

TABLA DE CONTENIDO

	Pagina
• OBJETIVOS	4
• INTRODUCCIÓN	5
• HISTORIA DEL DINERO	6
• ORIGEN Y DESARROLLO DEL DINERO	7
• DINERO Y MERCANCÍA	7
• DINERO – METAL	8
• DINERO PAPEL	9
• CREDITO Y DINERO BANCARIO	10
• CIRCULACIÓN DEL DINERO Y FINANCIACION DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA	11
• DINERO OFICIAL	12
• LA AUTORIDAD MONETARIA	12
• DINERO BANCARIO	13
• NATURALEZA DEL DINERO	13-15
• LA DEMANDA DEL DINERO	15
• LA OFERTA MONETARIA	15-16
• CONTROL MONETARIO	16
• LA BANCA DE COLOMBIA	17
• CONCLUSIONES	18
• BIBLIOGRAFÍA	19

OBJETIVOS

- Determinar hasta que punto es importante el dinero para la economía de un país

- Observar la utilización del dinero dentro de la empresa y cada individuo
- Clasificar los distintos tipos de dinero
- Conocer la historia del dinero y su inicio y desarrollo en la humanidad
- Explicar el sistema bancario y financiero

INTRODUCCION

El dinero es un elemento fundamental para el desarrollo de la actividad económica. No se trata de un simple medio de cambio que permite agilizar las transacciones. En el transcurso del tiempo se ha llegado a considerar que, cuando se dan ciertas condiciones en una economía, este elemento adquiere enorme importancia para las decisiones que sobre producción, distribución y consumo. Toman quienes participan en la actividad económica.

Por tanto, para comprender mejor la importancia que en los complejos sistemas económicos tiene el manejo del dinero, entramos en este capítulo a profundizar sobre su origen y sobre el proceso evolutivo a través del cual la sociedad ha ido incentivando su uso hasta convertirlo en un elemento indispensable para lograr una actividad económica más eficiente.

Trataremos de mostrar como el hombre no siempre dependió tanto del dinero como en nuestros días. Realmente el origen y uso generalizado del dinero es un hecho relativamente reciente en la historia de la humanidad, ya que surge con el intercambio y evoluciona a la par con el desarrollo del comercio.

A lo largo del capítulo se profundiza en las razones por las cuales se demanda dinero y como para atender esa demanda adecuadamente las autoridades económicas deben desarrollar todo un sistema de manejo monetario. Finalmente, se explica como el exceso o la insuficiencia de dinero en un país pueden o no afectar el proceso de crecimiento económico, y como hay una serie de opciones en materia de política económica que permiten disponer de un sistema gubernamental de regulación de la corriente monetaria para corregir, cuando sea necesario, esos desajustes.

HISTORIA DEL DINERO

Moneda de plata que constituía la base del sistema establecido por la reforma monetaria de Carlomagno, adoptada más tarde en toda la Europa Occidental. Antigua unidad de medida del fino o ley de plata que contenía una moneda o un objeto de este metal. (Así como la pureza del oro se medía en quilates, la de la plata se estimaba en dineros. La pureza máxima, lo que en la actualidad se llamaría una ley de mil milésimas, equivalía a 12 dineros, cada dinero se subdividía a su vez en 24 gramos)

El dinero aparece al producirse una intensificación de las relaciones de cambio, fruto de la creciente división del trabajo, como alternativa al simple trueque. A falta de dinero, todas las transacciones económicas se efectuaban directamente mercancía a mercancía, con lo que el valor de cada bien debía expresarse en unidades de todos los demás bienes, y la consiguiente falta de agilidad en el cambio. En una economía en la cual se utiliza el dinero, todas las mercancías son valoradas con respecto a la unidad monetaria. En este sentido, se afirma que una primera función del dinero es ser unidad de cuenta, función no solo puesta de manifiesto en el campo de las relaciones de cambio sino también en el de toda la economía en general y en cualquier sistema económico (economía de mercado o economía con dirección central) en la cual está enmarcada.

Otra función específica del dinero y que se desprende de su definición es la de ser medio de cambio, es decir bien económico pero con una dedicación primordial al cambio. El dinero no tiene utilidad en sí, sino en cuanto permite adquirir otros bienes.

ORIGEN Y DESARROLLO DEL DINERO

Recordemos que un primer momento histórico el hombre y su vida estaban totalmente orientados al lograr la subsistencia diaria a través de la satisfacción de sus necesidades primarias. El día apenas si alcanzaba para recoger algunos frutos y maderas y si acaso cazar o pescar algún animal porque el desarrollo de métodos e instrumentos productivos era muy escaso.

La división del trabajo era muy rudimentaria y se limitaba al interior de cada familia, donde el hombre salía a pescar y cazar y la mujer se encargaba del fuego, la cocina y recoger algunos frutos cercanos a la casa.

Bajo estas circunstancias era poca la variedad de alimentos consumidos y nunca se recogían los excedentes, salvo en casos excepcionales y por causas puramente naturales. Así las cosas, las familias y las comunidades pequeñas que trabajaban directamente en el medio natural eran autosuficientes y no dependían del intercambio para lograr su subsistencia.

DINERO – MERCANCÍA

Las dificultades encontradas obligaron a quienes intercambiaban productos a escoger una sola mercancía, o un grupo reducido, que sirviera de medio de cambio para conseguir otros productos. Esta mercancía debía ser aceptada por todos como medio de cambio, reflejando poder de compra.

Las primeras formas de dinero – mercancía fueron el ganado, tabaco, cueros y pieles, collares de perlas, conchas, ciertas piedras, aceite de oliva, cerveza y licores, algunos metales, etc. (incluso, mujeres y esclavos).

DINERO – METAL

Con el paso del tiempo y la generalización de la actividad comercial, los metales preciosos, sobre todo el oro y la plata, desplazaron las otras formas de dinero–mercancía y se constituyeron en el instrumento monetario por excelencia.

Las características del oro y la plata, por ejemplo, eran las que más se adecuaban a las circunstancias del intercambio. Su facultad para conservar valor, su divisibilidad, su facilidad para el transporte y almacenamiento, permitían a su dueño planificar su gasto al ritmo de sus necesidades y deseos el valor de estos metales oscilaba poco, lo cual garantizaba que conservasen su poder de compra a través del tiempo. Además, en el caso del oro su densidad y brillo lo hacían casi imposible de falsificar.

Una gran diferencia del dinero–metal con los billetes y monedas que usamos actualmente es el valor que poseen los metales por sí mismos. Así, además del valor del cambio, el dinero–metal tenía un valor de uso intrínseco.

El uso del dinero–metal duro varios siglos. Al principio, el pago se hacía pesando el metal y estableciendo la cantidad requerida para tal o cual transacción. El valor de los productos se medía en peso–oro o peso–plata, lo que no dejaba de ser un proceso cuidadoso y complicado de medición en el momento de hacer las transacciones.

DINERO PAPEL

Definitivamente el dinero–metal facilitaba las transacciones comerciales y esto junto a su ya característica de representar poder adquisitivo, determinaron que se convirtieran en un elemento muy preciado para la sociedad. Pronto se vio la necesidad de encontrar un sitio seguro que lo protegiera de los ladrones o un lugar donde se pudiera guardar confiadamente. Así, dichos metales había que moverlos, manejarlos, guardarlos y protegerlos, lo que en operaciones de gran volumen se constituía en un problema.

Esto llevó al surgimiento de casa destinadas a cambiar dinero y guardarlo en arcas o especie de cajas fuertes

por seguridad. A cambio, el dueño de la casa expedía un vale o recibo como garantía y certificado de los metales depositados. Si el depositario necesitaba en algún momento su dinero solo debía presentar el recibo para poder usar nuevamente sus recursos.

Los comerciantes y consumidores se idearon cuenta de que resultaba mas fácil pagar con los recibos emitidos por la casa de cambio, en lugar de tener que ir donde el cambista para hacer el retiro de metales o monedas antes depositados y volver a donde el vendedor movilizand una cantidad de monedas o piezas de metal para hacer la transacción comercial.

Quienes vendían empezaron a aceptar estos vales como forma de pago por que se tenia confianza en el respaldo y la garantía del metal que representaban.

Este hecho dio lugar al surgimiento de papel moneda. El deposito en las casas de cambio, y el traspaso de vales y recibos de persona a persona en las transacciones diarias se volvió un hecho común.

Así, el metal permanecía guardado, pero sus dueños cambiaban continuamente como resultado del intercambio de recibos.

CREDITO Y DINERO BANCARIO

En las casa de cambio donde se guardaba dinero en metales se comenzó a observar que podía transcurrir un tiempo sin que muchos de los que usaban sus servicios vinieran a retirar el metal guardado. En circunstancias normales, por tanto no se producía el hecho que todos los depósitos fueran retirados al mismo tiempo. Siempre había una cantidad que permanecía guardada y que constituía una deuda u obligación del cambista con los depositantes. Los mercados se movían en buena parte con el traspaso de deudas a través del intercambio de billetes, al cambiar simplemente el beneficiario de la obligación que el documento representaba.

Los cambistas que tenían una visión buena para los negocios y para las oportunidades de obtener ganancias, buscaron la forma de darle un mayor uso a ese dinero y decidieron prestar una parte del que permanecía depositado recibiendo por este servicio un determinado interés dejando un remanente de dinero en caja para atender eventuales retiros de depósitos.

CIRCULACIÓN DEL DINERO Y FINANCIACION DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA

Paso a paso la actividad bancaria se fue consolidando para respaldar la circulación del dinero y poder financiar la actividad económica general. En efecto, las casas de deposito comenzaron a prestar parte de los recursos a inversionistas que deseaban producir pero que no contaban, en el futuro inmediato, con los fondos necesarios. Estos productores obtenían el dinero en forma de crédito y lo utilizaban para pagar las materias primas, los contratos de sus trabajadores y, en general, para cubrir los gastos propios de su actividad productiva. A su vez, los proveedores y empleados se convirtieron en nuevos receptores de dinero, el cual usaban par satisfacer sus necesidades. De esta manera se establecía un proceso continuo de transferencia de billete sin que hubiese necesidad de recurrir a menudo al Banco para reclamar el oro y la plata depósitos, generalizándose así la circulación del dinero.

De esta forma se desarrollo el principio bancario mediante el cual los bancos podían emitir billetes para financiar negocios, y también consumo.

DINERO OFICIAL

La evolución del fenómenos monetario y crediticio continuo, al punto de que la noción del respaldo en metales preciosos para los billetes desapareció en el siglo XX. Ahora, los billetes oficiales son dinero y medio

de cambio en si mismos. Son una institución social que todo el mundo acepta sin exigir su respaldo en oro, plata u otros bienes. Naturalmente que esta propiedad de aceptación de los billetes depende de que el Estado emisor tenga poder legal y político. Si este poder se destruye, el sistema financiero experimentaría un colapso.

LA AUTORIDAD MONETARIA

La economía moderna destaca, el hecho que las variaciones del flujo monetario como medio para financiar la actividad en un sistema económico, ya no dependen del descubrimiento de minas de metales preciosos, sino de la capacidad de una autoridad monetaria que lanza el dinero a la circulación para satisfacer los requerimientos monetarios de una comunidad.

Esa autoridad monetaria también se ha consolidado a través de un proceso evolutivo. Inicialmente fueron los proveedores del oro y luego los cambistas o guardianes del mismo quienes tuvieron una gran influencia en la irrigación de dinero en la economía.

DINERO BANCARIO

El proceso evolutivo de las casas de cambio desemboca así en la formación de bancos comerciales, como entidades con la función básica de prestar los recursos que reciben en custodia, manejando en estas operaciones dinero oficial en lugar de oro. Así, de depósitos en metales preciosos se paso a constituir depósitos en dinero oficial en lugar de oro. Así, de depósitos en metales preciosos se paso a constituir depósitos en dinero oficial, que hoy en día son transferibles por medio de cheques.

En efecto, ahora dentro del manejo del dinero encontramos el denominado cheque, que no es mas que un papel que pasa a desempeñarse como cualquier otro medio de cambio. Al ser pagadero en forma inmediata. Tiene gran aceptación, pues ofrece comodidad y seguridad a quien lo usa, teniendo en cuenta que el valor que sus dueños quieren que represente puede ser especificado inclusive en el momento mismo de su utilización.

NATURALEZA DEL DINERO

Ya podemos identificar el dinero en su forma más simple, o sea como medio de pago de total liquidez. Está constituido por el efectivo (billetes y monedas) emitido y puesto en circulación por la banca central, y por el dinero correspondiente a los depósitos en bancos comerciales que son transferibles por medio de cheque.

¿Cuáles son las funciones que el dinero desempeña en un sistema económico?

Son varias:

- Servir como medio de cambio o sea como instrumento para hacer viables las transacciones
- Servir como unidad de cuenta para hacer comparaciones de valor. Como dice el economista Paul Samuelson: Así como nos enseñan que no se puede sumar naranjas con manzanas, la única forma de sumar dos valores es con el dinero.... se multiplica el número de cada objeto por su precio y luego se suman los dos resultados...

Aquí es importante hacer una aclaración sobre dos conceptos que usamos continuamente y que por lo general se confunden: **INGRESO Y DINERO**

- **EL INGRESO** de una persona es el flujo o volumen total de las ganancias o remuneraciones que ella recibe durante un periodo de tiempo (mes, año...)
- **EL DINERO** de que dispone una persona es la cantidad de medios de pago que tiene en un momento determinado del tiempo (ayer, hoy...)

Aunque el dinero es un medio de cambio y pago muy líquido y ágil, no es el único elemento que actúa como depósito de valor y que permite a los agentes económicos mantener su capacidad de gasto en el tiempo.

Existe la alternativa de que, en circunstancias especiales de una economía, aquellos agentes que no gastan inmediatamente todos sus ingresos o que están dispuestos a cambiar sus hábitos de gasto, prefieran no conservar el dinero, sino utilizarlo para adquirir activos reales cuyo valor se mantiene a través del tiempo (como casas), o consignarlo como un depósito de baja liquidez pero que ofrece alguna rentabilidad con el paso del tiempo.

LA DEMANDA DEL DINERO

A medida que las sociedades se alejan de las estructuras primitivas mencionadas, el sistema monetario y financiero evoluciona, crece y tiende a volverse más complejo y más importante para el logro del crecimiento económico de un país. En efecto, deja de ser sólo un medio para agilizar la compra y venta de bienes, o para satisfacer sólo las necesidades primarias y económica. Se han diversificado tanto los usos del dinero, que éste deja de ser un simple medio de cambio.

LA OFERTA MONETARIA

¿Qué es la oferta monetaria?

Es el volumen de dinero que se encuentra disponible en la economía de un país en un momento determinado. Corresponde en su forma más simple al efectivo en poder del público y a los depósitos en cuenta corriente de la banca, que son transferibles por medio de cheques.

¿Cómo se coloca dinero a disposición del público?

Fundamentalmente a través del sistema bancario y de acuerdo con las orientaciones de las autoridades monetarias. Dicho sistema está compuesto por la banca central y la denominada banca comercial.

Así, en la medida en que se han ido fortaleciendo los Estados y se han ido centralizando en manos de ciertas entidades específicas algunas actividades económicas importantes para el bienestar de la sociedad se ha ido conformando toda una estructura de decisión y ejecución para el manejo monetario: esto es lo que hoy se conoce como sistema monetario.

EL CONTROL MONETARIO

El control monetario se ejecuta con base en la definición de una política monetaria: ésta busca estructurar un conjunto de mecanismos con el fin de mantener una oferta de dinero que garantice simultáneamente el normal desarrollo de la actividad económica y la estabilidad de precios.

El manejo de esos mecanismos no es simple, pues debe adecuarse a las características muy particulares de cada economía. Por ello el grado de control que se logre sobre la oferta de dinero en cada país depende de la capacidad de sus autoridades para hacer un manejo monetario acorde con las condiciones especiales que imperan en cada sistema.

LA BANCA EN COLOMBIA

El sistema bancario en Colombia, actualmente, está compuesto por dos tipos de bancos. Uno es el banco emisor, que tiene la exclusividad de crear el dinero base, o base monetaria. Otro son los bancos comerciales, los cuales son privados, algunos y otros, estatales.

El caso colombiano no es diferente a lo que sucedía siglos atrás, cuando los estados nacionales no se habían consolidado, y el sistema bancario era una completa anarquía, en donde el vivo era el que obtenía beneficios. Un banco general y nacional tiene sobre el banco de un orfebre particular la ventaja de que siempre inspira más confianza; los depósitos más grandes se llevan a aquél... Incluso las rentas públicas se depositan en él en los países en que el príncipe no es absoluto. Y esta circunstancia, lejos de alterar la confianza y el crédito, solo sirve para aumentarlos

Lo que opinaba Richard Cantillón en buena parte se podría aplicar a la Colombia de comienzos del siglo, luego de repetidas guerras, en donde cada grupo en conflicto quería legitimizarse con base en su propia moneda, como si fueran príncipes absolutos. No existía un poder central en cuanto a la banca se refiere.

CONCLUSIÓN

BIBLIOGRAFÍA

- **PORTAFOLIO – ENERO 26 / 2001 – PAGINAS 4 Y 5**
- **REVISTA DINERO – MARZO / 2001 – PAGINAS 24, 25, 26**
- **FUNDAMENTOS DE ECONOMÍA UNAD – PAGINAS 122 – 133**

3

1