

VI.5 Beneficios y Costos Sociales

Los criterios con los cuales la empresa privada evalúa sus actividades son marcadamente diferentes de los que se aplican en evaluación de las actividades públicas o sociales. En general, las actividades privadas se evalúan en términos de ganancias mientras que las públicas se evalúan en términos del bienestar general, como se expresen colectiva y efectivamente. Es necesaria una base para evaluar las actividades públicas con el fin de entender las características de las agencias gubernamentales que las patrocinan.

Actividades Privadas

La situación de la empresa privada es bastante diferente. Aquellos que controlan la empresa privada proponen e implementan los servicios que van a ofrecer al público, quién juzga si el servicio vale el costo. Para sobrevivir una organización de negocios privada debe, por lo menos, balancear su ingreso y sus costos, por tanto la ganancia es necesariamente el objetivo primordial. Por la misma razón una empresa privada rara vez es capaz de considerar objetivos sociales. A menos que aumente su posición competitiva.

Actividades Públicas

En términos generales, la medida final de la deseabilidad de una actividad de cualquier unidad gubernamental es el criterio de la gente de esa unidad. La excepción a esto es cuando una unidad subordinada desarrolla una actividad cuyo objetivo sea contrario al de la unidad superior, en cuyo caso la decisión final de la deseabilidad recaerá en parte en la gente de la unidad superior. Además, debe ser claro que las actividades del gobierno se evalúan por la suma de los criterios de los ciudadanos individuales, cuya base para su juicio ha sido el bienestar general, tal como lo ven. Los objetivos de la mayoría de las actividades gubernamentales parecen ser en el fondo de naturaleza social, aunque es un factor las consideraciones de carácter económico. Las actividades públicas son propuestas, implementadas y juzgadas por el mismo grupo, o sea, la gente de la unidad gubernamental. Es incorrecto concluir que las actividades solo están apoyadas por aquellos que ven una oportunidad de ganancias económicas. Por ejemplo, las escuelas e instalaciones recreacionales para los jóvenes cuentan con el apoyo decidido de gente que no tiene niños. Muchas actividades públicas se dirigen a la conservación de los recursos naturales para el beneficio de las generaciones futuras.

Estas se evalúan en términos del bienestar general social tal como lo ven los ciudadanos.

Se debe buscar un beneficio social mejorando los aspectos: ambiental, cultural, etc.

Costo

El término costo se definir de distintos modos y la definición “correcta” varía de una situación a otra dependiendo de la cifra de costo que vaya a utilizarse. En general, el costo se refiere al precio que se debe pagar por un artículo. Si se adquiere un producto en efectivo y se utiliza inmediatamente, no se presentan problemas de definición y medición de su costo. Sin embargo, si se adquiere el artículo, se almacena durante cierto punto y luego se utiliza, pueden presentarse dificultades, pues hay que

introducir el concepto de “costo histórico”. El problema es todavía más agudo cuando el artículo sea un activo fijo que se utilizará en índices variables , durante un período determinado.

Existe la tendencia de considerar al capital adquirido por el Estado o un cuerpo público, por medio de su poder tributario, como capital gratuito, es un error considerable en el capital retenido en una empresa privada como libre de costos. El dinero público no es diferente. La obligación moral es invertirlo productivamente o dejar que cada individuo la conserve para invertirlo en las organizaciones que desee y que proporcionen los beneficios deseados de forma más económica.

Las oportunidades personales de inversión que se encuentran a disposición de los contribuyentes sirven como guía básica par determinar el costo del capital del Estado.

Para mantener la relación entre costo y beneficio, definiremos a la cifra de costos que debe utilizarse en una aplicación específica como costo pertinente. El uso adecuado del concepto de COSTO PERTIENENTE para decisiones de producción y establecimiento de precios requiere que se comprenda la relación entre el costo y el beneficio de una empresa, es decir, su:

Función de Costos

Las funciones de costos son dependientes de:

- La función de la producción de la empresa.
- La función de la oferta en el mercado y sus insumos.
- La función de producción específica, la relación técnica entre combinaciones de insumos y el nivel de producción y este factor, combinando con los precios de insumos, determina la función de costos.

Costo Social

¿Qué se puede decir a cerca de una situación en la que una empresa arroja los productos de desecho de su proceso de producción a un río cercano?, ¿ O en la que una persona tira basura en un parque o playa públicas? Obviamente estos actos implican un costo. Cuando la empresa contamina el agua, la gente que vive cerca de este lugar sufre las consecuencias. Quizá no deseen beber de esa agua, bañarse o nadar en ese río. También pudieran no atrapar tantos peces como antes de que fuera contaminado. El panorama ciertamente será menos atractivo. El costo de dicho acto lo sufragan personas diferentes de las que cometen tales acciones. Es decir, el creador del costo no es el único que paga. Los costos no son internalizados por la persona o por la empresa; son externos. Cuando se agregan los costos externos a los costos internos o sea costos privados, se obtienen los costos sociales.

Entonces podemos definir al costo social como el costo total que debe pagar la sociedad cuando ocurre un acto de utilizar un recurso. Por ejemplo, el costo social de conducir un automóvil es igual a todos los costos privados mas cualquier costo adicional que sufraga la sociedad incluyendo la contaminación del aire y el congestionamiento del tránsito vehicular. De hecho todos los problemas que se relacionan con el ambiente implican costos sociales y pueden considerarse como situaciones en las que dichos costos son mayores que los costos privados.

Este costo es pagado por el generador de la acción (Costo interno) y por la sociedad externa a dicho generador (Costo externo). La suma de dichos costos es el Costo Social Neto.

Beneficio

El beneficio forma una categoría sumamente miscelánea de difícil definición. Los beneficios sociales son principalmente externos a la entidad que toma las decisiones que provocan estos beneficios. La sociedad no efectúa un pago directo por recibir estos beneficios. En las estadísticas de la Renta Nacional constituye la suma total conjunta de las ganancias de las sociedades y las rentas de las empresas individuales. Pero, en realidad, es preciso distinguir cuatro conceptos distintos de beneficio.

- a) Una gran parte del llamado beneficio es, en realidad, interés, renta y salarios implícitos de los factores productivos que suministran los propietarios de la empresa.
- b) La categoría especial de elevadas ganancias transitorias que son resultado de alguna innovación recibe con frecuencia de los economistas el nombre de beneficio. Según ellos, a la dirección rutinaria de la empresa se le pagan salarios, pero al auténtico directivo emprendedor le corresponde el beneficio.
- c) Una realidad que envuelve toda la vida es la incertidumbre. Esto hace posible las innovaciones y da lugar también a divergencias positivas y negativas entre lo que los factores esperan ganar y lo que llegan a ganar realmente. De lo anterior, algunos economistas definen el beneficio y la pérdida como discrepancias imprevisibles creadas por la incertidumbre. El que la suma total algebraica sea positiva o negativa dependerá de la suerte, de los acontecimientos y de la pregunta sin contestación posible: ¿Es la gente en conjunto excesivamente optimista y acepta demasiados riesgos? ¿o es demasiado pesimista y paga un precio positivo por librarse de los riesgos?.
- d) La cuarta definición de beneficio es la de “un rendimiento que resulta de una situación de monopolio”. A veces varía este concepto y se describe el beneficio como una parte del rendimiento resultante de una “escasez provocada”.

El tipo de beneficio proporcionado bajo el título de “economía pública” sólo puede resultar de organizaciones políticas o caritativas del público, la política pública trata de corregir, frenar, compensar y poner de acuerdo los beneficios de los particulares con los de la sociedad, o en otras palabras: de crear el mejor medio ambiente en el que pueda funcionar el capitalismo privado.

Beneficios Sociales

Se ha hablado acerca de que los costos sociales no son internalizados por las personas o empresas que generan dichos costos; debe agregarse que también hay situaciones con beneficios sociales que son tanto privados como externos.

Los beneficios sociales son principalmente externos a la entidad que toma las decisiones que provocan estos beneficios. La sociedad no efectúa un pago directo por recibir estos beneficios.

Razón Beneficio Costo.

En los estudios de ingeniería y las proposiciones de proyectos públicos subrayan los beneficios que se les proporcionarán al público por medio de erogaciones propuestas.

El método de beneficio-costos calcula la razón de los beneficios de los usuarios al costo del proyecto para el estado, donde el valor cronológico del dinero es el costo de capital para el estado, como sigue:

$$\text{Razón B - C} = \frac{\text{Beneficios para los usuarios}}{\text{Costos}}$$

Costos para el estado.

Al cuantificar la razón beneficio-costos, el analista debe darse cuenta de que “beneficios” significan todas las ventajas, menos cualquier desventaja, para los usuarios y que “costos” significan todos los desembolsos, menos cualquier ahorro, que tenga hacer el estado.

En otros casos, la comparación puede hacerse entre dos alternativas similares, de diferentes eficiencias de ingeniería, en cuyo caso, el costo extra para el estado proporcionará beneficios extras a los usuarios, entonces, la razón beneficio-costos será:

$$\text{Razón B - C} = \frac{\text{Beneficios extras para los usuarios}}{\text{Costos extras para el estado}}$$

Análisis Beneficio – Costo

El problema general de decisión es usar los recursos disponibles de tal manera que se maximice el bienestar general de la ciudadanía.

Este concepto controla la deseabilidad económica de utilizar los recursos.

Los gobiernos federal, estatal y local se han apoyado en métodos que de alguna manera miden cuantitativamente la deseabilidad de programas y proyectos particulares. De estos métodos el más utilizado es conocido como el análisis beneficio – costo.

Se debe asumir un punto de vista que incluya todas las consecuencias importantes del proyecto que se considera, no olvidando todos los alcances e implicaciones de dicha alternativa. Teniendo así un verdadero beneficio social.

Debe tenerse un punto de referencia para evaluar las diferencias reales de hacer o no el proyecto.

Los objetivos de bienestar social (económicos, ambientales, seguridad, cultural, etc) pueden evaluarse en términos monetarios

Es importante tomar en cuenta una tasa de interés competitiva con las actividades privadas

Los criterios con los cuales la empresa privada evalúa sus actividades son marcadamente diferentes de los que se aplican en la evaluación de las actividades públicas o sociales. En general, las actividades privadas se evalúan en términos de ganancias mientras que las públicas se evalúan en términos del bienestar general, como se expresen colectiva y efectivamente. Es necesaria una base para evaluar las actividades públicas con el fin de entender las características de las agencias gubernamentales que las patrocinan.

El análisis de costos desempeña un papel crucial en la economía administrativa, debido a que todas las decisiones requieren una comparación entre el costo de una acción y sus beneficios, para entender mejor la relación entre beneficio y costo se definirán ambos por separado.

Para ayudar a lograr esta meta, muchas agencias de los gobiernos federal, estatal y local se han apoyado en métodos que de alguna manera miden cuantitativamente la deseabilidad de programas y proyectos particulares. De estos métodos el más utilizado es conocido como el análisis beneficio – costo.

La relación beneficio costo se expresa como los beneficios equivalentes entre los costos equivalentes y debe ser mayor a la unidad y se expresa como:

Un método popular para decidir sobre la justificación económica de un proyecto público es calcular la relación beneficio – costo. Esta relación puede expresarse

$$BC = \frac{\text{Beneficios equivalentes para el público}}{\text{Costos equivalentes para el patrocinador}}$$

donde los costos y beneficios son cantidades anuales equivalentes o presentes calculadas utilizando el costo del dinero. Por tanto, la relación BC refleja los beneficios equivalentes en pesos para el usuario y el costo equivalente en pesos para el patrocinador. Si esta relación es 1, los beneficios y los costos equivalentes son iguales. Esto representa la justificación mínima de un gasto de una agencia pública.

Los beneficios equivalentes se definen como todas las ventajas menos las desventajas de los usuarios. Muchas propuestas que comprenden beneficios valorables también resultan en desventajas inevitables. Similarmente, los costos se definen como todos los costos menos los ahorros en que incurrirá el patrocinador. Esos ahorros no son beneficios para los usuarios sino reducción de costos para el patrocinador.

Otra forma de expresar esta relación es la siguiente:

$$BC = \frac{B}{I + C}$$

donde :

B: Beneficio equivalente neto del usuario

I: Capital equivalente invertido por el patrocinador

C: Costo neto equivalente anual del patrocinador (Costos de operación y mantenimiento menos los ingresos anuales del proyecto)

Cuando se aplica este análisis, la medida de la contribución de un proyecto al bienestar general se expresa en términos de los beneficios a quienes pueda llegar y el costo incurrido. Para que un proyecto se considere deseable, los beneficios deben exceder los costos. De lo contrario la unidad gubernamental será responsable de aplicar recursos públicos de forma que se producirá una disminución neta del bienestar general de los ciudadanos, es decir habrá un costo social.

Como todos los estudios económicos es crucial que cualquier alternativa que se considere se analice desde un punto de vista apropiado; de lo contrario la descripción de la alternativa no presentará todos los efectos significativos asociados con la alternativa. Por tanto, la regla general es asumir un punto de vista que incluya todas las consecuencias importantes del proyecto que se considera. Este punto de vista puede ser geográfico o puede restringirse a clases de personas, organizaciones u otros grupos identificables.

Con frecuencia el método más fácil para que determinar el punto de vista apropiado es identificar quien va a recibir los beneficios y quien los va a pagar. El punto de vista que recoja estos dos grupos es el que debe seleccionarse.

Por razones prácticas hay en general una tendencia a reducir el alcance del problema bajo consideración. El analizar con base nacional los efectos de llevar a cabo un proyecto financiado con fondos de la ciudad representa un intento extremo de considerar los efectos más lejanos de este proyecto. Por otra parte para analizar un sistema masivo que está primordialmente pagado con fondos del gobierno federal con base en los beneficios directos y costos de la ciudad, va a subestimar erróneamente los costos verdaderos del sistema. Desafortunadamente, muchos gobiernos estatales y locales tienen el punto de vista de que el dinero aportado por fuentes externas son fondos “gratis”. El resultado es que se toman acciones que suministran beneficios para algunos a costa de otros sin mejora neta del bienestar general.

Otra consideración importante cuando se define una alternativa es desarrollar un punto de referencia para identificar el impacto del proyecto sobre la nación o cualquier otra subunidad involucrada. Por tanto, para cualquier proyecto es importante observar como quedará el estado o la subunidad con o sin el proyecto. Este punto de referencia provee el esquema para identificar todos los beneficios y costos importantes asociados con el proyecto. Debe reconocerse que este enfoque no es el mismo que examinar el estado de cosas antes y después del proyecto, es el cambio que es atribuible al proyecto lo que es de importancia primordial cuando se describe el beneficio y los costos de una alternativa.

Debido a que los análisis de beneficio costo intentan ayudar en la asignación de recursos, debe reconocerse que promover el bienestar general debe reflejar los numerosos objetivos de la sociedad. Mientras que la mejoría económica de la gente es un objetivo importante, otros objetivos son el deseo de aire y agua limpia, paisajes agradables y seguridad personal.

Algunos de los beneficios y perjuicios asociados con estos objetivos múltiples pueden formularse en términos económicos y otros no. Es importante que estos beneficios que tienen un valor de mercado se representen en términos económicos. Es igualmente importante que aquellos beneficios para los cuales no hay valor de mercado también se incluyan en el análisis. Sin embargo, es inapropiado forzar el expresar los objetivos no económicos en términos de valor monetario.

Tasa de interés

Los gastos en bienes de capital se hacen bajo la promesa de que al final se obtendrán más bienes de consumo de los que se lograrían con el gasto actual. El interés representa la diferencia esperada. El no considerar el interés en las actividades públicas es aceptar que el beneficio futuro es igual a un beneficio similar actual. En consecuencia, cuando se consideran costos y beneficios futuros es correcto el utilizar un tasa de interés apropiada que refleje el valor del dinero en el tiempo.

La tasa de interés que se use en un estudio económico de la actividad pública es una cuestión de criterio. La tasa no debe ser menor que la pagada por fondos prestados para la actividad. En muchos casos, en particular cuando la actividad es comparable o competitiva con las actividades privadas, la tasa que se utilice debe ser comparable con la usada en las evaluaciones privadas.

Análisis del punto Crítico

En todas las relaciones beneficio costo, se presenta al menos un punto en el cual se equilibran, a este punto se le conoce como punto crítico.

El análisis de punto crítico o el análisis de contribución a los beneficios, como se le llama con frecuencia, es una técnica analítica importante que se utiliza para estudiar las relaciones entre costos, ingresos y beneficios.

Análisis lineal de punto crítico

En las aplicaciones prácticas del análisis de punto crítico, se presuponen casi siempre relaciones lineales, con el fin de simplificar el análisis, esto debido a que los usuarios de las gráficas de punto crítico se interesan verdaderamente tan sólo por la “Gama pertinente” de producción y, dentro de esa gama, es probable que las funciones lineales sean razonablemente precisos.

Análisis algebraico del punto crítico

La técnica algebraica para resolver un problema de punto crítico se puede ilustrar, mediante las relaciones de costos e ingresos, Sean:

P = Precio por unidad vendida

Q = Cantidad producida y vendida

F = Costos fijos totales

V = Costos variables por unidad

Entonces, la cantidad de punto crítico, que se define como el volumen de producción en el que los ingresos totales ($P \cdot Q$) son exactamente iguales a los costos totales ($F + V \cdot Q$) se determina como sigue:

$$P \cdot Q = F + V \cdot Q$$

$$(P - V) Q = F$$

$$Q = \frac{F}{P - V}$$

Limitaciones del análisis de punto crítico

El análisis de punto crítico ayuda a comprender las relaciones entre el volumen, los precios y la estructura de costos y es útil en la fijación de precios, el control de costos y otras decisiones financieras, no obstante, el análisis de punto crítico tiene limitaciones como guía de acciones administrativas.

El análisis lineal de punto crítico es especialmente débil por lo que implica en relación a las posibilidades de ventas de la empresa. Cualquier gráfica lineal dada de punto crítico se basa en un precio constante de venta. Por ende, para estudiar las posibilidades de beneficios con precios diferentes, es necesaria toda una serie de gráficas, una para cada precio.

Aunque el análisis lineal de punto crítico ha resultado un instrumento útil para el análisis de decisiones económicas, se debe tener cuidado de asegurarse de que no se use en situaciones en las que sus

suposiciones se violen tanto que los resultados del análisis resulten engañosos. En otras palabras, este instrumento de decisión, como todos los demás, se debe utilizar con mucho buen juicio.

CUESTIONARIO

1. Define costo social
2. ¿Cómo se obtiene la relación beneficio - costo?
3. ¿Por qué, esta relación, es ampliamente utilizada?
4. Menciona ejemplos de beneficios directos e indirectos producidos por un proyecto.
5. Menciona ejemplos de costos directos e indirectos implicados en un proyecto.
6. ¿Que es la razón Beneficio-Costo?
7. ¿Qué es el análisis de punto crítico?
8. ¿Cuáles son las evaluaciones?

Bibliografía

Decisiones Económicas, Análisis y Proyectos

Fabrycky, W.J.

Ed. Prentice Hall

Microeconomía Moderna

Miller, Roger LeRoy

Ed. Harla