

LA ENSEÑANZA DE ECONOMÍA

Algunos criterios para los cursos básicos

Orlando Nicolini

RESUMEN

En este artículo se realiza una discusión sobre algunos criterios en torno a los cursos básicos de Economía en el nivel universitario. Se analizan los principales aspectos dentro del terreno cognoscitivo, planteándose un diagnóstico de entrada y una evaluación de lo que tradicionalmente se ofrece en dichas asignaturas. Con este artículo se intenta propiciar el debate y fomentar la investigación en el campo educativo universitario.

ABSTRACT

This article discusses some of the criteria of the basic university Economics courses. The author analyzes the main aspects of academic study, presenting an initial diagnosis and an assessment of what these courses traditionally offer. This article aim to encourage debate and promote research into the field of university education.

Introducción

La solución de los angustiantes problemas sociales y económicos de nuestro país está, en gran medida, en función de la calidad de los profesionales que nuestras instituciones educativas formen. La formación de los economistas tiene un rol de privilegio que jugar.

Dentro de la formación académica universitaria de los economistas, al igual que en las otras áreas, los cursos básicos juegan también un rol de privilegio: son los principales cimientos o pilares sobre los que los maestros universitarios deben construir.

El objetivo de este artículo es la presentación de una reflexión sobre los principales aspectos dentro del terreno cognoscitivo que deben ser tomados en cuenta para la adecuada formulación de un curso inicial de Teoría Económica, propósito de la investigación "Diagnóstico y Propuesta Metodológica y de Contenido para un Curso Inicial de Economía en la Universidad del Pacífico", realizada en el año 1991.

Los estudiantes escolares en su último año de formación secundaria reciben el curso de Economía Política; sin embargo, cuando ingresan a la Universidad no necesariamente encuentran una continuidad en su formación, dándose la impresión que lo estudiado en el colegio no tiene relación alguna con lo que reciben en los primeros cursos de formación profesional en la Universidad, en lo que respecta a la Teoría Económica.

Es interesante observar que según el programa oficial del curso de Economía Política del quinto de secundaria (el que no necesariamente es cumplido a cabalidad en los diferentes centros educativos del país) se logra, al menos en la programación, que los alumnos tengan una visión panorámica relativamente completa del quehacer económico de una sociedad. Sin embargo, creemos, resulta válida la frecuente crítica sobre el nivel académico que se alcanza en el mencionado curso.

Normalmente en el nivel universitario se procede a actuar en la enseñanza de la Teoría Económica con el sistema del "borrón y cuenta nueva"; sin embargo, el curso escolar podría ser

considerado como parte del proceso, aunque los objetivos formativos sean diferentes.

Por otro lado; el hecho de tener una economía no sólo variada, variante y compleja, sino que además se encuentra en una grave situación de crisis e inestabilidad, también podría ser una importante ventaja. Pues, esto permite que el tema de la Teoría Económica sea atractivo y motivador, además de ser un tema de discusión permanente para el estudiante.

Sin embargo, todo esto que representa un alto costo de oportunidad, no es adecuadamente aprovechado; ya que en la enseñanza inicial en el nivel universitario normalmente se trabaja con textos elaborados para realidades diferentes y con ejemplos que no se ajustan adecuadamente a nuestra compleja situación. Estamos de acuerdo que no existen diferentes teorías y que no se trata de diferenciar como si existiese una teoría económica de los países desarrollados y otra de los países del tercer mundo; no obstante, el reto está en el enfoque con que se traten los diferentes tópicos de esta teoría.

En este artículo, con la finalidad de propiciar el debate sobre el qué y el cómo enseñar un curso inicial de Economía, se presenta una evaluación sobre los aspectos de orden cognoscitivo previos y propios del curso inicial de Teoría Económica de nivel universitario.

Se evalúa, en primer lugar, la etapa previa a la formación universitaria, contemplándose dos aspectos centrales:

- A) La posible presencia de una "cultura económica general" en los estudiantes.
- B) Los aspectos cognoscitivos del curso de Economía Política del quinto de secundaria.

En segundo lugar, se analiza la parte cognoscitiva de los cursos básicos tradicionales del nivel universitario. Para esto se toma como muestra lo ocurrido últimamente en la Facultad de Economía de la Universidad del Pacífico.

En la tercera sección se presentan algunas reflexiones finales en torno de esta problemática.

Por último, es importante señalar que en este artículo se abordan principalmente aspectos del terreno cognoscitivo, discutiéndose sobre el dominio afectivo sólo de manera tangencial. No obstante, aunque la parte afectiva es en realidad determinante de la cognoscitiva, creemos que ésta es efectivamente una buena forma de iniciar esta discusión educativa.

I. Primera Etapa de la Evaluación: Análisis de la Etapa Previa al Curso Inicial de Teoría Económica

A) Presencia de una "Cultura Económica General"

El propósito principal de esta parte de la investigación es lograr una aproximación al nivel de conocimientos que traen consigo los estudiantes al inicio del primer curso de Economía.

Con el objeto de detectar si los estudiantes iniciales cuentan con un bagaje de conocimientos generales sobre la Teoría Económica, se elaboró una pequeña prueba compuesta por veinte preguntas abiertas sobre diversos tópicos de economía. La idea era simplemente observar el grado de corrección en sus respuestas con el objeto de lograr una mayor claridad con respecto del punto de partida en el terreno cognoscitivo.

Por tratarse de una prueba compuesta por preguntas abiertas, el proceso de sistematización de los resultados se hace algo difícil de lograr; no obstante, se realizó el esfuerzo de unir y tabular las respuestas afines o cercanas; agrupándolas en "respuestas síntesis". Por la naturaleza de las preguntas, algunos dieron más de una respuesta por pregunta, por lo que el conjunto de respuestas conformó el universo (100%) por pregunta, de modo que los porcentajes que se consignan representan la frecuencia relativa de las respuestas.

Por tratarse en este caso sólo de una aproximación no se ha realizado ningún tipo de inferencia estadística; la prueba fue aplicada a un grupo de estudiantes recién ingresantes (1989-2) quienes aún no habían cursado ningun-

na asignatura de Economía en la Universidad del Pacífico. El grupo estuvo conformado por 39 estudiantes.

A continuación se presenta la prueba aplicada con el respectivo análisis.

Prueba para la Evaluación del Terreno Cognoscitivo

Preguntas Formuladas

1. ¿Qué son las Reservas Internacionales?
2. ¿Cómo se determina el precio de un bien?
3. ¿Qué es la inflación y cuáles son sus causas?
4. ¿Cuál es el respaldo de los intis que circulan?
5. ¿Cuál es el rol que cumple el Banco Central de Reserva?
6. ¿Por qué es importante que un país exporte?
7. ¿Qué implicancias tiene el no pago de la deuda externa?
8. ¿Qué es el Fondo Monetario Internacional?
9. ¿Qué es la Balanza de Pagos?
10. ¿Qué es la devaluación y por qué se devalúa?
11. ¿Qué es el déficit fiscal?
12. ¿Qué repercusión tiene la tasa de interés bancaria en el ahorro y en la inversión?
13. ¿Por qué el Estado fija impuestos a los productos importados?
14. ¿A qué conduce y a quién beneficia el hecho que el Estado fije el precio de los productos?
15. ¿Qué es un subsidio?
16. ¿Qué es el valor agregado?
17. ¿Qué rol cumple en la economía el sistema bancario (Banco Continental, de Crédito, Internacional, etc.)?
18. ¿Qué es el encaje legal?
19. ¿Cómo se determina el precio del dólar?
20. ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos del Gobierno?

Resultados y Análisis

1. ¿Qué son las Reservas Internacionales?
 - a. (39%) Respuestas diversas o sin contestar¹.

- b. (23%) Es la cantidad de divisas que tiene un país.
- c. (15%) Es un fondo de dinero para ser utilizado en las épocas de crisis.
- d. (15%) Es la cantidad de dólares con que cuenta el gobierno para realizar tanto exportaciones como importaciones.
- e. (8%) Es el ahorro del Estado.

Respuestas no frecuentes:

- Es el dinero que tiene un país en el extranjero.
- Son metales, otras monedas y documentos que respaldan la moneda y la economía de un país.
- Es un fondo de moneda para crear subsidios.
- Son las fuentes de dinero del país que generan divisas.

Comentarios:

Como se puede observar, en general existe un conocimiento bastante aproximado al concepto de las Reservas Internacionales, casi en todos los casos se identifica a las Reservas como medios de pago factibles de ser utilizados en el exterior, aunque en algunos casos se aprecia que existe confusión entre si éstas son reservas del país (administradas por el gobierno) o propiamente del gobierno (como agente económico). Otro punto de confusión se observa en la última respuesta presentada: "Son las fuentes de dinero del país que generan divisas" parece que el evaluado se está refiriendo a los recursos económicos en general.

2. ¿Cómo se determina el precio de un bien?
 - a. (67%) Por la oferta y la demanda.
 - b. (18%) De acuerdo con los costos de producción y el margen de ganancia.
 - c. (8%) Según las cualidades del bien.
 - d. (7%) Respuestas diversas o sin contestar.

Respuestas no frecuentes:

- El precio lo fija el Estado.

- Los precios se fijan de acuerdo con la inflación.
- Según la competencia que exista en el mercado.

Comentarios:

En este caso es particularmente llamativo el que se utilice el término "oferta y demanda", se esperaba que la mayoría contestase que el precio se determina en función de los costos y el margen de ganancia. Sin embargo, un punto que no queda aclarado es si los estudiantes conocen en realidad qué es y cómo actúan en el mercado la función de demanda y de oferta.

3. ¿Qué es la inflación y cuáles son sus causas?

Concepto:

- a. (71%) Es el aumento de los precios en su conjunto.
- b. (18%) Es la disminución en el poder adquisitivo de la moneda.
- c. (11%) Respuestas diversas o sin contestar.

Respuestas no frecuentes:

- Es el nivel del alza en el costo de vida.
- Es el alza de los precios superior al incremento de los salarios.
- Es el exceso de moneda circulante en la economía.
- Es el déficit de un país.

Causas:

- a. (32%) La emisión de dinero.
- b. (29%) Respuestas diversas o sin contestar.
- c. (17%) La devaluación.
- d. (15%) La forma como se gasta el dinero.
- e. (7%) La baja producción en la economía.

Respuestas no frecuentes:

- Déficit fiscal.
- Mala política económica.
- La economía es inestable.
- Exceso de demanda y poca oferta.

Comentarios:

En este caso no resulta tan llamativo el nivel de corrección en las respuestas presentadas por los estudiantes ya que el tema de la inflación es indudablemente un tema de conversación y de discusión cotidiano.

4. ¿Cuál es el respaldo de los intis que circulan?

- a. (35%) La producción.
- b. (24%) Las reservas en oro y plata depositadas en el BCR.
- c. (24%) Las reservas del BCR.
- d. (17%) Respuestas diversas o sin contestar.

Respuestas no frecuentes:

- La economía del país.
- El dólar.
- El poder adquisitivo.

Comentarios:

En este caso resulta apreciable que en tan alto porcentaje se señale que el verdadero respaldo de la moneda que circula es la producción de la economía ya que como en los textos escolares generalmente se explica el patrón metálico, se esperaba que en un porcentaje aún mayor se señale que el respaldo se encuentra en los metales preciosos. Aunque esto último esté sugerido en las dos segundas respuestas ("las reservas en oro y plata depositadas en el BCR" y "las reservas del BCR") con un 48%.

5. ¿Cuál es el rol que cumple el Banco Central de Reserva?

- a. (34%) Emisión de billetes.
- b. (16%) Respuestas diversas o sin contestar.
- c. (15%) Guardar las reservas.
- d. (10%) Regular el encaje legal.
- e. (10%) Controlar las tasas de interés.
- f. (10%) Determinación del tipo de cambio.

Respuestas no frecuentes:

- Cumple un rol fiscalizador.
- Normar la actividad económica del país.

- Llevar a cabo las transacciones internacionales.
- Financiar los gastos del Estado.
- Administrar los recursos y el dinero de los que dispone un país.
- Supervisar a los otros bancos.
- Regir las leyes y las disposiciones bancarias.
- Manejar la política monetaria.

Comentarios:

En general se puede observar la existencia de un buen nivel de conocimiento sobre el rol que cumple el BCR en la economía, aunque debe destacarse que pareciera existir algunas confusiones propias quizá de falta de información: en algunos casos podría estar confundiendo al BCR con la Superintendencia de Banca y Seguros, con el Ministerio de Economía o con el Banco de la Nación; sin embargo, es apreciable el nivel de aproximación existente.

6. ¿Por qué es importante que un país exporte?
- a. (75%) Aumenta la cantidad de divisas para poder importar.
 - b. (10%) Aumenta las reservas internacionales.
 - c. (10%) Respuestas diversas o sin contestar.
 - d. (5%) Favorece el intercambio (un país difícilmente se abastece).

Respuestas no frecuentes:

- Las exportaciones generan dinero.
- Es importante que la balanza comercial sea positiva.
- Ayudar a la industria.
- Para tener mayores ingresos.

Comentarios:

En este caso se evidencia que los estudiantes, quizá por intuición o en todo caso por información, son en general bastante conscientes de la importancia del comercio internacional para la economía. Cabe destacarse que éste también ha sido un tema muy tratado por los medios de comunicación dentro del contexto de la problemática de la reinserción de la eco-

nomía peruana dentro de la comunidad internacional.

7. ¿Qué implicancias tiene el no pago de la deuda externa?
- a. (38%) Implica una ruptura con la economía internacional.
 - b. (38%) Implica el corte de préstamos y ayudas.
 - c. (24%) Respuestas diversas o sin contestar.

Respuestas no frecuentes:

- Recorte de los Derechos Especiales de Giro (DEG).
- Separación del FMI.
- Disminuyen las reservas.
- Se pierde credibilidad.
- No hay exportaciones.

Comentarios:

Este es un caso más de un tema muy tratado por los medios de comunicación en general, por lo que no resultan llamativas las respuestas consignadas. Por lo que se indica en las respuestas no frecuentes pareciera existir confusión en torno del FMI (esto se aclara en la siguiente pregunta).

8. ¿Qué es el Fondo Monetario Internacional?
- a. (31%) Es un organismo que presta dinero con interés.
 - b. (25%) Es un organismo financiero de los países miembros cuya finalidad es prestar dinero de los fondos.
 - c. (22%) Es un fondo de ayuda para los países subdesarrollados.
 - d. (22%) Respuestas diversas o sin contestar.

Respuestas no frecuentes:

- Es un intermediario entre deudores y acreedores.
- Es un organismo de ayuda para la estabilidad de los países.
- Es un organismo que presta dinero a los países con problemas de Balanza de Pagos.

- Es un organismo que presta dinero y señala medidas de política económica.

Comentarios:

Como se observa, existe confusión sobre el rol que cumple el FMI en la economía mundial, sólo el 25% de las respuestas consignadas muestra una idea más o menos clara en donde se deslinda el rol del Fondo Monetario con los de cualquier organismo financiero internacional. Quizá ésta resulta ser una pregunta demasiado puntual.

9. ¿Qué es la Balanza de Pagos?

- a. (30%) Otras respuestas.
- b. (28%) No responden.
- c. (17%) Registro de créditos y débitos de un país.
- d. (14%) Registro de todas las transacciones de un país.
- e. (11%) Es la diferencia entre las exportaciones y las importaciones.

Respuestas no frecuentes:

- Cuenta nacional que registra amortización, pagos de intereses, etc.
- Es un indicador del déficit fiscal.
- Es el registro de los pagos.
- Créditos y débitos del gobierno.

Comentarios:

Quizá ésta también resulte ser una pregunta demasiado puntual, se esperaba que exista un mayor índice de respuestas precisas, llamando la atención la magnitud de las respuestas en blanco. Se aprecia en las respuestas no frecuentes confusión entre lo que es una cuenta nacional (de todo el país) y una cuenta fiscal (del gobierno como unidad económica).

10. ¿Qué es la devaluación y por qué se devaluó?

Definición:

- a. (41%) Es el aumento del precio del dólar expresado en intis.
- b. (31%) Es la pérdida del poder adquisitivo del dinero.

- c. (18%) Respuestas diversas o sin contestar.
- d. (10%) Es la baja en la cotización de una moneda con respecto de otra.

Respuestas no frecuentes:

- Es poner al inti a la par con el dólar.
- Expresa la debilidad de una moneda con respecto de una fuerte.
- Se produce por falta de respaldo.
- Baja la cotización del dólar.

Causas:

- a. (42%) Otras respuestas.
- b. (39%) No responde.
- c. (19%) Por la inflación y por la falta de respaldo.

Respuestas no frecuentes:

- Impide el déficit fiscal.
- Porque el inti pierde valor.
- Por la especulación.
- Para contrarrestar la inflación.

Comentarios:

Una observación importante es que de la segunda respuesta: "Es la pérdida del poder adquisitivo del dinero" (con una frecuencia del 31%) se puede desprender confusión entre el concepto de devaluación o depreciación con el de inflación.

11. ¿Qué es el déficit fiscal?

- a. (47%) Es el exceso de los egresos frente a los ingresos del Estado.
- b. (26%) Otras respuestas.
- c. (16%) No responde.
- d. (11%) Es el exceso de egresos sobre ingresos (en general).

Respuestas no frecuentes:

- El dinero que se le debe al BCR o a las personas.
- Es la ausencia de reservas nacionales en el presupuesto.
- Es lo que debe el Estado.
- Es cuando no se tienen divisas.
- Es la pérdida de las empresas del Estado.

Comentarios:

Probablemente el término "déficit fiscal" se explique solo, por ello el porcentaje tan alto en la primera respuesta: "es el exceso de los egresos frente a los ingresos del Estado", sin embargo llama la atención en las respuestas no frecuentes el nivel de confusión que existe al respecto.

12. ¿Qué repercusión tiene la tasa de interés bancaria en el ahorro y en la inversión?
- (43%) No responde.
 - (36%) La tasa de interés se encuentra en relación directa con el ahorro y en relación inversa con la inversión.
 - (10%) Si no hay ahorro no hay dinero para invertir.
 - (11%) Otras respuestas.

Respuestas no frecuentes:

- Si la tasa de interés real es negativa, no hay ahorro y se buscan otras actividades.

Comentarios:

No llama la atención que en un 43% de los casos no se responda, pues ésta pregunta podría haber sido interpretada por los estudiantes evaluados como algo demasiado técnico y preciso; sin embargo, simultáneamente también llama la atención la frecuencia de la respuesta: "la tasa de interés se encuentra en relación directa con el ahorro y en relación inversa con la inversión". Esto en gran medida demuestra el desarrollo de cierta intuición y la existencia de algún nivel de información en los estudiantes.

13. ¿Por qué el Estado fija impuestos a los productos importados?
- (47%) Para incentivar la demanda de los productos nacionales (protección).
 - (26%) Para financiarse.
 - (14%) Respuestas diversas o sin contestar.
 - (13%) Para reducir las importaciones.

Respuestas no frecuentes:

- Genera divisas.

- Es perjudicial porque la producción nacional resulta ser de muy mala calidad.
- Para promover las exportaciones.

Comentarios:

Es interesante observar que en una alta proporción existe la idea de vincular los aranceles con la protección. Surge la duda si esto es por intuición, por conocimientos previos o, simplemente porque antes lo han escuchado y lo repiten.

14. ¿A qué conduce y a quién beneficia el hecho que el Estado fije el precio de los productos?
- (31%) Otras respuestas.
 - (20%) A los consumidores.
 - (16%) No responde.
 - (11%) Conduce a la especulación y al acaparamiento.
 - (11%) Beneficia a todos.
 - (11%) Perjudica a todos.

Respuestas no frecuentes:

- Perjudica a la producción.
- No hay libertad en el mercado (excesivo control).
- Controla la inflación.
- Genera un embalse en los precios.
- Conduce a un mayor déficit fiscal.

Comentarios:

Pese a que éste también fue en su momento un tema común, llama la atención que las respuestas no giren preponderantemente en torno del perjuicio que el exceso de control de precios ocasiona, se esperaba que hubiera una mayor frecuencia en las respuestas alrededor de la especulación y los mercados negros.

15. ¿Qué es un subsidio?
- (45%) Disminuye el precio que pagan los consumidores y el Estado cubre la diferencia.
 - (26%) Lo que pone el Estado para que el precio no sea tan elevado.

- c. (16%) Es un apoyo del Estado a los productos básicos.
- d. (13%) Respuestas diversas o sin contestar.

Comentarios:

Es notable que la mayoría de las respuestas tengan un alto nivel de corrección, esto también demuestra la existencia de algún nivel no despreciable de información.

16. ¿Qué es el valor agregado?
- a. (80%) No responde.
 - b. (12%) Otras respuestas.
 - c. (8%) Es el aumento en el precio de un producto.

Comentarios:

En este caso no sorprende que la inmensa mayoría de los evaluados no responda, es una pregunta muy puntual y es un término que no ha sido frecuentemente usado en los medios de comunicación masivos.

17. ¿Qué rol cumple en la economía el sistema bancario (Banco Continental, de Crédito, Internacional, etc.)?
- a. (43%) Realizan préstamos para inversiones.
 - b. (17%) Otras respuestas.
 - c. (17%) No responde.
 - d. (15%) Fomentan el ahorro.
 - e. (8%) Cumplen un rol intermediador (entre ahorristas e inversionistas).

Respuestas no frecuentes:

- Hacen circular el dinero.
- Aumentan o disminuyen el circulante.
- Centralizan el poder económico.
- Facilitan las transacciones comerciales.

Comentarios:

Este es un caso más en donde se puede apreciar tanto la existencia de conocimientos como de una intuición más o menos desarrollada, todas las respuestas presentan algún nivel de corrección.

18. ¿Qué es el encaje legal?

- a. (50%) Lo que el banco retiene para sus fondos.
- b. (22%) No responde.
- c. (13%) Otras respuestas.
- d. (9%) Porcentaje de ahorros que queda en el banco.
- e. (6%) Porcentaje de ahorros que se guardan en el BCR.

Respuestas no frecuentes:

- Es el monto de ganancia del banco.
- Porcentaje de dinero destinado a inversiones.
- Es una contribución al Estado.

Comentarios:

En esta pregunta se nota cierta vaguedad en las respuestas, aunque quizá la pregunta es demasiado precisa y puntual. Se esperaba que existieran algunas respuestas en donde ubiquen a la tasa de encaje como un instrumento de control monetario, sin embargo no es así; debe destacarse también que el tema de la política monetaria casi no es tratado en el curso escolar.

19. ¿Cómo se determina el precio del dólar?
- a. (38%) Por oferta y demanda.
 - b. (34%) Otras respuestas.
 - c. (14%) Lo determina el BCR (dólares MUC).
 - d. (14%) No responde.

Respuestas no frecuentes:

- El volumen del circulante de billetes.
- Se determina por la inflación.
- De acuerdo con las importaciones.
- De acuerdo con las exportaciones.

Comentarios:

En este caso llama poderosamente la atención el que se haya dejado de lado en las respuestas de manera explícita el fenómeno del narcotráfico. Sin embargo es destacable nuevamente el empleo del término "oferta y demanda"³.

20. ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos del Gobierno?

- a. (59%) Los impuestos.
- b. (19%) Respuestas diversas o sin contestar.
- c. (13%) Las exportaciones.
- d. (9%) Las empresas estatales eficientes.

Respuestas no frecuentes:

- Las divisas.
- Las inversiones.
- Las exportaciones.

Comentarios:

En este caso las respuestas no sorprenden, es de conocimiento general que la principal fuente de ingresos del gobierno son los impuestos. Sin embargo, lo llamativo está en la naturaleza de las respuestas no frecuentes, en donde se podría vislumbrar cierta desarticulación en las ideas: (¿las divisas?, ¿las inversiones?).

Principales Conclusiones y Discusión de los Resultados

En primer lugar, es muy importante volver a recalcar que los resultados de esta evaluación sólo tienen un carácter de aproximación y, en modo alguno, sus resultados son algo que en forma definitiva prueben algo. Esto por la naturaleza de la prueba que impide una sistematización fina y por la ausencia de una validación estadística.

Sin embargo, la naturaleza de las respuestas sí nos permiten intuir algunas ideas eje:

1. Existe en los estudiantes iniciales un cierto y no despreciable bagaje de cultura económica que en alguna medida debiera ser tomado en cuenta y aprovechado en la formulación del curso inicial de teoría económica.
2. No queda claro cuál es el nivel de profundidad en dichos conocimientos, existiendo la posibilidad de que si se indagara un poco más, se podría caer en respuestas contradictorias o incorrectas por la falta de cono-

cimientos adecuadamente sistematizados en los estudiantes.

3. Asimismo, en algunos casos se evidencia la existencia de vacíos y de errores de información e interpretación, lo que podrían constituirse en "creencias" que distorsionen o dificulten el aprendizaje posterior⁴.

Como se puede observar en las respuestas de los estudiantes, es apreciable que existe un alto grado de aproximación a los conceptos, lo que implica la existencia de un nivel de conocimientos generales de teoría económica en los estudiantes; nótese que se trata de alumnos recién ingresantes a la Universidad y que no habían cursado aún ninguna asignatura de teoría económica. Aunque también puede observarse en las respuestas un cierto nivel de confusión y de desarticulación en los conocimientos, lo que podría implicar la presencia de conocimientos pero no debidamente sistematizados.

De lo anterior se desprende que en la formulación del curso inicial de teoría económica de nivel universitario, se debe tener presente que efectivamente existen conocimientos no debidamente integrados y "creencias" que debieran ser aclaradas rápidamente con el propósito de evitar su posible perennización.

La gran interrogante que se plantea ahora es de dónde surge esta especie de "cultura económica general" que traen consigo los estudiantes al iniciar su carrera en la Universidad. Surgiendo así una serie de respuestas posibles:

Una opción son los cursos vinculados con el área estudiados previamente por los alumnos, en este caso, la asignatura de Economía Política cursada en el quinto de secundaria. Sin embargo, consideramos que no existe suficiente solidez en esta opción. En primer lugar, por más que exista un programa oficial del curso, normado por el Ministerio de Educación, es sabido que en los distintos planteles escolares no necesariamente se sigue el programa como está planteado e, inclusive, en algunos casos ni siquiera se dicta el curso; por otro

lado, es sabido también la existencia de una muy escasa motivación por parte de los estudiantes por la asignatura, lo que hace cuestionable el nivel de aprendizaje que los estudiantes puedan haber alcanzado; finalmente, y dadas las características de la mayoría de los textos de Economía Política y las mismas características del sistema educativo escolar, hacen que el aprendizaje de esta materia sea algo predominantemente memorístico, muy poco reflexivo y, por lo tanto, muy fácil de olvidar.

Quizá la mejor respuesta gira en torno de que, dado el ambiente que se vive en el país y en general en el mundo, la Economía se ha convertido en un tema de discusión cotidiano en todo medio; esto, vinculado con la especial motivación e interés por el tema por los estudiantes evaluados, haga que éstos posean ese nivel de conocimientos de manera previa al inicio del proceso de enseñanza en la Universidad⁵.

No obstante, nos vimos motivados en la investigación a trabajar en la evaluación del curso de Economía Política del quinto de secundaria. Aunque debemos reconocer que inicialmente existía en nuestro caso gran escepticismo acerca del beneficio de esta evaluación; ahora, sin embargo, no nos cabe duda de su utilidad. Pues, los métodos planteados, la forma de presentación de las ideas y el encadenamiento de los temas que presenta el curso escolar es, indudablemente, bastante sugerente.

B) Evaluación del Curso Escolar

Esta parte de la evaluación se basa en el análisis del contenido y de la metodología empleada en los textos escolares disponibles en el medio.

Dado que la mayoría de los textos usados en el curso de Economía Política del quinto de secundaria se basan en el programa oficial del Ministerio de Educación, el análisis se realiza de manera conjunta:

1. En Cuanto al Contenido y Ordenamiento de los Temas

Un aspecto interesante del curso escolar es que en la presentación de los temas en

ningún momento diferencian a la teoría microeconómica de la teoría macro. Aunque en algunos casos, en la parte introductoria señalan la diferencia entre ambas especialidades, los temas no están separados con ese criterio.

Esto a nuestro juicio permite que se logre una presentación global de la Economía sin que exista el riesgo de que se perciba a la teoría en forma segmentada, lo que nos parece positivo más aún si tomamos en cuenta la discusión vigente sobre la validez de dicha división⁶. Al no dividir la teoría se permite su presentación de una manera más o menos integrada, brindándose la posibilidad de comprenderla, aunque en un nivel muy introductorio, de manera global.

En general, el desarrollo del curso se basa en el esquema del proceso económico y sus fases: producción, circulación, distribución, consumo, ahorro e inversión; y, con el objeto de aproximar el curso a la realidad peruana, se incluye una última unidad en donde se pretende hacer reflexionar sobre la problemática poblacional y su impacto en el desarrollo económico y social del país. El esquema general es el siguiente.

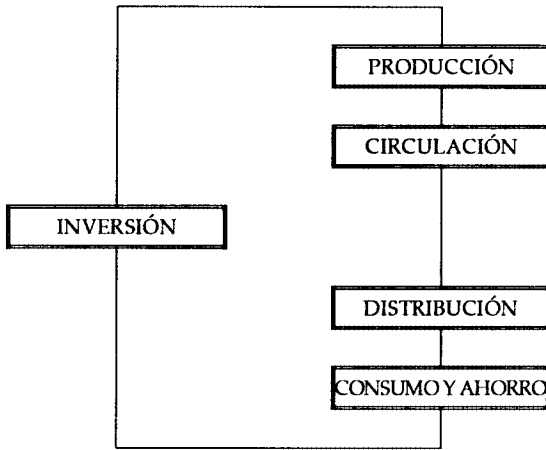
Parte Introductoria

Además de ver la etimología de la "economía" y en algunos casos su evolución histórica (mercantilismo, fisiocracia y escuela clásica), se explica el fenómeno de la escasez y del hecho económico. Definiéndose a la economía como la ciencia que estudia la forma de satisfacer las necesidades humanas. En algunos casos se establece la relación que existe entre la economía y las otras ciencias sociales y, en general, con otras áreas del conocimiento.

Esta parte introductoria suele concluir con la presentación del proceso económico.

El curso está dividido generalmente en siete grandes unidades de aprendizaje: la producción, la circulación y el consumo, el sector financiero, el sector externo, el sector público, la distribución y la dinámica demográfica y su relación con el desarrollo.

Cuadro No.1
PROCESO ECONÓMICO



La Producción

El tratamiento de esta unidad se inicia con el análisis de las necesidades humanas, sus características y su clasificación; luego, se analizan los recursos y los bienes, clasificándolos y mostrando sus características.

Posteriormente se estudian los factores de producción: la naturaleza (como fuente de materias primas), el trabajo humano y el capital. Aunque cabe destacarse que la evaluación de los factores es de manera muy general sin llegar a un nivel muy de gran profundidad; fundamentalmente se dedica el curso a clasificarlos y mostrar sus características.

Continuando con el proceso productivo, se explican las formas de organización empresarial y en algunos casos se estudia el rol del Estado como ente normativo dentro del quehacer productivo. Se revisan los conflictos en el trabajo, los sindicatos y los mecanismos de presión que suelen ocurrir en la relación sindical (boicot, sabotaje, etc.). Adicionalmente se explican las características de la producción industrial contemporánea (producción en masa, en serie, la división del trabajo, etc.).

Finalmente, se presentan los sectores productivos de la economía: primario, secundario y terciario.

La Circulación y el Consumo

Con respecto de la circulación se muestran los flujos que se dan en los mercados (flujo de bienes y servicios y flujo de dinero), el intercambio, el valor y el funcionamiento de los mercados.

Se clasifica a los mercados en función de varios criterios: abiertos o cerrados, periódicos o permanentes, mayoristas o minoristas, etc. Se explican los distintos tipos de organización industrial: sistemas competitivos, de competencia imperfecta, oligopolios y monopolios, así como el mercado bursátil. La determinación de los precios, las leyes de oferta y demanda, las elasticidades y la relación entre el precio y los costos de producción.

Con respecto del consumo, se presentan sus clases (industrial y humano), se señala su importancia y se discute sobre el nivel del costo de vida y el índice de precios.

El Sector Financiero

En esta unidad se introducen los conceptos del dinero y del crédito. Con respecto de la moneda se mencionan sus funciones y su importancia, los tipos de moneda, su respaldo (explican patrones metálicos hoy en desuso), la ley de Gresham y la Teoría Cuantitativa del Dinero.

Con respecto del crédito, se presentan sus principales instrumentos: letras de cambio, pagarés, etc. y se presenta también al sistema bancario y al Banco Central de Reserva.

El Sector Externo

En esta unidad se introduce la importancia del intercambio internacional, las ventajas y nociones básicas del comercio internacional. Las principales cuentas del sector externo: balanza comercial, de capitales y balanza de pagos. Se revisan aspectos vinculados con la protección industrial, el tipo de cambio, la devaluación y se presentan, además, a los principales organismos financieros internacionales.

En esta unidad se estudia de manera especial la problemática de la integración regional, destacándose el caso del Grupo Andino.

El Sector Público

Se analiza el rol del Estado en la economía, explicándose las formas de organización de los principales sistemas económicos: la economía de libre mercado en oposición a la economía de planificación central.

Se detallan aspectos vinculados con el presupuesto fiscal (principales ingresos y egresos) y se presentan las cuentas nacionales más importantes.

La Distribución

En este punto se señalan las formas de retribución a los factores de producción: salarios e interés, sus clasificaciones y definiciones y se evalúa, aunque de manera muy superficial, algunos aspectos en torno de la distribución de la riqueza.

La Dinámica Demográfica en el Perú y su Relación con el Desarrollo Socioeconómico

En esta unidad se busca que los estudiantes logren integrar los conceptos anteriormente aprendidos con la realidad social y económica de nuestro medio, explicándose los principales conceptos poblacionales y los más importantes problemas económicos y sociales como la atención en salud, alimentación, vivienda y educación.

2. En Cuanto a los Aspectos Metodológicos

En general en el curso y en los textos escolares se plantean criterios pedagógicos modernos, enfocándose los temas con relativa claridad en donde al final de cada unidad de aprendizaje se presentan resúmenes y cuadros sinópticos, además de lecturas motivadoras especialmente seleccionadas, cuestionarios y se sugieren actividades para el logro de un aprendizaje activo.

3. Principales Observaciones

- a. En primer lugar debemos resaltar que se trata de un curso y de textos de nivel escolar y no de nivel universitario, en donde el objetivo que se persigue respecto del dominio de la materia es sustancialmente diferente al esperable en el nivel universitario inicial, por lo que es perfectamente factible encontrar en éstos vacíos e, inclusive, errores conceptuales.
- b. En los textos escolares se aprecia gran énfasis en algunos aspectos valorativos que podrían ser considerados innecesarios o inapropiados para el nivel universitario; recordemos que parte de su objetivo está en la misma formación integral correspondiente a ese nivel de instrucción.
- c. Aunque el nivel de aproximación a los conocimientos es poco profunda, poco reflexiva y fundamentalmente memorística; el esquema que presentan permite, en gran medida, dar una visión global del funcionamiento del aparato económico y de los objetivos de la economía, siendo esto último su principal aporte.
- d. Lo anterior es coincidente con lo observado en la prueba de evaluación cognoscitiva aplicada a los estudiantes recién ingresantes a la Universidad, que muestran tener una visión más o menos global de la Economía aunque ésta se encuentra probablemente un tanto desarticulada y no sistematizada y en donde es factible que se den determinadas creencias que en algún nivel puedan obstaculizar el aprendizaje.

Principales Observaciones de la Primera Etapa de la Evaluación (El Punto de Partida)

Aunque podría parecer aventurado el pretender arribar a conclusiones en función del análisis que se ha realizado, es necesario

tener en cuenta que por tratarse del punto de partida no existen antecedentes o etapas de aprendizaje previos que puedan ser evaluados con un alto nivel de consistencia. Por ejemplo si se tratase de la formulación de un curso intermedio podría darse una evaluación mejor sobre el nivel de dominio de la materia de los cursos básicos o prerrequisitos.

Sin embargo, las dos fuentes utilizadas para la realización del diagnóstico (la prueba cognoscitiva y la evaluación del curso escolar) permiten, aunque básicamente de manera intuitiva, llegar a ciertas conclusiones generales.

1. Tanto el curso de Economía Política como el medio social que circunda al estudiante son fuente de un nivel de conocimientos generales de teoría económica que en modo alguno deben ser desaprovechados.
2. Este "bagaje económico" puede estar desarticulado y no adecuadamente aprendido, creándose la posibilidad del surgimiento de conceptos equivocados que conduzcan a razonamientos falaces o a ideas distorsionadas.
3. Lo anterior conduce a la necesidad de desarrollar un curso inicial de economía que esboce al quehacer económico de una manera integral, de modo tal que las posibles dudas o "creencias" sin sustento queden completamente eliminadas o aclaradas y que se aproveche ese "barniz" de cultura económica que los estudiantes poseen para potenciarlo al explicar el funcionamiento de todo este quehacer al encontrar el sustento necesario de sus conocimientos.

II. Segunda Etapa de la Evaluación: Análisis del Curso Inicial de Teoría Económica Tradicionalmente Ofrecido en el Nivel Universitario

Como ya se mencionó, se ha tomado como muestra del nivel universitario lo ocurri-

do últimamente en la Facultad de Economía de la Universidad del Pacífico en lo relativo a sus cursos básicos de Economía.

A) Antecedentes

En el transcurso de los últimos diez años en la Universidad del Pacífico se ha ofrecido tres modalidades de cursos básicos de Teoría Económica: Los cursos de Economía I y Economía II y luego, a raíz del siguiente plan de estudios, el curso de Economía General; actualmente se ofrecen el curso de Introducción a la Microeconomía y de Introducción a la Macroeconomía.

Cuando se dictaban los cursos de Economía I y Economía II, en dos semestres consecutivos, básicamente el contenido de ambos cursos era una introducción a la teoría microeconómica (teoría neoclásica) y una introducción a la teoría macroeconómica (teoría keynesiana y neokeynesiana), respectivamente. Luego, en el siguiente plan de estudios (1986-90) al modificarse la estructura curricular y crearse el curso de Economía General, se unieron en uno solo los cursos de Economía I y II; de tal modo que (en la mayoría de los casos) la mitad o más de la mitad del curso trató sobre una introducción a la microeconomía, quedando la segunda mitad dirigida para el área de la macroeconomía. Pero, igualmente, en ambas situaciones quedaba claramente planteada la división entre la teoría Micro y Macroeconómica. Finalmente, de acuerdo con el nuevo plan de estudios de la Universidad que rige a partir del primer semestre de 1991, se ha vuelto a dividir la asignatura desdoblándola en dos cursos: Introducción a la Microeconomía e Introducción a la Macroeconomía, volviéndose prácticamente a la estructura curricular anterior en lo que respecta a estos cursos básicos.

Esta parte del diagnóstico se orientó a la revisión de los últimos programas presentados por diversos profesores de la Universidad para el curso de Economía General y en la revisión conjunta con grupos de estudiantes universitarios de los contenidos efectivamente realizados en la mencionada asignatura. Estas reuniones con estudiantes se dieron dentro

del marco de los talleres de investigación del Centro de Investigación de la Universidad (CIUP).

Seguidamente se presenta un breve resumen sobre el contenido del curso de Economía General ofrecido últimamente en la Universidad del Pacífico⁷.

B) Objetivos y Método

Aunque en algunos casos aislados los profesores no presentan en sus programas objetivos educacionales, la mayoría lo hace aunque quizá de un manera muy general. Prácticamente todos los que presentan objetivos señalan que el curso busca introducir a los estudiantes al manejo de la teoría micro y macroeconómica.

En algunos casos se enfatiza la forma como su asignatura se orientará en función de la realidad social y económica propia de un país subdesarrollado como el nuestro, indicándose además que se tomarán en cuenta una serie de aspectos de índole socioculturales propias de esta realidad.

Es frecuente, además, que se ponga un acento especial a la necesidad que los alumnos cumplan un rol activo procurando encontrarse permanentemente informados sobre aspectos coyunturales de nuestra economía y procurándose una actitud abierta hacia el diálogo y la discusión.

No es muy frecuente, sin embargo, que se planteen tanto en los objetivos como en la metodología del curso que los estudiantes deban desempeñar un rol claramente activo en el proceso de aprendizaje, como por ejemplo la realización de trabajos de campo, dinámicas grupales u otras técnicas activas de aprendizaje.

C) Sistema de Evaluación

Casi en todos los casos se mantiene el tradicional sistema de evaluación utilizado en la Universidad compuesto por tres notas: Examen Parcial, Examen Final y Promedio de Prácticas Calificadas, aunque las ponderaciones difieren entre los profesores y entre los semestres académicos.

Sólo se presentan algunos casos aislados en donde adicionalmente se incluyen controles de lectura; notas por trabajos, por recolección de información a través de fichas, por la realización de ensayos y por otras modalidades evaluativas. Sin embargo, es importante hacer notar que estas evaluaciones tienen un carácter básicamente sumativo, no existiendo dentro del proceso propiamente un sistema de evaluación formativo (como auténtica retroalimentación y no meramente como un medio de calificación)⁸.

D) Contenido

Generalmente en un capítulo introductorio se busca presentar al estudiante el tema que a lo largo de la asignatura se va a tratar; se suelen hacer algunas definiciones como el significado de la "Economía Positiva y Normativa" y la Teoría Micro y Macroeconómica, se estudia el concepto de la curva de posibilidades de producción, el concepto de escasez, de eficiencia económica, las diferencias entre precios absolutos y precios relativos, el significado de las variables nominales en contraste de las reales y se busca motivar al estudiante con la reflexión sobre el "¿qué?, ¿cómo? y ¿para quién se produce?" Lo que permite esbozar una idea de los principales problemas económicos como el de la distribución, por ejemplo.

Luego de este capítulo introductorio la materia es dividida en dos grandes núcleos: Microeconomía y Macroeconomía, en donde cada parte esta conformada por una serie de unidades de aprendizaje que a continuación y a manera de resumen presentamos.

Dentro del Núcleo de Microeconomía

Con el objeto de presentar el análisis en forma orgánica, aunque no necesariamente los profesores responsables usan el mismo criterio, hemos creído conveniente dividir el contenido del área en las siguientes unidades de aprendizaje. Téngase presente que aunque la división realizada no se ajusta plenamente a todos los programas, en líneas generales todos siguen

más o menos el mismo orden de presentación temático.

Primera Unidad de Aprendizaje **Teoría del Comportamiento del Consumidor**

En esta primera unidad se presenta el análisis neoclásico del comportamiento del consumidor, su conducta optimizadora, algunas leyes que rigen su comportamiento individual y, finalmente la forma como se expresan en el mercado a través de la función de demanda.

Esquema detallado:

1. Los supuestos básicos de la teoría, el concepto de utilidad, la función de utilidad.
2. El concepto de utilidad marginal y la ley de la utilidad marginal decreciente.
3. El concepto de las curvas de indiferencia.
4. La tasa marginal de sustitución.
5. Las características de las curvas de indiferencia (pendiente, ausencia de intersección y convexidad).
6. El mapa de curvas de indiferencia en el caso típico.
7. Las curvas de indiferencia para los casos atípicos.
8. El concepto del ingreso nominal y la restricción presupuestaria.
9. La optimización en el consumo: la maximización de la utilidad.
10. La derivación de la curva de demanda ordinaria.
11. El concepto de ingreso real (Hicks y Slutsky).
12. El efecto ingreso y el efecto sustitución.
13. Tipos de bienes en función de los efectos ingreso y sustitución.
14. La derivación de la curva de demanda compensada (o de ingreso real constante).
15. El concepto del excedente del consumidor.
16. El concepto de la elasticidad precio, ingreso y cruzada.

Segunda Unidad de Aprendizaje **Teoría del Comportamiento del Productor**

En esta segunda unidad de aprendizaje se busca explicar la conducta optimizadora

del productor: cómo determina la combinación óptima de insumos en donde logra producir la cantidad que el mercado le exige pero en el menor costo. Se revisan las funciones de producción, los rendimientos, costos de producción, etc.

Esquema detallado:

1. Los supuestos de la teoría, los insumos trabajo y capital. La función de producción en el caso de un factor de producción variable.
2. El concepto de producto medio y marginal y la ley de rendimientos decrecientes.
3. La función de producción en el caso de dos factores de producción variables.
4. El concepto de las curvas isocuantas.
5. La tasa técnica de sustitución.
6. Las características de las curvas isocuantas (pendiente, ausencia de intersección y convexidad).
7. El mapa de curvas isocuantas.
8. Los retornos a escala (crecientes, constantes y decrecientes)
9. El precio de los factores de producción y la recta isocosto.
10. La optimización en el producción: la minimización de los costos.

Tercera Unidad de Aprendizaje **Teoría de la Firma**

Conociendo el comportamiento de los consumidores expresado en la función de demanda y el comportamiento de los productores, en esta unidad de aprendizaje se busca que los estudiantes comprendan el comportamiento de las empresas en el mercado, sus objetivos y sus estrategias, tanto en el caso de empresas fijadoras como tomadoras de precios (aunque este último punto se aclara más en la siguiente unidad de aprendizaje cuando se ven los modelos de mercado).

Esquema detallado:

1. Los costos en la empresa: costos fijos y variables.

2. El concepto del costo de oportunidad (costos contables y costos económicos).
3. La función de costo total, costo medio, costo fijo medio, costo variable medio y costo marginal.
4. Los costos de corto y de largo plazo: las economías y deseconomías de escala.
5. La función de ingresos en el caso de las empresas tomadoras de precios.
6. El ingreso medio y el ingreso marginal en el caso de las empresas tomadoras de precios.
7. La función de ingresos en el caso de las empresas determinadoras de precios.
8. El ingreso medio y el ingreso marginal en el caso de las empresas determinadoras de precios.
9. La maximización de beneficios en el caso de las empresas tomadoras de precios.
10. El punto muerto y los beneficios normales y extraordinarios.
11. El punto de mínima explotación y la minimización de pérdidas.
12. La función de oferta (igual al costo marginal en el caso de las empresas tomadoras de precios).
13. La maximización de beneficios en el caso de las empresas determinadoras de precios.
14. La maximización de ingresos.

Cuarta Unidad de Aprendizaje **Teoría de la Organización Industrial**

En esta unidad se busca mostrar a los estudiantes las diversas formas como se organizan los mercados, tanto aquéllos considerados competitivos como los que no lo son. En los casos de competencia imperfecta se analiza su poder de influencia en los mercados y el costo que significan para la sociedad.

Esquema detallado:

1. El concepto de industria y los conceptos de demanda y oferta de mercado.
2. El caso de la Competencia Perfecta: supuestos y características del modelo, la dinámi-

ca del modelo y su situación en el largo plazo.

3. El caso del Monopolio, la pérdida de eficiencia social y la discriminación de precios.
4. El caso del Monopsonio, el monopolio bilateral, los oligopolios, la empresa líder y otros casos de imperfección.
5. La competencia monopolística, sus características, dinámica y su situación en el largo plazo.

Quinta Unidad de Aprendizaje **Teoría de la Regulación Estatal**

En esta última unidad de aprendizaje del núcleo de microeconomía se busca señalar las causas y los efectos de la intervención estatal en los mercados, así como la forma de intervención y sus consecuencias en la eficiencia económica.

1. Razones que fundamentan la regulación estatal: las externalidades, los problemas de información y otras.
2. Los impuestos y los subsidios, sus formas (de monto fijo y de monto variable).
3. Los efectos en los niveles de producción y en los precios, y la eficiencia social de los impuestos y los subsidios.
4. El control de precios: los precios tope.
5. Las tarifas en el caso de productos importados y otros casos de regulación estatal.

Dentro del Núcleo de Macroeconomía

En forma análoga al núcleo de microeconomía, en este caso también hemos creído conveniente organizar la información en forma de unidades de aprendizaje las que no necesariamente guardan el ordenamiento elegido por cada uno de los profesores responsables de los cursos.

Primera Unidad de Aprendizaje **Introducción y las Cuentas Nacionales**

En esta primera unidad se hace una presentación del área de estudio de la macroe-

conomía, se definen las cuentas nacionales y su interrelación contable. Es común que se haga uso de estadísticas peruanas, presentando información coyuntural e histórica.

Esquema detallado:

1. Introducción a la Macroeconomía: los agregados económicos, el índice de precios y el cálculo de la inflación, los valores reales y nominales.
2. Las Cuentas Nacionales: el producto bruto interno, producto nacional bruto, producto nacional neto, ingreso nacional, ingreso personal e ingreso personal disponible.
3. La relación contable entre las principales cuentas nacionales.
4. El flujo circular de la Economía.

Segunda Unidad de Aprendizaje La Producción y la Demanda Agregada

En esta segunda unidad se busca explicar los métodos de estimación de la producción nacional, se formulan algunas identidades, y se desarrolla la teoría de los multiplicadores Keynesianos.

Esquema detallado:

1. Presentación de los métodos de determinación del nivel de producción y del ingreso nacional (valor bruto de la producción, la sumatoria del valor agregado, y el gasto agregado).
2. Identidades macroeconómicas importantes (ahorro e inversión).
3. La Función Consumo Keynesiana: El consumo autónomo y el consumo inducido, la propensión marginal a consumir.
4. La función de ahorro y la propensión a ahorrar.
5. La función inversión, la propensión marginal.
6. Estimación del nivel de ingreso nacional en el caso de una economía cerrada y privada. Obtención del multiplicador del gasto.
7. Estimación del nivel de ingreso en el caso de una economía con sector público pero

cerrada. El multiplicador del presupuesto equilibrado.

8. Estimación del nivel de ingreso de equilibrio en el caso de una economía con sector público y abierta.

Tercera Unidad de Aprendizaje El Mercado Monetario

Esta unidad pretende explicar la importancia del dinero en la economía, así como el rol del Banco Central de Reserva, la emisión de dinero y sus efectos en el resto de la economía. Cabe destacarse que este tema no es siempre tratado con profundidad en los distintos cursos ofrecidos.

Esquema detallado:

1. El dinero y sus funciones.
2. La demanda de dinero. La tasa de interés y el motivo especulación.
3. La oferta de dinero. Diferencias entre base monetaria y oferta.
4. El multiplicador monetario. La emisión primaria y secundaria.
5. La Teoría Cuantitativa del dinero.

Cuarta Unidad de Aprendizaje El Modelo IS-LM y la Política Económica

En esta cuarta unidad de aprendizaje se busca introducir al estudiante a las decisiones de política económica, tanto fiscales como monetarias, con el objeto de que evalúe el impacto de las políticas tanto en el nivel del ingreso nacional, en la tasa de interés de equilibrio y en el nivel general de precios en la economía.

Esquema detallado:

1. Presentación de la relación entre el mercado de bienes y el mercado de dinero.
2. El equilibrio en el mercado de bienes: la derivación de la curva IS.
3. El equilibrio en el mercado monetario: La derivación de la curva LM.

4. El equilibrio en toda la economía: el modelo IS-LM. El nivel de producción de pleno empleo.
5. Los efectos en la IS de la política fiscal expansiva y restrictiva.
6. Los efectos en la LM de la política monetaria expansiva y restrictiva.
7. Impacto de las políticas expansivas y restrictivas (fiscales y monetarias) en el nivel de ingreso, la tasa de interés y, en función del nivel de pleno empleo, en los precios.

Quinta Unidad de Aprendizaje Comercio Internacional y Tópicos Adicionales

Aunque esta última unidad no es siempre tratada en los diversos programas revisados, dada su importancia hemos optado por no dejarla de lado. En esta unidad se pretende hacer una explicación general sobre la importancia del sector externo en la economía, algunos elementos de juicio importantes con respecto del comercio exterior y su impacto en el resto de la economía.

Algunos programas tratan algunos temas adicionales a manera de conclusión del curso.

Esquema detallado:

1. La importancia del sector externo y del comercio internacional.
2. La tasa de cambio y la política cambiaria (política de tipo de cambio fijo y flotante).
3. La paridad cambiaria. La devaluación y revaluación.
4. La balanza de pagos y las reservas internacionales.
5. El problema de la deuda externa.
6. Otros tópicos: El problema de la inflación, el empleo, la protección, el subdesarrollo, etc.

E) Análisis Bibliográfico

Dentro de la evaluación del curso inicial normalmente ofrecido por la Universidad

del Pacífico, se consideró pertinente incluir un breve estudio sobre la principal bibliografía recomendada por los profesores en sus respectivos programas. Siendo los libros más frecuentemente recomendados los siguientes⁹:

- | | |
|------------------------|---|
| (10) Dornbush, Fischer | <i>Economía</i> |
| (10) Kafka, Folke | <i>Teoría Económica</i> |
| (9) Clement, Norris | <i>Economía: Enfoque América Latina</i> |
| (9) Kafka, Folke | <i>Análisis Económico</i> |
| (9) Samuelson, Paul | <i>Economía</i> |
| (7) Dornbush, Fischer | <i>Macroeconomía</i> |

Indudablemente se trata de los mejores libros introductorios disponibles en el medio; sin embargo, es importante observar que en una alta proporción los libros que se recomiendan han sido elaborados para el marco de economías con una situación en extremo diferente que la nuestra o que, quizá, resultan ser muy avanzados para un nivel propiamente inicial.

Es lamentable la ausencia de recomendación (quizá debido a su inexistencia) de un mayor número de libros introductorios a la economía que estén más cercanamente vinculados con la realidad del Perú; lo que impide la oportunidad de reforzar, a través de la bibliografía, los efectos en el terreno afectivo que el curso introductorio debe proporcionar con respecto de nuestro país.

Principales Observaciones de la Segunda Etapa de la Evaluación

El presente acápite pretende hacer una reflexión crítica sobre el contenido del curso inicial de teoría económica tradicionalmente ofrecido en el nivel universitario (concretamente en el caso de la Universidad del Pacífico). Téngase presente, no obstante, que el objeto de esta crítica es encontrar mecanismos de perfeccionamiento que redunden en un beneficio de la labor educativa en general.

Una primera preocupación que surge al revisar el contenido del curso es su extensión; pues, tal como está planteado podría resultar extremadamente largo y denso para un nivel

introdutorio, corriéndose el riesgo de lograr justamente el efecto contrario al deseado, creando confusión y aún mayor desarticulación en los conocimientos de los estudiantes. Es importante señalar, no obstante, que el contenido señalado páginas atrás es un "programa síntesis" y que no todos los puntos son igualmente tratados, con el mismo nivel de profundidad, en los cursos evaluados.

En primer lugar, con respecto de la dicotomía entre la teoría micro y macroeconómica, cabe destacarse que en los textos escolares y en el programa oficial del Ministerio de Educación no se hace en la exposición de los diferentes tópicos esta tradicional división, lo que desde nuestro punto de vista podría resultar mejor para el tratamiento de un curso inicial de Economía (en el nivel universitario), ya que dicha división podría dar la impresión que la Teoría Económica está compuesta a su vez por varias teorías o subteorías y que, por lo tanto, se encuentra segmentada; sin embargo, como sabemos, la Teoría Económica es en realidad una unidad integrada.

El no plantear el temario en función de esta división (Micro/Macroeconomía) no quiere decir que su diferencia no deba ser resaltada; pues en el curso inicial debe quedar lo suficientemente clara para que en los cursos posteriores se dé la profundización necesaria en cada una de estas áreas sin que se pierda la concepción integral de la ciencia ni su dinamismo.

Además de la extensión que normalmente presenta el curso inicial de Economía ofrecido tradicionalmente en la Universidad, en líneas generales puede surgir como crítica lo siguiente: *su excesiva teorización pura frente a la escasa confrontación de estos elementos teóricos con la realidad peruana*. Pues, dado el contenido normalmente desarrollado, resulta discutible hasta qué punto se pueda lograr en el curso que los alumnos efectivamente comprendan mejor la marcha y la organización económica del país, lo que es muy importante gracias a la carga afectiva que esto implica.

Naturalmente esta observación crítica lo que predominantemente ha ocurrido, pero no debe ser tomada como una generalización. Hay importantes excepciones en donde se ha

puesto un gran acento en lo que respecta al logro de un acercamiento de los alumnos a los problemas de la realidad peruana.

Concretando y a manera de ejemplos:

1. Con respecto a la teoría de la firma, si bien la teoría que se revisa es muy importante, pensamos que se debe tener presente que estos puntos serán vueltos a tratar en cursos posteriores y que, en ese sentido, podría resultar innecesario e inclusive contraproducente el realizar mayor profundización en el tema. Sin embargo, aspectos vinculados con el quehacer empresarial peruano no son propiamente tratados. Podría resultar interesante matizar esta teoría con explicaciones y descripciones de la organización empresarial del Perú; las limitaciones institucionales existentes; el rol que juegan o que, en todo caso, debieran jugar los diversos gremios (SNI, CONFIEP, APEMIPE, etc.).
2. Cuando se explica la teoría de los mercados, quizá debiera ponerse un mayor acento en lo que respecta a la real organización de nuestros mercados: Las características oligopólicas de nuestro "sector moderno" versus el relativo alto nivel de competitividad de nuestro sector micro y pequeño empresarial.
3. Con respecto del Estado en la Economía, aunque en algunos casos se discute sobre los mecanismos de regulación de los mercados por parte del Estado y de los instrumentos de política económica con los que el gobierno cuenta; se analiza poco su rol empresarial y, en general, sobre el rol rector que le corresponde jugar. Quedando planteadas, a veces, como únicas formas de acción el dirigismo estatal en contraposición con el liberalismo total, olvidándose frecuentemente formas alternas de acción estatal como por ejemplo la Economía Social de Mercado, que justamente es la concepción que, de acuerdo con nuestra Constitución Política, oficialmente rige en el país.

4. Por más que en la mayoría de los programas en el momento de tratar el tema de la política monetaria, se explica el rol del BCR y del sistema financiero en general, no necesariamente se detallan aspectos importantes en cuanto a la organización del sistema bancario en el Perú. No queda claro el rol de, porejemplo: el Banco de la Nación, La Superintendencia de Banca y Seguros, la Banca de Fomento y la Banca Comercial.
5. Aunque no siempre se discute sobre la importancia del Sector Externo y del comercio internacional; no nos cabe duda que resultaría mejor si se enfatizase la importancia de la integración económica. Aspecto que prácticamente no se menciona en los cursos introductorios tradicionalmente ofrecidos; el tema del Grupo Andino, así como la integración planteada para Europa y para Norteamérica nos parecen temas sugerentes e importantes a incluir.

Naturalmente, la incorporación de estos aspectos conduce a pensar que lo que implícitamente se está planteando es extender aún más el curso tradicional; sin embargo, creemos que eso no es lo más conveniente. No se trata de alargar el curso, sino de racionalizarlo y de acercarlo aún más a la realidad concreta, no sólo para fines de ilustración sino fundamentalmente por su carácter motivador.

Además, un aspecto a observar es que el curso inicial suele presentar conocimientos demasiado específicos; sin considerar que los alumnos cuentan, desde un inicio, con conocimientos amplios y generales pero dispersos y desarticulados. Resultaría adecuado, en nuestro concepto, presentar la teoría de una manera más global y más interrelacionada.

Por todo lo anterior, concluyendo la evaluación dentro del terreno cognoscitivo sobre el curso inicial normalmente ofrecido, consideramos que se presentan una serie de aspectos en donde la mejora es perfectamente plausible, aproximando los temas hacia un mejor conocimiento de la realidad peruana; lo que, a su vez, podría redundar en el logro de objetivos afectivos importantes.

III. Reflexiones Finales

Sobre la base de esta evaluación consideramos oportuno presentar algunas reflexiones respecto del significado de la educación en el campo de la Economía y de la formación de sus especialistas; téngase presente, no obstante, que dada la concreción del tema, no ha sido éste, objeto de estudios específicos, al menos lo suficientemente conocidos.

Si reflexionamos en torno al conocimiento de "la Economía", tenemos varios puntos de partida: algunos sostendrán que consiste en el dominio de una serie de técnicas y modelos con el objeto de hacer uso de ellos para poder pronosticar cambios económicos en la sociedad; otros señalarán que el conocimiento de la Economía consistirá en el entendimiento de las instituciones que rigen el funcionamiento económico y sus roles e interacciones con el resto de la sociedad; otros tantos enfatizarán el hecho de que el conocimiento de la Economía implica el entendimiento del devenir histórico de las relaciones sociales y de producción.

Es así que a lo largo del tiempo la enseñanza de la Economía ha ido evolucionando, ligándose con la corriente de pensamiento que haya estado vigente. Es sabido que en Francia, por ejemplo, la enseñanza de la Economía estaba muy vinculada con una concepción institucional; pues se sustentaba en el entendimiento del funcionamiento de las instituciones que rigen el comportamiento económico, como los bancos o el gobierno; esto, con la intención de explicar las normas o el cuerpo de leyes que logren un funcionamiento óptimo del sistema. El enfoque anglosajón, sin embargo, es diferente del francés, se persigue explicar más que los roles institucionales, el comportamiento en sí de los agentes económicos independientemente de su institucionalidad; se estudia, por ejemplo, el funcionamiento de los mercados y el comportamiento de los agentes.

Naturalmente, entender qué es la Economía y cómo se debe educar a los futuros economistas, implica un enfoque integral. Es importante que los economistas tengan un conocimiento pleno de las teorías y los modelos y su evolución a lo largo del tiempo, que posean

un dominio de las instituciones y sus roles para lograr el funcionamiento óptimo del sistema y que todo esto quede adecuadamente engarzado con el entendimiento del devenir histórico. Pero, teniendo siempre presente que este enfoque integral debe partir del hecho que la Economía como ciencia social debe inspirarse en el conocimiento del hombre y de la sociedad en sí.

Al igual que en otras ciencias sociales, en la Economía se han generado diversas corrientes de pensamiento, gestándose diferentes escuelas económicas. Esto especialmente a partir del siglo XVIII que es cuando se inicia la sociedad capitalista moderna gracias a los aportes de la revolución industrial. Es sabido, por ejemplo, que con respecto de la explicación del funcionamiento del sistema capitalista en el siglo XVIII y siglo XIX existen corrientes de pensamiento no sólo diversas sino más bien opuestas. El pensamiento clásico sostendrá que el funcionamiento del sistema capitalista es de por sí un funcionamiento armonioso y estable, tendiente al equilibrio, pues gracias a la libre interacción de los agentes económicos, las fuerzas del mercado irán conduciendo armoniosamente a la sociedad hacia una estabilidad de tal manera que se asegure no sólo una óptima distribución de los recursos y de los factores de producción, sino también el máximo nivel de bienestar social; sin embargo, en el siglo XIX las teorías marxistas señalarán exactamente lo contrario: en el mismo sistema capitalista, gracias a las incoherencias que el sistema presenta, inevitablemente se llegará a su propia autodestrucción, Marx sostiene que el desarrollo capitalista no es propiamente armónico, pues el capitalista en su objetivo de crecer, cada vez extrae una mayor plusvalía del trabajador, generando masas obreras que apenas recibirán un salario de subsistencia y reproducción, lo que conducirá a que el conflicto de clases existente se agudice llegándose a una revolución violenta y al derrumbe completo del sistema. Como vemos, en este caso existen dos concepciones teóricas que intentan explicar el mismo fenómeno, el funcionamiento del sistema capitalista en el siglo XIX, pero que presentan conclusiones totalmente diferentes e inclusive opuestas.

En general es posible observar, como ocurre en otras áreas del conocimiento humano y especialmente en las ciencias sociales, la existencia de diversas teorías (inclusive opuestas); pero con el suficiente rigor que las convierte en apropiadas como para ser consideradas fuentes de conocimiento científico. Este hecho, aparentemente contradictorio, no es otra cosa más que el mismo devenir de las ciencias, las ciencias están en evolución y en permanente cambio. Por ello, el conocimiento puro de las teorías o de los marcos que plantean las distintas escuelas económicas, no asegura que exista propiamente una mentalidad científica en el economista; éste, como todo científico, debe estar preparado dentro de un esquema de apertura hacia esa misma evolución.

Si bien no deben contemplarse a los marcos y planteamientos de las distintas escuelas en forma paradigmática, tampoco se debe caer en el error de ser permanentemente escépticos con respecto al conocimiento; el marco teórico en función de sus deducciones lógicas y en función de su propia organización establece cimientos fundamentales a desarrollar.

¿Cómo Educar en Economía a los Peruanos?

Como bien sabemos la realidad económica del Perú es particularmente variada y compleja y a su vez, ha tenido a lo largo de su devenir una permanente transformación en función del rol que le ha tocado desempeñar dentro de la división internacional del trabajo.

Además, el Perú es un país notablemente desarticulado, un país multinacional en donde no se ha logrado establecer los mecanismos mínimos de integración de las diversas colectividades que lo componen, esto hace que el rol del economista en el Perú sea aún mucho más complejo que lo que podría parecer para una sociedad homogéneamente industrializada o en todo caso en donde exista una homogeneidad social y una propia identidad nacional. En el Perú no se ha logrado consolidar aún el Estado-Nación que permita establecer relaciones duraderas e inequívocas para el conjunto de la nacionalidad. Por esto, el rol del economista en el Perú es algo particularmente distin-

to de lo que ocurre en otras sociedades en donde se ha logrado mayor armonía social, política y económica.

Este problema de la multinacionalidad y de la falta de identidad exige de los profesionales y de los científicos sociales y en particular de los economistas una alta dosis de creatividad y de afán de transformación y cambio; naturalmente, el esquema implementado en la formación de los economistas para otras realidades, en donde no existen este tipo de problemas, no pueden ser simplemente copiados si se quiere trabajar para una realidad como la peruana.

Nuestro país se encuentra aún desintegrado económica, política y sobre todo socialmente, mientras que por un lado podemos hablar de un Perú "moderno" e industrial, especialmente en la capital de la república; por otro lado, existen también colectividades en donde las relaciones de producción y de distribución son distintas, no sólo por su atraso relativo que las ubica prácticamente en el nivel de las relaciones de producción y de distribución propias de la época medieval del mundo europeo, sino que, además, sus valores y sus principios son particularmente diferentes.

Las relaciones de producción y de distribución que existen en nuestro país, son diferentes de las que explican los libros de texto comúnmente utilizados, esto exige en la formación de los economistas y en general de los investigadores sociales, una mentalidad abierta para poder comprender sin dogmas y sin paradigmas las relaciones sociales que existen en el Perú actual.

Educar a los economistas de manera alejada de nuestra realidad es como no enseñarles economía, no tener presente el conflicto social y la multinacionalidad existente en nuestro país es como partir de supuestos totalmente diferentes de los reales y tratar de construir conocimientos sobre terrenos que no son propiamente consistentes y sólidos.

En el momento actual, en la década del 90, las necesidades del Perú y las exigencias del mundo contemporáneo obligan a que nuestro país esté firmemente relacionado con el resto del mundo. La formación de los economistas

debe contemplar esta nueva realidad: El Perú debe estar productiva y comercialmente insertado en la comunidad internacional pero, a su vez, para que esto sea posible, es fundamental partir de la necesidad de la integración económica y social en el interior del país.

Establecer nuevos y mejores mecanismos de producción y de distribución implica lograr firmemente una relación armónica entre los distintos grupos que conforman la colectividad nacional, minimizando los confrontamientos y, a su vez, potenciando la capacidad productiva y comercial de nuestra patria.

La Economía "Positiva" y "Normativa"

Un punto aparte en esta discusión merece la reflexión en lo que respecta al "análisis positivo" y "al análisis normativo". Si bien es muy importante explicar cómo ocurren los hechos, dejando de lado los juicios de valor con el objeto de hacer un análisis verdaderamente objetivo que explique los mecanismos de asignación y de distribución de los recursos, debemos intentar ser conscientes de que los elementos de la "economía positiva" de por sí implican la presencia de ciertos juicios valorativos, no hay teoría ausente de valores. Intentar presentar a la teoría de una manera independiente de lo que se considera que es lo que debiera ser, es presentar a la economía no sólo de una manera sesgada sino además, incompleta.

Estudiar cómo se asignan los recursos sin evaluar cómo es que debieran ser asignados, es algo limitante; si bien es importante que en la formación en Economía, sobre todo en los niveles básicos, se impartan los conocimientos iniciales de Economía Positiva, éstos no deben ser totalmente independientes de los principales conceptos de la Economía Normativa que debieran elaborarse, en este sentido la Economía Positiva no debe ser concebida como algo independiente de la Economía Normativa.

Dada la realidad concreta del Perú y sus necesidades y exigencias, se hace particularmente importante la formación de algunos juicios de valor; los economistas que el Perú requieren, deben contar con la presencia sólida de varios valores sociales: la necesidad del pro-

greso, de la justicia social y de la transformación es algo ineludible y que debe quedar firmemente establecido en su mentalidad. El no cargar valorativamente la formación de los estudiantes implica limitar su posibilidad gestadora de cambio. Esta capacidad de transformación no sólo debe ser fomentada sino, en el interior de las universidades, debe ser potenciada, intentando siempre estar al margen de paradigmas y dogmas probablemente propios para otras realidades.

¿Qué Enseñar en un Curso Inicial?

Concluyendo, un punto que surge como cuestionamiento a la luz de las reflexiones realizadas, es qué se debe enseñar en un curso inicial de Economía en el nivel universitario: ¿debiera ser una introducción a la teoría económica o, más bien, una introducción a la Economía del Perú?

Si bien se deben establecer determinados cimientos para su posterior desarrollo en lo que se refiere al entendimiento de las teorías vigentes, es muy importante, creemos, estable-

cer las bases para la comprensión de nuestra Economía y nuestra sociedad. Como se desprende, sin descuidar los elementos teóricos que deben darse en el interior de un curso introductorio, el principal objetivo a lograr debe ser la comprensión del funcionamiento de la economía del Perú, esto implica que los cursos básicos no sólo deben tener la presencia de ciertas cargas valorativas, sino que además deben estar firmemente atados con la misma realidad nacional, canalizando y potenciando así los conocimientos, no necesariamente bien articulados, que de hecho poseen los estudiantes al iniciar su formación universitaria.

Recordemos que la educación está en función de la sociedad política y el medio social al que el educando está destinado y que la educación, además, es un proceso dinámico integrado con la misma dinámica social. Por esto, el estudio sistemático de las teorías y de las bases teóricas aceptadas en el mundo moderno occidental es indudablemente importante y necesario, sin embargo no suficiente. Se debe introducir al alumno, en forma paralela, a la Teoría Económica y a la Economía del Perú.