

## TERCER PERIODO

---

### -EL DINERO Y EL PRESUPUESTO Y LOS GASTOS.

El término «dinero» deriva del nombre de una moneda romana de plata: el *denarius*.<sup>5</sup> Aunque en los países de habla hispana «dinero» tiene el significado de «moneda corriente», fue el nombre de diversas monedas utilizadas durante la Edad Media en España.<sup>5</sup>

**Dinero** es todo activo o bien generalmente aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios y que además cumple las funciones de ser unidad de cuenta y depósito de valor.<sup>1</sup> Algunos ejemplos de dinero son: las monedas y los billetes, las tarjetas de débito, y las transferencias electrónicas, entre otros.<sup>2</sup>

El dinero tal como lo conocemos hoy (billetes y monedas sin valor propio), debe estar avalado o certificado por la entidad emisora. Actualmente son los gobiernos,<sup>3</sup> a través de las leyes, quienes determinan cual es el tipo de dinero de curso legal, pero son otras entidades, como los bancos centrales y las casas de la moneda (ceca), los que se encargan, primero, de regular y controlar la política monetaria de una economía, y segundo, de crear las monedas y billetes según la demanda y la necesidad de tener dinero físico

#### Trueque

En el neolítico, con la aparición de la agricultura y la ganadería, apareció la primera economía de producción y se produjo un excedente; una cantidad de bienes que no necesitan ser consumidos. Esto dio lugar a la posibilidad de alimentar a personas que no necesitaban trabajar la agricultura o la ganadería y podían dedicarse a producir otros productos, como la cerámica, e intercambiarlo por el excedente producido. Ello permitió la primera forma de comerciar, el trueque, intercambiando directamente bienes y servicios por otros.<sup>6</sup> Con el tiempo, esta forma de intercambio se consideró ineficiente.

#### Metales preciosos

Con el paso del tiempo, el oro y la plata fueron ampliamente usados como dinero debido a que su valor es aceptado mundialmente, y también debido a la facilidad de transporte, a las ventajas de la conservación, etcétera. Para garantizar o certificar que un trozo de metal o moneda contenía una cierta cantidad de oro y/o plata, se comenzó la acuñación, a modo de garantía o certificación, por parte de entidades reconocidas y respetadas (reinos, gobiernos, bancos),<sup>3</sup> que avalaban el peso y la calidad de los metales que contenían.<sup>3</sup>

#### Monedas de un tercio de estatero, acuñadas a principios del Siglo VI a. C.

---

De acuerdo con Heródoto, el pueblo lidio fue el primero en introducir el uso de monedas de oro y plata, y también el primero en establecer tiendas de cambio en locales permanentes. Se cree que fueron los primeros en acuñar monedas estampadas, durante el reinado de Giges, en la segunda mitad del siglo VII a. C.<sup>7</sup> Otros numismáticos remontan la acuñación a Ardis II. La primera moneda fue hecha de *electro* (aleación de oro y plata),<sup>8</sup> con un peso de 4,76 gramos, para poder pagar a las tropas de un modo regulado.<sup>9</sup> El motivo del estampado era la cabeza de un león, el símbolo de la realeza. El estándar lidio eran 14,1 gramos de *electro*, y era la paga de un soldado por un mes de servicio; a esta medida se le llamó estatero.

## Papel moneda

Fue necesaria una evolución en la cual los Estados emitían billetes y monedas, que daban derecho a su portador a intercambiarlos por oro o plata de las reservas del país.<sup>3</sup> Los cambios en las dinámicas económicas durante el siglo XX dieron fin a la hegemonía de los metales en el dinero, el cual tomó otros aspectos (billetes, tarjetas, entre otros).<sup>10</sup> La evolución del respaldo del papel moneda es el siguiente:

En 1896 William McKinley se postuló a la presidencia de los Estados Unidos sobre la base del Patrón oro.

- En los siglos XVIII y XIX, varios países tenían un patrón de dos metales, basado en oro y plata.
- Entre 1870 y la Primera Guerra Mundial se adoptó principalmente el Patrón oro,<sup>11</sup> de forma que cualquier ciudadano podría transformar el papel moneda en una cantidad de oro equivalente.
- En el periodo entre guerras mundiales se trató de volver al Patrón oro,<sup>11</sup> si bien la situación económica y la crisis o crac del 29 terminó con la convertibilidad de los billetes en oro para particulares.
- Al finalizar la Segunda Guerra Mundial, los aliados establecieron un nuevo sistema financiero en los Acuerdos de Bretton Woods, en los cuales se establecía que todas las divisas serían convertibles en dólares estadounidenses y solo el dólar estadounidense sería convertible en lingotes de oro a razón de 35 dólares por onza para los gobiernos extranjeros.<sup>12</sup>
- En 1971, las políticas fiscales expansivas de los Estados Unidos, motivadas fundamentalmente por el gasto bélico de Vietnam, provocaron la abundancia de dólares, planteándose dudas acerca de su convertibilidad en oro. Esto hizo que los bancos centrales europeos intentasen convertir sus reservas de dólares en oro, creando una situación insostenible para los estadounidenses. Ante ello, en diciembre de 1971, el presidente de Estados Unidos, Richard Nixon, suspendió unilateralmente la convertibilidad del dólar en oro para el público y devaluó el dólar un 10 %.<sup>12</sup> En 1973, el dólar se vuelve a devaluar otro 10 %, hasta que, finalmente, se termina con la convertibilidad del dólar en oro también para los gobiernos y bancos centrales extranjeros.
- Desde 1973 el dinero utilizado en el mundo tiene un valor que está en la creencia subjetiva de que será aceptado por los demás habitantes de un país, o zona económica, como forma de intercambio.<sup>13</sup> Las autoridades monetarias y Bancos Centrales no pretenden defender ningún nivel particular de tipo de cambio, pero intervienen en los mercados de divisas para suavizar las fluctuaciones especulativas de corto plazo, con el objetivo de mantener a corto plazo la estabilidad de precios, y evitar situaciones como la hiperinflación, que hacen que el valor de ese dinero se destruya, al desaparecer la confianza en el mismo, o como la deflación.<sup>14</sup>

## Dinero electrónico

El **dinero electrónico** (también conocido como *e-money*, *efectivo electrónico*, *moneda electrónica*, *dinero digital*, *efectivo digital* o *moneda digital*) se refiere a **dinero** que, o bien se emite de forma electrónica, a través de la utilización de una red de ordenadores, Internet y sistemas de valores digitalmente almacenados como el caso del Bitcoin, o es un medio de pago digital equivalente de una determinada moneda,<sup>15</sup> como en el caso del Ecuador<sup>16</sup> o Perú<sup>17</sup> Las transferencias electrónicas de fondos y los depósitos directos son ejemplos de dinero electrónico.

## CREACIÓN DE DINERO

En los sistemas económicos actuales, el dinero es creado por dos procedimientos:

- **Dinero legal**, es el creado por el Banco Central mediante la acuñación de monedas e impresión de billetes, es el dinero en efectivo.<sup>1</sup> La cantidad de dinero legal es medida por el M1.

- **Dinero bancario**,<sup>24</sup> es el creado por los bancos privados mediante la anotación en cuenta de los créditos como depósitos de los clientes prestatarios, con un respaldo parcial indicado por el coeficiente de caja. Normalmente en la actualidad el dinero bancario se crea como dinero electrónico. La cantidad de dinero bancario es medida por los agregados monetarios distintos del M1.

La cantidad de dinero creada es medida mediante los agregados monetarios. La forma actual de creación y control de la cantidad de dinero es inspirada en el monetarismo.<sup>25</sup>

---

## PRESUPUESTO

---

Se llama **presupuesto** al cálculo y negociación anticipada de los ingresos y gastos de una actividad económica, sea personal, familiar, empresarial o pública. Contiene los egresos e ingresos correspondientes a un período, por lo general anual. Es un plan de acción dirigido a cumplir un objetivo previsto, expresado en términos financieros, que debe cumplirse en determinado tiempo y en ciertas condiciones. Este concepto se aplica a todos y cada uno de los centros de responsabilidad de la organización.<sup>1</sup> El presupuesto es el instrumento de desarrollo anual de las empresas o instituciones cuyos planes y programas se formulan por el plazo de un año.

Elaborar un presupuesto permite a las empresas, autoridades, entidades privadas o familias establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos. Para alcanzar estos fines puede ser necesario incurrir en déficit (que los gastos superen a los ingresos) o, por el contrario, puede ser posible ahorrar, en cuyo caso el presupuesto presentará un superávit (los ingresos superan a los gastos).

En el ámbito del comercio, un presupuesto es también un documento o informe que detalla el coste que tendrá un servicio en caso de realizarse. El que realiza el presupuesto se debe atener a él y no puede cambiarlo si el cliente acepta el servicio. sistema total de administración empresarial.

---

### Objetivos del presupuesto

---

Planear, integrar y dirigir sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado. Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

---

### Finalidades de los presupuestos

---

Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral. Planear los resultados de la organización en dinero y volúmenes. Controlar el manejo de ingresos y egresos de la empresa. Coordinar y relacionar las actividades de la organización. Lograr los resultados de las operaciones periódicas.

---

### Presupuesto público

---

*Artículo principal:* Presupuesto público

Son aquellos que elaboran los gobiernos, estados, empresas descentralizadas, etc., para controlar las finanzas de sus diferentes dependencias. En estos se cuantifican los recursos que requiere la operación normal, la inversión y el servicio de la deuda pública de los organismos y las entidades oficiales.

## Privados

---

Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración. Contienen los mismos elementos económicos y financieros en términos generales de presupuestos del sector público con algunas variantes en la concepción de partidas o cuentas de asignación presupuestaria.

## Otras clasificaciones de los presupuestos

---

- Por su contenido:
  - **Principales:** estos presupuestos son una especie de resumen, en el que se presentan los elementos medulares en todos los presupuestos de la empresa.
  - **Auxiliares:** son aquellos que muestran en forma analítica las operaciones estimadas por cada uno de los departamentos que integran la organización de la empresa.
- Por la técnica de valuación:
  - **Estimados:** son los presupuestos que se formulan sobre bases empíricas; sus cifras numéricas, por ser determinadas sobre experiencias anteriores, representan tan sólo la probabilidad más o menos razonable de que efectivamente suceda lo que se ha planeado.
  - **Estándar:** son aquellos que, por ser formulados sobre bases científicas o casi científicas, eliminan en un porcentaje muy elevado las posibilidades de error, por lo que sus cifras, a diferencia de las anteriores, representan los resultados que se deben obtener.
- Por su reflejo en los estados financieros
  - **De posición financiera:** este tipo de presupuestos muestra la posición estática que tendría la empresa en el futuro, en caso de que se cumplieran las predicciones. se presenta por medio de lo que se conoce como *posición financiera (balance general) presupuestada*.
  - **De resultados:** que muestran las posibles utilidades a obtener en un período futuro.
  - **De costos:** se preparan tomando como base los principios establecidos en los pronósticos de ventas, y reflejan, a un período futuro, las erogaciones que se hayan de efectuar por concepto del costo total o cualquiera de sus partes.
- Por las finalidades que pretende:
  - **De promoción:** se presentan en forma de proyecto financiero y de expansión; para su elaboración es necesario estimar los ingresos y egresos que haya que efectuarse en el período presupuestal.
  - **De aplicación:** normalmente se elaboran para solicitud de créditos. Constituyen pronósticos generales sobre la distribución de los recursos con que cuenta, o habrá de contar la empresa.
  - **De fusión:** se emplean para determinar anticipadamente las operaciones que hayan de resultar de una conjunción de entidades.
  - **Por áreas y niveles de responsabilidad:** Cuando se desea cuantificar la responsabilidad de los encargados de las áreas y niveles en que se divide una compañía.

- **Por programas:** este tipo de presupuestos los elaboran habitualmente dependencias gubernamentales, descentralizadas, patronatos, instituciones, etc. Sus cifras expresan el gasto, en relación con los objetivos que se persiguen, determinando el costo de las actividades concretas que cada dependencia debe realizar para llevar a cabo los programas a su cargo.

## GASTO

---

Un GASTO es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio. Sin embargo, hay bultos y diferencias entre el dinero que destina una persona (porque ella no lo recupera) del dinero que destina una empresa. Porque la empresa sí lo recupera al generar ingresos, por lo tanto «no lo gasta» sino que lo utiliza como parte de su inversión.

En contabilidad, se denomina gasto o egreso a la anotación o partida contable que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida de una sociedad o persona física. Se diferencia del término costo porque precisa que hubo o habrá un desembolso financiero (movimiento de caja o bancos).

El gasto es una salida de dinero que «no es recuperable», a diferencia del costo, que sí lo es, por cuanto la salida es con la intención de obtener una ganancia y esto lo hace una inversión que es recuperable: es una salida de dinero y además se obtiene una utilidad. Podemos decir también que el gasto es la corriente de recursos o potenciales de servicios que se consumen en la obtención del producto neto de la entidad: sus ingresos. El gasto se define como expiración de elementos del activo en la que se han incurrido voluntariamente para producir ingresos. También podemos definir el gasto como la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico; el gasto se recupera en la misma medida que el cálculo del precio de la venta del bien o servicio se tenga en cuenta. Las pérdidas son expiraciones involuntarias de elementos del activo que no guardan relación con la producción de ingresos.

## ACTIVIDAD

---

1. CON SUS PROPIAS PALABRA DEFINA EL CONCEPTO DE DINERO
2. SEGÚN EL TEXTO QUE ES EL DINERO
3. QUE ES EL DINERO ELECTRONICO
4. CUALES SON LOS DOS PROCEDIMIENTOS PARA LA CREACIÓN DEL DINERO
5. LA FORMA ACTUAL DE CREACIÓN Y CONTROL DE LA CANTIDAD DE DINERO ES INSPIRADA EN EL ¿COMPLETE \_\_\_\_\_
6. A QUE SE LE LLAMA PRESUPUESTO
7. DIGA LOS OBJETIVOS DEL PRESUPUESTO
8. CUAL ES LA FINALIDAD DEL PRESUPUESTO
9. QUÉ ES EL PRESUPUESTO PUBLICO Y PRIVADO
10. MENCIONE LAS OTRAS CLASIFICACIONES DE LOS PRESUPUESTOS
11. ELEBORE UN RESUMEN SOBRE EL TEXTO RELACIONADO CON LOS GASTOS
12. COMPLETE EL GASTO ES UNA SALIDA DE DINERO QUE “ \_\_\_\_\_”, A DIFERENCIA DEL COSTO, QUE SI ELO ES, POR CUANTO LA \_\_\_\_\_ ES LA \_\_\_\_\_ Y ESTO LO HACE UNA \_\_\_\_\_ QUE ES \_\_\_\_\_: ES UNA SALIDA DE DINERO Y ADEMÁS SE OBTIENE UNA UTILIDAD