

Lección 19: La facilidad de hacer negocios

Autor: Elder Flores Durán

Palabras: 3823

Índice

Dinero

Las funciones del dinero

 Medio de intercambio

 Unidad de cuenta

 Reserva de poder adquisitivo

Clases de dinero

Ventajas del intercambio

Desventajas del trueque directo

Origen y evolución del dinero

Glosario

Referencias

Para comenzar debemos de tener muy claro lo que significa **DINERO**.

¿Qué es Dinero? Es algo que generalmente es aceptado como medio de pago. También debemos saber que hay diferentes tipos de dinero en todo el mundo y no solo necesariamente se tiene que representar el dinero con papel sino que también hay otras cosas de valor las cuales hacen las veces del dinero. Al final, aunque hayan distintos tipos de dinero, estos siempre siguen teniendo la misma función dentro de la economía mundial y esto nos da la facilidad de hacer negocios.

Dinero

Dinero (del latín denarius, denario, moneda romana) es todo medio de intercambio común y generalmente aceptado por una sociedad que es usado para el pago de bienes (mercancías), servicios, y de cualquier tipo de obligación (deudas). Actualmente, el tipo de dinero que manejamos en el día a día es dinero fiduciario.

Funciones básicas del dinero

El dinero cumple tres funciones específicas en el sistema económico, cada una de las cuales obvia alguna de las dificultades del trueque directo. Estas funciones son:

1. Servir como medio de intercambio,
2. Servir como unidad de cuenta, y
3. Servir como reserva de poder adquisitivo.

Las últimas dos funciones se podrían denominar funciones “derivadas,” ya que se

derivan de la función primaria del dinero, que es la de ser medio de intercambio.

1. Medio de intercambio

La función más importante del dinero es servir de medio de cambio en las transacciones. Para que su uso sea eficaz debe cumplir una serie de características:

- _ Aceptado comúnmente y generador de confianza.
- _ Fácilmente transportable.
- _ Divisible.
- _ No **perecedero**, inalterable en el tiempo.
- _ Difícil de falsificar

Esta función es satisfecha por cualquier cosa que sea generalmente aceptada en el intercambio de bienes y servicios. De hecho, esta es la única forma en que se puede definir el término "dinero": ***el dinero es el medio de intercambio generalmente aceptado***, y cualquier cosa que la mayoría de la gente está dispuesta a aceptar a cambio de bienes y servicios será "dinero."

Las personas no desean el dinero por sí mismo, sino que lo quieren para intercambiarlo por otros bienes. Si aceptan vender sus mercancías a cambio de dinero es porque saben que otras personas recibirán el dinero a cambio de sus propios artículos.

La "aceptabilidad" del dinero es entonces un determinante fundamental de su utilidad como medio de intercambio. Es importante enfatizar que la aceptabilidad del dinero no deriva de su valor intrínseco, ni del reconocimiento oficial por parte de algún gobierno, sino únicamente de la certeza de que será aceptado por otras personas.

Por tanto, y aunque parezca circular, se puede afirmar en un sentido muy básico que *el "dinero es aceptado porque es aceptado"*. Se han dado numerosos casos de monedas que circulan como medio de cambio generalmente aceptado sin ningún tipo de reconocimiento oficial.

2. Unidad de cuenta

De la misma manera que la longitud se mide en metros, el valor de los bienes y servicios se mide en dinero. Es lo que llamamos precios, que representan el valor de cambio del bien o servicio.

Esto se da mediante el uso de algún tipo de dinero (que ya tiene un valor estándar), y esto nos ayuda para determinar la cantidad de un bien o servicio, el dólar tiene un valor constante. Por ejemplo, si los miembros de una cultura

se inclinan por medir el valor de las cosas en referencia a las cabras, las cabras serían la principal unidad contable. Un caballo podría costar 10 cabras y una cabaña unas 45 cabras. La unidad de cuenta significa que es la unidad de medida que se utiliza en una economía para fijar los precios.

La unidad monetaria generalmente sirve como la unidad en términos de la cual se expresan los valores de los demás bienes y servicios, y también es la unidad usada para medir y comparar la riqueza.

El dinero, en otras palabras, es el “común denominador” que se utiliza para comparar los valores relativos de la **heterogénea** gama de bienes y servicios que componen el mercado. La existencia de una unidad de cuenta hace posible el cálculo económico y la determinación de pérdidas y ganancias, permitiendo así determinar cambios en la situación patrimonial, o sea, cambios en la riqueza.

El uso del dinero como unidad de cuenta se deriva de su uso como medio de intercambio, pero es bueno aclarar que el mismo tipo de dinero no siempre es usado para ambas funciones. Para poder cumplir perfectamente su papel como unidad de cuenta, el valor del dinero en sí tendría que ser estable. Todos sabemos, sin embargo, que éste no es el caso en la práctica, y con frecuencia se dan grandes fluctuaciones en el poder adquisitivo del dinero en términos de otros bienes y servicios.

Recordemos que el poder adquisitivo del dinero disminuye cuando se da un aumento general en los precios de los demás bienes y servicios, fenómeno que se conoce con el nombre de “inflación.” El fenómeno contrario se conoce como “deflación.” Naturalmente, tanto la inflación como la deflación dificultan el empleo del dinero como unidad de cuenta.

Sin embargo, algunas monedas son más estables que otras al respecto, y es común en los países muy inflacionarios el uso de una moneda como medio de intercambio (la moneda “nacional”), al mismo tiempo que se emplea otro bien como unidad de cuenta. En estos casos la unidad de cuenta es generalmente una moneda extranjera, pero en ocasiones se han utilizado también mercancías físicas. Por ejemplo, en años recientes se ha hecho cada vez más común el uso del dólar estadounidense como unidad de cuenta en algunos países latinoamericanos muy inflacionarios, tales como Argentina, Brasil, México y Perú.

3. Proporcionar una reserva de poder adquisitivo)

El dinero permite su acumulación para realizar pagos futuros. La parte de dinero que no se gasta hoy, y se guarda para gastarlo en el futuro, se denomina “ahorro”.

Cuando un bien es adquirido con el objetivo de conservar el valor comercial para futuro intercambio, entonces se dice que es utilizado como un depósito de valor. En el ejemplo anterior, una cabra tendría un problema a la hora de servir como dinero,

puesto que no es un bien perecedero: con el tiempo muere. Otros materiales, como el oro y la plata, conservan sus propiedades a pesar del paso del tiempo. Es un medio de acumulación o atesoramiento.

El dinero, como representante de la riqueza, tiene el poder de comprar cualquier mercancía y se puede guardar en cualquier cantidad. En otras palabras, la función de atesoramiento sólo puede realizarla el dinero de pleno valor: monedas y lingotes de oro, piedras preciosas, objetos de oro, etc. El bien escogido como medio de acumulación debe ser siempre algo que pueda guardarse durante largos periodos sin que se deteriore.

El dinero es un depósito de valor pero no el único, cualquier activo que mantenga su poder adquisitivo a lo largo de tiempo servirá como depósito de valor.

El dinero también es usado como reserva de poder adquisitivo, función que también se deriva de su uso como medio de intercambio generalmente aceptado. Al retener dinero, el individuo está de hecho reteniendo una cierta cantidad de poder adquisitivo generalizado del que puede disponer para comprar las cosas que desee cuando así lo desee, ya que sabe que será siempre aceptado en la compra de bienes y servicios. Puesto que el individuo no siempre puede saber en qué momento exacto necesitará hacer todas sus compras, es obviamente conveniente contar con una reserva “precaucionara” de poder adquisitivo.

Por cierto que el individuo también podría conservar para este fin algún otro bien **no-perecedero** en lugar del dinero, pero por definición ningún otro bien será tan fácilmente “vendible” como el dinero mismo.

Esto no significa, por cierto, que el dinero será siempre una buena reserva de poder adquisitivo, ya que, el poder adquisitivo del dinero varía a lo largo del tiempo, y en condiciones inflacionarias el uso del medio de intercambio como reserva de poder adquisitivo implica una pérdida real de poder adquisitivo. Esta situación implica un dilema para el individuo: el valor del dinero podría deteriorarse más rápidamente que otros activos alternativos, pero el uso de esos activos como reserva de poder adquisitivo significa un sacrificio de **liquidez**.

En situaciones extremas, al igual que en el caso de la unidad de cuenta, es común el uso continuo de la moneda nacional como medio de intercambio, y el uso de una moneda extranjera como reserva de poder adquisitivo. En estos casos la moneda nacional es empleada como reserva de poder adquisitivo sólo para intervalos de tiempo muy cortos.

Clases de dinero

El dinero no tiene en la actualidad ningún respaldo en términos de metales preciosos, sino que su valor descansa en la confianza de cada persona que será aceptado por los demás como medio de pago (dinero fiduciario). Si esta característica desapareciera, el dinero no podría cumplir con su función básica.

Entre los economistas no existe acuerdo sobre la forma de clasificar el dinero, de

hecho existen **tipologías** distintas. Veremos la más sencilla, que distingue entre dinero de curso legal y dinero bancario.

1. Dinero de curso legal

Está constituido por las monedas y billetes emitidos por el Banco Central, institución competente para ello. Se denomina también efectivo o metálico.

Es decir nuestros quetzales que son emitidos por el Banco de Guatemala.

2. Dinero bancario

Es el dinero creado por los bancos a partir de los depósitos que hacen los ahorradores, que se convierten en nuevos depósitos, es decir, nuevo dinero. Se distingue entre los depósitos a la vista (cuenta corriente o de ahorro), de disposición inmediata y sin remuneración, y los depósitos a plazo, cuya disponibilidad no es inmediata, sino una vez finalizado el plazo de tiempo comprometido, y que obtienen una **remuneración**, un interés, durante ese tiempo.

Es cuando las personas van al Banco y depositan dinero, el Banco con ese dinero lo presta a las personas que lo necesitan y eso se le conoce como “multiplicador bancario”

Por otra parte existe el llamado **dinero electrónico** de plástico, las tarjetas de débito y de crédito, que sirven como medio de pago pero no constituyen dinero en sí mismas. De ahí que también se les califique de cuasi dinero.

En contra de la creencia general, el dinero total que hay en una economía no se limita al efectivo, al total de monedas y billetes, sino que es mucho mayor, al incluir todos los depósitos bancarios que no están respaldados por dinero efectivo.

Un pleno entendimiento del sistema monetario y bancario implica necesariamente, entre otras cosas, conocer qué es el dinero, de dónde viene, y qué es lo que hace.

Ventajas del Intercambio.

La función principal del dinero en un sistema económico es facilitar el intercambio de bienes y servicios, esto es, reducir el tiempo y esfuerzo requeridos para llevar a cabo el intercambio.

El hombre que vive y trabaja completamente aislado de los demás, al no tener ocasión de intercambiar bienes y servicios, no necesita dinero. Un grupo pequeño de personas tampoco necesita dinero, ya que sus bienes y servicios pueden ser intercambiados mediante trueque con poca pérdida de tiempo y esfuerzo. A medida que los grupos sociales crecen, sin embargo, y aumenta el grado de especialización y división del trabajo, el trueque se dificulta cada vez se vuelve más costoso en términos de tiempo y esfuerzo.

La función del dinero es entonces permitir que el intercambio se lleve a cabo lo más “económicamente” posible a fin de facilitar el grado óptimo de especialización, con el correspondiente aumento en la productividad.

Todos conocemos el alto grado de especialización que caracteriza a las economías modernas: especialización de personas, de empresas, y de áreas geográficas. Este alto grado de especialización permite usar los recursos disponibles de la mejor manera posible, desarrollar habilidades, reunir conocimientos especializados, emplear grandes cantidades de capital, y aprovechar las **economías de escala**. Sin el dinero, nuestra capacidad productiva y nuestro nivel de vida estarían muy por debajo del nivel actual. Pero esta especialización sería a su vez imposible sin un efectivo sistema de comercio o intercambio.

El dinero es productivo, en el sentido de que es un ingrediente esencial del moderno mecanismo de intercambio, y de esa manera facilita la especialización y la producción.

Desventajas del trueque directo.

El trueque directo fue la forma primitiva de intercambio, y aún sigue usándose en ocasiones. Sin embargo, el trueque puro es tan costoso en términos de tiempo y esfuerzo que el comercio no sería posible a gran escala si no existiera ningún método de intercambio alternativo.

La primera gran desventaja del trueque es que requiere la llamada “doble coincidencia de necesidades.”

No siempre sucede que el dueño de una mercancía que desea intercambiar por otra encuentra una persona que:

1. Desea esa mercancía, y
2. Posee la mercancía deseada.

Por ejemplo, supongamos que un individuo tiene un caballo de tres años que desea cambiar por una carreta. Encontrar una persona que ya posee o que pueda construir el tipo exacto de carreta deseado, y que al mismo tiempo quiera ese caballo, sería obviamente un proceso muy largo y laborioso (¡suponiendo que exista dicha persona!). Lo más probable es que el dueño del caballo tendrá que llevar a cabo una serie de transacciones intermedias para poder obtener finalmente la carreta: por ejemplo, cambiar el caballo por una vaca, la vaca por un bote, el bote por unas ovejas, y las ovejas por la carreta deseada.

Una segunda desventaja del trueque se presenta cuando las mercancías no tienen el mismo valor, y no pueden ser divididas sin pérdida de valor. Sería muy difícil cambiar el caballo por un surtido de muchas mercancías relativamente baratas, ya que es poco probable que otra persona quiera un caballo y al mismo tiempo tenga el surtido exacto deseado, mientras que el caballo no puede ser dividido en partes para

realizar una serie de transacciones pequeñas.

Una tercera desventaja, que está relacionada con la anterior, es la ausencia de un medio para atesorar “poder adquisitivo” en general. Si el individuo no desea hacer ningún intercambio en el presente inmediato, la única forma de atesorar poder adquisitivo para uso futuro sería almacenar mercancías físicas. Sin embargo, esto tiene serias desventajas, ya que las mercancías podrían deteriorarse, perdiendo su valor, podrían haber costos de almacenaje, y podría ser difícil encontrar rápidamente un comprador en el momento que se quiera intercambiar la mercancía por otra cosa.

Debido a estas desventajas, el trueque directo es un método de intercambio muy ineficiente. Fue para evitar estas dificultades que en casi todas las sociedades se desarrolló algún tipo de dinero.

Origen y evolución del dinero

La práctica de la agricultura y la domesticación de animales marcaron un cambio fundamental en la vida del ser humano, ya que se dio inicio al comercio de productos, mediante el intercambio.

Al haber una producción de alimentos y otros materiales para satisfacer sus necesidades surgen los excedentes con los cuales se hacían intercambios. A esta forma de actividad comercial se le llamó “trueque”, siendo este el método más primitivo de comercio.

Con el transcurrir del tiempo y la aparición de nuevas clases sociales, como los comerciantes, el trueque no ofrece una solución muy efectiva, pues el comercio creció y no se dio abasto.

Con las cruzadas, los comerciantes van creando el interés por los objetos de otras regiones y poco a poco el comercio aumenta dando origen así al “dinero mercancía”, este consistía en un bien que representaba el dinero, el cual tenía un valor intrínseco y también se podía utilizar para el consumo, es decir, tenía un valor de uso. Con la creación de esta forma de comercializar los productos se da fin al trueque.

Algunos bienes utilizados como dinero fueron: la sal, el tabaco y el cacao (usados por los indígenas); el ganado (utilizado por los romanos); el arroz (en china), entre otros.

Con lo anteriormente expuesto se concluye que las personas que produjeran más cantidad de bienes serían las que más dinero tendrían.

Luego apareció el “dinero metálico”, se empezaron a acuñar monedas con una aleación de oro y plata. Aparecen por primera vez en el siglo VI a.C. en el distrito de Lidia en Asia menor, que era en aquella época un importante país industrial y comercial. Este dinero era legítimo, cuyo valor venía determinado en su contenido con metales preciosos. El uso de las monedas llegó rápidamente a los países desarrollados del mundo.



Sin embargo, las monedas se limaban o se recortaban para sacar el metal precioso que contenían, esto se hacía en el momento de la acuñación, por lo tanto perdía su valor **intrínseco**, sufriendo una devaluación. Esto llevó a crear el “dinero fiduciario”. Es decir, acuñar monedas de aleaciones con cantidades escasas de metal precioso, “La moneda mala sustituye la buena” (Ley de Gresham).

Así, las monedas de baja calidad, de bronce o de cobre, eran de hecho, dinero fiduciario, cuyo valor dependía principalmente del número de monedas de oro o cobre por las que se podían intercambiar.

Al crear las monedas, originaron un sistema monetario cuyas características han permanecido constantes durante milenios; uno de los cambios que aun se mantiene es el que se aplicó en las monedas europeas del siglo XVII, fue la inducción de las ranuras en los bordes con el fin de evitar que se limasen.

Luego, surge la necesidad de manipular el dinero de una forma cómoda, no solo con el uso de monedas. Así aparece el “papel moneda”, que consiste en la expedición o emisión de documentos respaldados por cierta cantidad de metales preciosos, pero que son aceptados por todos, tienen poco peso para portarlos, tienen divisibilidad y un respaldo total del estado. Con el tiempo, la necesidad de especies monetarias le fue mermando respaldo metálico al papel moneda, hasta hacerlo desaparecer y quedar solo los billetes como símbolo de papel moneda.



Como los gobiernos intervinieron en la acuñación de monedas y en la emisión de billetes, exigieron la creación de organismos estatales o bancos de emisión, los cuales monopolizaron la creación de dinero.

Un fenómeno económico que dejó huella en la historia, sin duda, ha sido la “Revolución industrial”, en donde fue indispensable hacer grandes inversiones de dinero para su desarrollo. La industrialización consistió en la mecanización de los procesos manufacturados y una mayor importancia de las manufacturas en la economía, ya que aumento el volumen de producción e hizo más accesibles los bienes de consumo.

Es así como surge el “Capital financiero”. Éste se obtiene a través de los bancos ya que ellos con la utilización de los recursos monetarios libres, no sólo empiezan a conceder a las empresas industriales los préstamos a corto plazo, sino, además, créditos a largo plazo.

Sin embargo, el hombre no se detiene, por el contrario ha continuado aportándole a la sociedad y a la economía avances, esta vez, en el campo de la información y almacenamiento de datos, con esto surge “Sociedad postindustrial”. En esta estructura social predomina el sector terciario de producción (servicios) y se caracteriza por un alto grado de automatización y por el desarrollo de la cibernética.

En la sociedad postindustrial la información de forma inmediata es importante en el momento de la toma de decisiones y más aun en el ámbito económico, por esta razón aparece el “dinero” y el “dinero virtual” para facilitar esta labor. El primero tiene su justificación por el auge que ha tenido la electrónica en la vida actual; consiste en que las personas podrán hacer sus pagos por medio de una tarjeta, que al insertarla en una terminal de computadora proporciona la información necesaria para hacer el respectivo pago. El segundo, permite hacer las transacciones desde cualquier lugar, sin tener que ir a los bancos y sin utilizar tarjetas, solo con un

computador que tenga acceso a internet podrá ingresar a la banca virtual y pagar facturas, hacer transferencias y realizar muchas más operaciones sin salir de casa o de la oficina.

Ahora que mires tus billetes, sabes para qué sirven, conoces su historia y los tipos de “dinero” que hay. Te das cuenta que no fue alguien que se puso a dirigir la economía y que deliberadamente dijo “hágase el dinero” sino que fue un proceso espontáneo que inició con el trueque. Algo que tenemos que tener en cuenta es que los Bancos Centrales no son tan viejos y necesarios como quieren aparentar, sino que son creciente que lo que tienen es el “Monopolio de la emisión monetaria” es decir que no hay nadie más que pueda hacer dinero que no sean ellos.

Espero que la presente lección te sea de gran utilidad y que puedas seguir aprendiendo en las lecciones de Economía.

Glosario

Abasto. Bastar o ser suficiente. Provisión de cosas necesarias.

Auge. Periodo o momento de mayor elevación o intensidad de un proceso o estado de cosas.

Banca virtual. Banca en línea, e-banking o genéricamente banca electrónica, es la banca a la que se puede acceder mediante Internet. Pueden ser entidades con sucursales físicas o que sólo operan a distancia (por Internet o por teléfono).

Economías de escala. Cualquier situación de producción, incluso la prestación de servicios financieros, en la que el costo por unidad producida disminuye a medida que aumenta el número de unidades producidas.

Fiduciario. El dinero llamado fiduciario es el que se basa en la fe o confianza de la comunidad, es decir, que no se respalda por metales preciosos ni nada que no sea una promesa de pago por parte de la entidad emisora. Es el modelo monetario que manejamos actualmente en el mundo, y es el del dólar estadounidense, el euro y todas las otras monedas de reserva.

Heterogéneas. Compuesto de componentes o partes de distinta naturaleza.

Intrínseco. Característico o esencial de algo.

Liquidez. Calidad del activo o capital financiero para transformarse fácilmente en dinero efectivo.

Mercancía. Todo lo que se puede vender o comprar

No perecedero. Durable. Duración a pesar del uso frecuente. Existencia continua. Duraderos.

Perecedero. Pasajero, efímero, transitorio, fugaz, breve, temporal.

Poder adquisitivo. Está determinado por la cantidad de bienes y servicios que pueden ser comprados con una suma específica de dinero, dados los precios de estos bienes y servicios. Así, cuanto mayor sea la cantidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos con determinada suma de dinero, mayor será el poder adquisitivo de dicha moneda. Por ello, la medición del poder adquisitivo está directamente relacionado con el Índice de Precios al Consumidor y puede ser usado para comparar la riqueza de un individuo promedio para un período anterior al presente o en diferentes países en una misma época.

Precaucionara. Prevenirse, guardarse.

Remuneración. Cantidad de dinero o cosa con que se paga un trabajo. La remuneración es la contraprestación que recibe el trabajador por haber puesto a disposición del empleador su fuerza de trabajo.

Tipologías. La tipología, literalmente el estudio de los tipos o clases, se encarga, en diversos campos de estudio, de realizar una clasificación de diferentes elementos.

Referencias

Martín Krause, Economía para emprendedores, 2004

<http://es.wikipedia.org/wiki/Dinero>

<https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-7-el-mercado-de-dinero/2-el-mercado-monetario>

<http://evoluciondeldinero.blogspot.com/2009/10/el-origen-del-dinero.html>