qué disminuye la producción de bienes y servicios de un país?

¿cómo puede salir un país de la recesión?

Según Adam Smith todos los individuos (que buscan su propio bienestar) son impulsados, como por una "mano invisible", hacia un comportamiento que beneficia al conjunto de la sociedad. A los autores que impulsaron esta corriente de pensamiento se les conoce como liberales.

Con el tiempo se demostró que lo anterior solamente funciona cuando todos los agentes son pequeños; pero cuando esto no es así, los agentes más grandes imponen un juego económico en el que ellos ganan los que pierden son las unidades más pequeñas.

A raíz de la crisis de 1929 se desarrolló la teoría keynesiana que postula la necesidad de la intervención estatal para mejorar el funcionamiento de la economía de mercado, de ahí que desde esa época hasta 1980 era común que los estados intervinieran directamente en la economía, regulando un campo de actividades muy amplio que va, por ejemplo, desde el nivel de la tasa de interés, hasta la propiedad de un sin número de empresas, pasando por ser el responsable directo de la política social (educación, salud, vivienda).

Lo anterior dio lugar a un desarrollo de la macroeconomía orientado a destacar la necesidad de la intervención del Estado en la economía para lograr estabilidad.

Cuando se hace análisis económico es importante distinguir entre lo que es y lo que debe ser.

"La economía positiva se ocupa de las explicaciones objetivas o científicas del funcionamiento de un sistema económico" (Dornbusch, 2005: 4). En este caso, se analiza lo que es. El análisis positivo hace juicios del tipo "si[...] entonces" que pueden ser demostrados o rechazados por los hechos.

Precisamente, el objetivo de la ciencia económica es descubrir afirmaciones positivas. Por ejemplo, si se incrementarán las exportaciones de un país, entonces su economía crecerá.

Para aceptar o rechazar esta aseveración es necesario observar si hay evidencias de que las economías que aumentan sus ventas de bienes y servicios al exterior registran crecimiento.

Por otro lado, la economía normativa se refiere a lo que debe ser. Y lo que debería ser es el análisis normativo y se usa para evaluar qué tan deseable es una alternativa por medio de juicios de valor acerca de lo que es o no conveniente.

Estas afirmaciones dependen de puntos de vista y no se pueden someter a prueba. Como por ejemplo, el gobierno debe destinar recursos para apoyar a los adultos mayores o que cada familia debe recibir cierto nivel mínimo de ingresos.

La reforma hacendaria nos da un ejemplo de esta distinción.

"El gobierno necesita recaudar más impuestos", es una afirmación positiva.

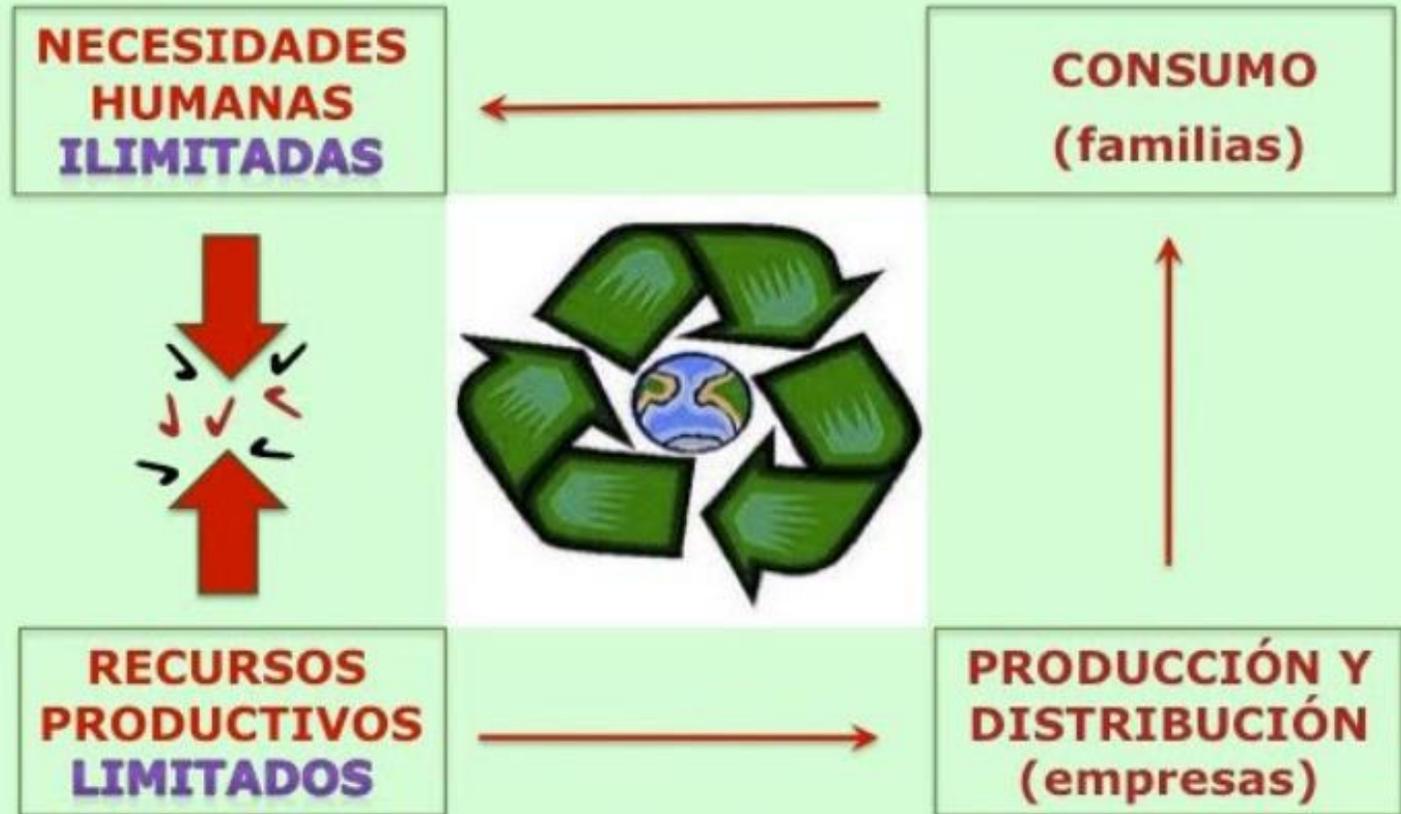
"Todos los ciudadanos deben pagar impuestos en función de su capacidad de pago", es una afirmación normativa.

Las necesidades humanas tienen la característica de ser ilimitadas, esto es, una vez cubiertas las más básicas, surgen otras de orden superior, luego otras, y así casi hasta el infinito.

El fin de toda sociedad es la satisfacción de las necesidades de sus propios ciudadanos.

Pero para conseguirlo hay que disponer de una serie de recursos que puedan convertirse en bienes y servicios aptos para el consumo de la población: alimentos, vestidos, casas, carreteras, hospitales, escuelas, etc.

Los recursos productivos, por tanto, son todo aquello necesario para producir bienes y servicios: materias primas, trabajo, maquinaria, energía, construcciones, capital financiero, etc.



**ESCASEZ DE RECURSOS:
EL PROBLEMA ECONÓMICO FUNDAMENTAL**

La escasez es un término relativo, debido a que se miden los recursos en comparación a las necesidades que se pretenden satisfacer, y, en este sentido, esos recursos son siempre insuficientes, limitados, o escasos para cubrir todas las necesidades y todos los deseos.

La actividad económica surge precisamente para superar el problema de la escasez de recursos.

La imposibilidad de obtener todo lo que deseamos nos obliga a elegir qué vamos a producir con esos recursos limitados, qué necesidades se van a satisfacer y cuáles no.

1.3.3 La Frontera de Posibilidades de Producción: Elección y Coste de Oportunidad

Las hipótesis que plantean los economistas se traducen en leyes y teorías que se representan mediante modelos. Un modelo, por tanto, no es más que la representación de una teoría derivada de una hipótesis.

La Economía, como el resto de ciencias, para estudiar un fenómeno lleva a cabo un proceso de simplificación mediante el cual se despoja al fenómeno real de todos aquellos factores que son accesorios y se conservan aquellos otros que se supone que son esenciales para su comprensión. El resultado de este proceso es un modelo, que la mayoría de las veces se compone de ecuaciones y/o gráficos.

1.3.3 La Frontera de Posibilidades de Producción: Elección y Coste de Oportunidad

Uno de los modelos más sencillos de la Economía es La Frontera de Posibilidades de Producción, que en un solo gráfico representa tres de los conceptos más importantes de esta ciencia: la escasez de recursos, el coste de oportunidad, y la eficiencia, y las consecuencias que de ellos se derivan.

El modelo, además, pone de manifiesto la potencia de los gráficos para representar la realidad económica de forma simple y fácilmente comprensible.

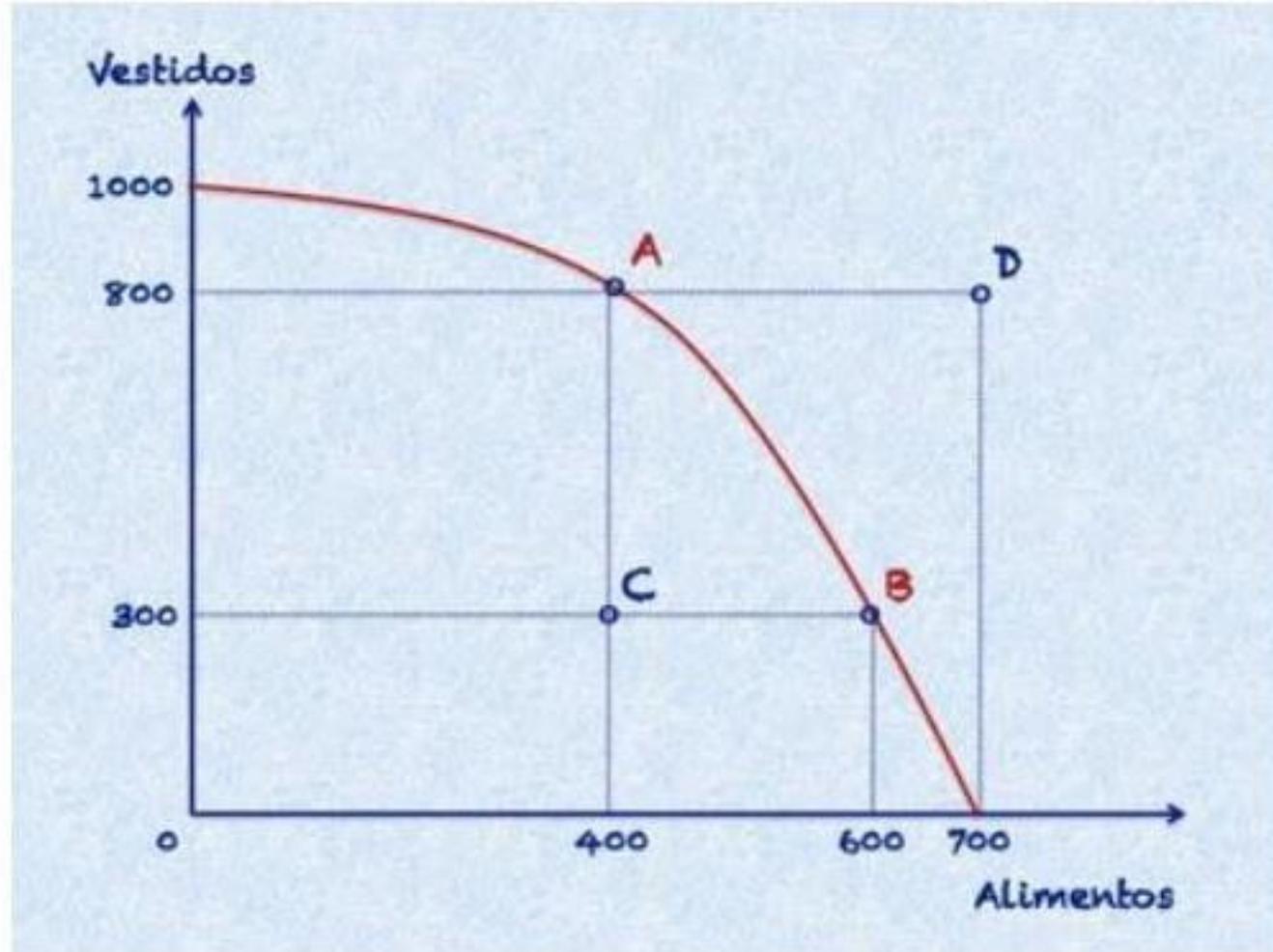
1.3.3 La Frontera de Posibilidades de Producción: Elección y Coste de Oportunidad

Este modelo parte de la consideración de una pequeña economía cerrada con una determinada dotación de recursos y un nivel tecnológico dado. Para simplificar aún más, se supone que sólo se pueden producir dos bienes: alimentos y vestidos.

Debido a la limitación de los recursos y de la tecnología, habrá un número máximo de unidades de estos bienes que se puedan producir durante un período de tiempo, es decir, habrá un límite en las posibilidades de producción.

1.3.3 La Frontera de Posibilidades de Producción: Elección y Coste de Oportunidad

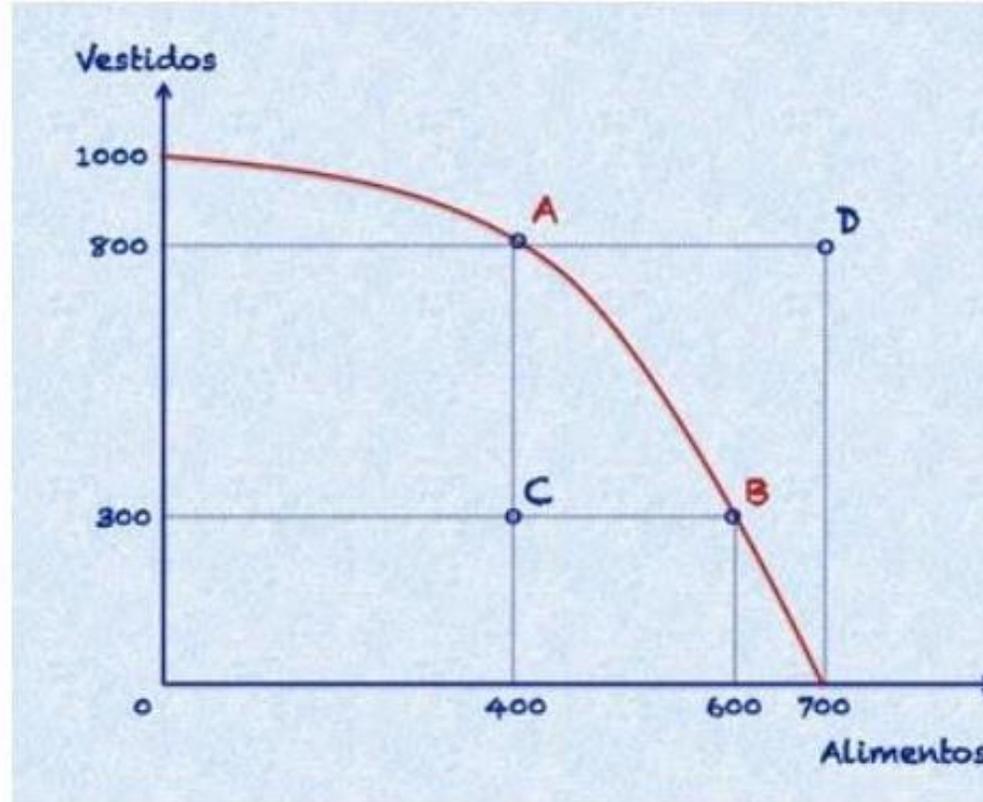
El gráfico que representa la Frontera de Posibilidades de Producción es el siguiente:



En el eje de abscisas se representa la cantidad de alimentos, y en el de ordenadas las unidades de vestidos.

1.3.3 La Frontera de Posibilidades de Producción: Elección y Coste de Oportunidad

La curva roja representa la Frontera de Posibilidades de Producción: si todos los recursos se dedican a fabricar alimentos, la tecnología actual permite obtener un máximo de 700 unidades (punto de origen en la abscisa); si, por el contrario, los recursos se dirigen en su totalidad a la producción de vestidos, el máximo posible es de 1000 unidades (origen en la ordenada).



Estos dos casos son extremos, pues suponen producir sólo alimentos o sólo vestidos. Es más realista suponer que la sociedad prefiera fabricar una cantidad de ambos bienes, como ocurre en el punto A: los recursos y la tecnología disponibles permiten obtener 400 unidades de alimentos y 800 de vestidos.

Para satisfacer las necesidades se consumen bienes, por tanto definimos **actividad económica** como el conjunto de actividades destinadas a satisfacer las necesidades humanas con medios materiales externos, bienes, susceptibles de usos alternativos.

Al conjunto de actividades de producción, distribución y disfrute es lo que constituye **la actividad económica**.

Es actividad se basa en la utilización de factores de producción (tierra, trabajo y capital) y a cambio pagan rentas (alquileres, salarios, intereses).

Con los factores las empresas crean bienes y servicios que colocan en el mercado de bienes y servicios.

Las empresas remuneran sus factores productivos, como trabajo, a través de salarios, capital, a través de intereses o dividendos, tierra, a través de alquileres, etc. Con las rentas ganadas las familias gastan en bienes y servicios que satisfacen sus necesidades. de los medios de producción?

Todo sistema económico, sea del tipo que sea se enfrenta a una serie de problemas ineludiblemente:

1. *Orientación del proceso productivo.* ¿Qué y cuántos bienes escasos han de producirse? ¿Cuándo se producirán?
2. *Organización de la producción.* ¿Cómo se producen los distintos bienes?, ¿Qué métodos?, ¿Quién va a producir, empresas privadas o públicas? ¿Dónde?
3. *Asignación de la producción.* ¿Para quién se va a producir esos bienes?, ¿Cómo se va a distribuir el producto nacional entre los individuos?, ¿Cómo se retribuye el esfuerzo productivo, del trabajo o de los medios de producción?

- **¿Qué producir?**

El qué bienes se van a producir viene dado por los deseos de los consumidores, es decir, sus necesidades. Ellos son los que deciden comprar una cosa en lugar de otra. Por otra parte las empresas se ven producen un bien u otro movidas por las expectativas de beneficio (y suele haber más beneficio en los sectores o ramas en los que hay más demandas).

- **¿Cómo se produce?**

Viene determinado por la competencia entre los diferentes productores, los cuáles tratan de obtener ventaja minorando al máximo los costes o diferenciando su producto. El método más barato a la hora de producir desplaza al más caro. En una economía de mercado se trata de maximizar beneficios, siendo el precio de los productos lo que mueve a los productores a buscar sistemas y tecnologías más eficientes y ahorradoras de costes.

Los distintos protagonistas de la actividad económica, o agentes económicos, se ven obligados a tomar decisiones diariamente, debido a que su limitación de recursos les impide comprar todo lo que quisieran.

Por el contrario, tienen que elegir qué hacer con su limitada cantidad de dinero y qué no hacer. En definitiva, tienen que establecer prioridades decidiendo lo que es más conveniente para ellos.

Las familias y los individuos son los agentes dedicados al consumo y tienen que elegir en qué bienes gastar sus ingresos, siempre limitados: comida, casa, ropa, videojuegos, música, etc. O decidir cómo utilizar su tiempo: dedico la tarde a estudiar o a hacer deporte, o quizás voy al cine con los amigos... porque el tiempo, es decir la vida misma, es otro recurso escaso.

Las empresas son los agentes económicos encargados de la producción y distribución de los bienes y servicios que consumen las familias. Ellas deben tomar decisiones sobre cómo invertir su presupuesto financiero, por supuesto limitado: qué bienes producir, cuántos trabajadores contratar, cuántos equipos adquirir, etc.

El tercer agente económico es el Sector Público, que tiene carácter colectivo y actúa tanto como consumidor como productor. También este agente, generalmente los gobiernos, están obligados a tomar decisiones sobre la forma de gastar los ingresos públicos, los impuestos: viviendas, carreteras, escuelas y universidades, centros de salud, etc.

La Economía estudia la forma en que los individuos y las sociedades realizan sus elecciones económicas. Por ello se le suele calificar como la ciencia de la decisión.

La asignación de recursos es la distribución de activos productivos en sus diferentes usos.

El asunto de la asignación de recursos se origina de cómo las sociedades buscan balancear los recursos limitados como el capital, el trabajo y la tierra, frente a las diversas e ilimitadas necesidades de sus integrantes.

Los mecanismos de asignación de recursos abarcan el sistema de precios en las economías de libre mercado y la planeación gubernamental, ya sea en las economías operadas por el estado o en el sector público de economías mixtas.

Una asignación óptima de los Factores Productivos es aquella que consigue producir la mayor cantidad de Bienes con el mínimo de Recursos, lo que implica canalizar los Recursos productivos hacia aquellas actividades con las más altas rentabilidades.

Los sistemas de asignación de recursos son:

- Planificación central
 - ✓ Autoritaria
 - ✓ Socialismo de mercado
- Economía de libre mercado
- Economía mixta

- **Planificación central:** en esta el estado toma las decisiones, y se cuenta con la propiedad de los factores de producción. Existen ciertas tendencias hacia la sobreproducción y el consumo.
- **Libre mercado:** Los productores y consumidores toman las decisiones sobre producción y consumo, buscan el beneficio propio y “a menudo” promueven el interés social.
- **Economía mixta.** El sector público (estado) y el sector privado (empresarios) toman las decisiones de producción y consumo.

| PREGUNTA | MODELO NEOLIBERAL | MODELO MIXTO | CENTRAL PLANIFICADO |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| QUÉ PRODUCIR | El mercado lo determina a través de la demanda | Regula el qué producir. Participa el sector privado y el público. | Decisión del poder central |
| CÓMO PRODUCIR | De acuerdo a los recursos disponibles. Determinado por la competencia. Produciendo con los menores costos | El sector público atiende necesidades esenciales de la población. | El organismo central optimiza los recursos. Asegurando a todos el trabajo |
| PARA QUIÉN PRODUCIR | Para el que pueda pagar. Cada cual adquiere lo que está en condiciones de pagar. | Preocupación por necesidades esenciales como salud y educación pública con leyes que protejan a los asalariados. | Para todos. El estado provee a bajo costo o gratuitamente. |