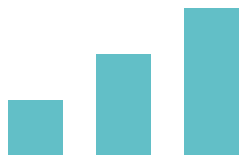


APUNTES INTRODUCTORIOS SOBRE ÉTICA Y ECONOMÍA



Lesly Mejía E.

Politóloga y economista (M.Sc.). BNP Paribas Cardif.
Correo electrónico: leslymejia@gmail.com

Resumen

A lo largo de la historia, las reflexiones vinculadas entre la economía, como la toma de decisiones en las relaciones de escasez, y la moral, como las reglas entre individuos, tomaron direcciones divergentes. De una metodología normativa de reflexión sobre ética y economía, hacia una separada de lo normativo, a una positivista. Es a partir de *La riqueza de las naciones* de Adam Smith, que se considera que la economía se desarrolla como disciplina independiente de la filosofía.

La economía responde a hechos concretos, y la ética no, esta solo los cuestiona en búsqueda de una orientación moral. Sin embargo, esta última podría contribuir al análisis del impacto y las consecuencias de decisiones en la economía.

Palabras clave: ética, moral, economía, ética en la economía.

Abstract

In the ancient world, as a result of the meditation of the moral and the economy, appeared the ethics. Through to the history those meditations about economy, as the take of decisions related with scarcity, and moral, as the rules between humans, took different directions. From a normative methodology of discussion -between economy and ethics- to a one of positivism. It is consider, the economy began its development, as independent discipline with and after the "Wealth of the Nations" of Adam Smith.

The economy look for answers to concrete facts, but not the ethics; which just discuss them in order to provide an moral orientation. However the former could be useful for the impact and consequences analysis of economic decisions.

Key word: ethics, moral, economics, ethics on economics.

Introducción

En una era en donde el éxito del desarrollo económico se mide por medio de indicadores, producto de la aplicación de fórmulas, ecuaciones o modelos matemáticos, tales como la tasa de pobreza/riqueza, inflación, precios al consumidor, PIB, empleo/desempleo, entre otros; parece no haber lugar para la ética.

Se suele asociar con mayor facilidad las ciencias sociales (especialmente la política) y la ética, aunque frecuentemente se olvida que la economía, a pesar de su giro “cuantitativo”, sigue siendo una de ellas.

Para efectos del presente ensayo, compuesto por cuatro secciones, se define “economía” como la toma de decisiones, con el sobreentendido que existen opciones para decidir y libertad de decidir (Horst, 2008).

En la primera sección se retoman conceptos básicos de moral y ética. En la segunda se argumenta que el comportamiento económico del ser humano tiene fundamento en la moral. La tercera parte, y la más importante, señalan puntos claves en la historia que evidencian la interconexión entre moral, ética y economía. Y finalmente, la cuarta sección no busca justificar una adaptación de la ética a la economía o viceversa, sino que a pesar de la separación y diferente metodología entre ellas, propone que la economía puede tener una relación positiva con la ética¹.

¹ Términos de la teoría de los juegos.

1. Lección aún no aprendida: ética no es sinónimo de moral

Quien argumenta en las discusiones económicas utilizando la palabra “ética” es considerado como moralista o incluso religioso. En situaciones cotidianas, la ética y la moral son utilizadas intercambiabilmente. “La ética no es moral, sino su reflexión teórica. [...] La moral tiene certeza basada en creencias, tradiciones o en convenciones sociales” (Waibl, 2005, p. 12), la ética no.

Según Cortina (1986), la moral es el conjunto de códigos y juicios de la sociedad que responden a la pregunta “qué debo hacer” en una acción concreta. Y la reflexión del “por qué” sobre esos códigos y juicios en la ética.

La ética o reflexión de la moral (filosofía moral) cuestiona el trato y comportamiento de los seres humanos desde una perspectiva de lo bueno y lo malo, entre lo justo e injusto (Noll, 2010; Schramm, 2008; Waibl 2005; Molitor, 1989; Cortina, 1986).

Desde una perspectiva kantiana, el hombre tiene competencia moral, por lo que puede desarrollarla y llevarla de un poder (habilidad) a un deber (Kant, 1977). En otras palabras, el ser humano es social y racional con la habilidad de crear y respetar convenciones con otros; implicando así su potencial ético. Dado que el ser humano es racional, tiene la responsabilidad de decidir, y la ética es su instrumento de reflexión. Si bien todo ser humano tiene competencia moral, no implica que sea un individuo moral, o incluso ético. Alguien que estudió mecánica, no necesariamente es inventor de vehículos, ni un buen conductor.

1. Moral y comportamiento económico

El ser humano es complejo; su comportamiento es irracional y sin embargo, procura la justicia; pero en cuanto a economía se trata, se transforma en un ser humano racional y egoísta, afirma Bernd Noll (2010). Este autor identifica algunas de las ideas que rigen su comportamiento humano en las relaciones con otros individuos a lo largo de la historia: a) La lucha por la vida y la sobrevivencia del más apto², *homo homini lupus* del Leviatán (Hobbes, 1996); b) El principio de beneficio propio. La solidaridad, la cooperación y el altruismo recíproco se manifiestan siempre y cuando exista un beneficio a obtener; c) El cálculo de costo-utilidad, y por la búsqueda constante de la maximización de la utilidad (modelo del *homo oeconomicus*).

Porque todo ser humano quiere tener un juego de suma positiva y no de suma cero, se hace necesaria la creación de reglas e instituciones que estandaricen el comportamiento de los individuos con intereses divergentes y que impidan o dificulten la vida en sociedad.

Entre más grande sea el tamaño de las sociedades, mayor será la integración de sus valores, manifestándose en una moral de grupo. Una moral integrada permite la coexistencia de todos los individuos en una dinámica de constante negociación. “La mayor medida institucional de prevención al comportamiento divergente es la moral.” (Noll, 2010, p. 22). De ahí que en la

² Desde la sociobiología, basada en el darwinismo y la evolución biológica.

modernidad el papel de la ética sea el de la administración conceptual de intereses bajo la argumentación teórica desde lo justo y la equidad (Schramm, 2008).

En otras palabras, las reglas sociales hacen posible la economía; contradictoriamente la economía afirma que la moral no desempeña un papel importante para ella.

2. Moral, ética y economía

En cada fase de desarrollo social y económica en los grupos de individuos siempre han existido preguntas latentes sobre las reglas y convenciones en las negociaciones.

En la Edad de Piedra, los pequeños grupos de recolectores y cazadores tenían un sentido de pertenencia y acuerdos básicos de roles; aunque inicialmente sin un concepto de propiedad.

Con el aumento de la población, los recursos escasearon. La migración de grupos se manifiesta y con ella la repartición de los recursos, surgiendo así la idea de propiedad de grupo (común). Posteriormente, el trabajo adquiere un valor, y con él su regulación sobre la distribución y trueque del mismo (Noll, 2010). Es decir, que la moral surge como resultado de la escasez de recursos que obliga a los individuos a convivir juntos para su sobrevivencia.

Si bien los asuntos económicos o de negociación tiene origen en la disputa y/o repartición de recursos (limitados o escasos) entre los individuos en grupo; es con el surgimiento de la escritura, en la antigua Mesopotamia, que el conocimiento económico se desarrollaría (Heinz, 2013).

Según Noll (2010), la filosofía, la ética (como disciplina de la primera) y la economía nacen en la Antigüedad. En el auge de la racionalidad de la sociedad griega, caracterizada por su avanzada organización y administración de la Polis, nace la filosofía por medio del cuestionamiento de Tales de Mileto sobre la cosas sin explicación, como los fenómenos naturales³. A través de la reflexión de Aristóteles (1993), que las sanciones sociales no son legitimadas por lo divino, sino por el comportamiento racional del ser humano, surge la ética como disciplina filosófica.

Entre algunos de los escritos más relevantes de esta edad, en los cuales se hace mención de reflexiones morales sobre asuntos económicos están: los Diálogos de Platón: *República*, en la *Ética a Nicomano* de Aristóteles, y en *Oeconomicus* (primer acto) de Xenophon (2004), en donde se define economía como una ciencia de administración de los bienes familiares o propiedades (oikonomia). La ética, la economía y la política, estaban extremadamente vinculadas⁴ para los filósofos griegos.

³ Del *mythos* al *logos*.

⁴ Noll (2010) sintetiza el vínculo de estos tres conceptos, a través del principio de señorío, compuesto por tres: (1) objeto de la ética: que la razón reine sobre los impulsos, (2) objeto de la economía: que el señor de la casa reine sobre su casa, y (3) objeto de la política: que el hombre del Estado reine sobre la polis.

La Edad Media es considerada como el quiebre de desarrollo para la economía, como disciplina, y el tiempo para una ética teológica-cristiana. Por factor de extensión del presente ensayo, se menciona solamente a Santo Tomás de Aquino (1953) con su obra *Suma teológica* sobre el precio justo⁵, como uno de los autores representativos que enlazarían la economía y la ética en sus escritos.

El Renacimiento, el humanismo y la Reforma en Europa son los principales movimientos hacia el camino de secularización o de emancipación de la teología, tanto para la economía como para la ética⁶. Algunos de sus principales exponentes son Giovanni Pico della Mirandola con su reflexión sobre el valor y la dignidad del hombre -*homo faber*-, René Descartes con su famosa frase *cogito ergo sum*, pienso luego existo, Immanuel Kant (1977) como fundador de la ética de la razón, porque considera al ser humano como criatura libre para racionalizar (*Vernunft*). Este periodo es el paso de una estructura feudal a una burguesa, y posteriormente al capitalismo como sistema económico (Noll, 2010; D. Kurz, 2013).

Según Kolb Roncaglia y Sylos Labini (2008), y Noll (2008) hasta el siglo XVIII, las preguntas económicas y éticas, con el fin de aclarar conflictos de negociación en la sociedad, eran conjuntamente tratadas. Los dos postulados *parte aguas* que impulsaron a la economía como disciplina independiente, como una ciencia empírica, objetiva, es decir, a una economía pura, exacta, son:

- El bienestar de las naciones depende del mercado basado en la competencia, sin que el Estado o la ley intervenga en él, expresado en *La riqueza de las naciones* de Adam Smith, por medio del cual la economía se emancipa de la filosofía moral (ética).
- El postulado de Max Weber (1976) de que las ciencias sociales deberían estar “libre de juicios de valor” (sociología moderna).

Este es el punto clave de bifurcación⁷, en donde las preguntas normativas son asignadas a la ética como parte de la filosofía, y las preguntas *prácticas* a la economía como ciencia positiva⁸.

Seguidamente, y hasta nuestros días, existe una diversidad de autores sobre economía (como John Locke, David Hume, Karl Max, John Maynard Keynes, Milton Friedman, John Stuart Mill, Joseph E. Stiglitz, Nassim Nicholas Taleb, etc., por mencionar algunos), con diferentes perspectivas sobre la relación entre economía y la filosofía moral (ética).

⁵ Véase Parte II - II Cuestión 57 -79.

⁶ Asimismo los pensadores del mercantilismo, liberalismo y socialismo aportan significativamente al desarrollo de la economía (Kolb *et al.*, 2008).

⁷ Kolb *et al.* (2008) y también Schumpeter y Keynes (y Weber ya mencionado), son autores que en sus textos buscaron separar la economía de la sociología.

⁸ La división entre la ética y la economía se manifiesta en la separación de facultad para su enseñanza. De aquí que las facultades de economía, en comparación con otras, sean de reciente surgimiento.

3. La ética en la economía

Amartya Sen (1988) describe dos tipos de orígenes de la economía, uno relacionado a la "ética" y el otro a la "ingeniería"⁹. Por un lado el origen ético, o de carácter político, posee un fundamento en las ideas aristotélicas, en donde el fin último del Estado no es el de crear riqueza, sino el de generar una buena calidad de vida a través de ella. Por el otro lado, el origen de ingeniería o numérico responde a la necesidad de solucionar problemas de carácter logístico, con el fin de encontrar los medios para el fin último.

Ambos orígenes aportaron diferentes enfoques a la economía. Desde el origen ético, la economía se ocupa de la motivación humana y del logro social; y desde el origen de la ingeniería en la metodología de la economía positivista. Desarrollándose desmesuradamente el enfoque de ingeniería, más que el ético.

A pesar que en la actualidad el enfoque ético no desempeña un papel elemental en el desarrollo de la economía como ciencia, su avance cuantitativo/positivo produjo teorías y modelos que brindaron solución a problemas técnicos como la teoría del equilibrio en una relación de producción, cambio monetario y relaciones de mercado, etc.

1.1. Ética económica

La economía explica los fenómenos reales, los hechos; respondiendo a las preguntas "¿qué es?, ¿por qué es?, ¿cómo es?" sin agregar opiniones y/o valorización sobre perspectivas. La economía analiza el resultado del estudio de un fenómeno real, y no ideal (Molitor, 1989).

La ética, por el contrario, no brinda ninguna respuesta concreta sobre hechos reales¹⁰. Simplemente cuestiona la moral de los fenómenos reales, con la función principal de brindar orientación en la toma

de decisiones en una negociación (economía). Asimismo, la ética, como reflexión de las reglas o convenciones sociales, propicia argumentos de análisis de los efectos de una decisión económica. La ética tiene juicios de valor, es normativa; la economía no.

Económicamente hablando, una decisión puede ser correcta desde un punto de vista técnico-instrumental, pero falso desde lo moral. Ejemplo: la construcción de una línea férrea sobre una montaña puede traer beneficios para el desarrollo de la población del otro lado de la montaña, pero consecuencias ecológicas graves (Waibl, 2005).

De ahí que la ética en la economía pueda generar argumentación posreflexión de los fenómenos de no optimización, como el desempleo, el daño al medio ambiente, el subdesarrollo, la desigualdad salarial y de la distribución de los bienes. Es decir, la argumentación de contradicciones morales en la economía.

A través de la reflexión de normas sociales en temas económicos -reflexión individual o colectiva-, la ética puede contribuir en la identificación de la falta de optimización y en la elaboración de correcciones de medidas/decisiones tomadas.

Desde una perspectiva kantiana, una ética por medio del ejercicio libre de la razón, que genere imperativos en el área de la economía, podría reducir los costos de transacción. "Un comportamiento ético puede reducir el costo de transacción" (Waibl, 2005, p.34).

⁹ De acuerdo con el texto en inglés: *Ethics and engineering*.

¹⁰ Waibl (2005) afirma que los economistas argumentan que la ética no es una ciencia, porque no responde claramente a hechos concretos, ni números sobrios.

Conclusiones

La moral puede variar según las sociedades, pero la ética no, porque ella no ofrece certeza sobre lo que se debe, o no, hacer en una situación económica concreta. La ética, con su función de orientación, es la mera reflexión sobre las convenciones y normas sociales.

Las reglas sociales son el entramado base para el desarrollo de una economía, es decir, que la moral es indispensable para la existencia de una economía.

A pesar que la economía y la ética nacen en el seno de la civilización griega (mismo punto de partida/origen), su desarrollo en el transcurso de la historia es divergente.

Si la moral surge como la necesidad de regular la escasez de recursos, que obliga a los individuos a convivir juntos para su sobrevivencia; la ética como la reflexión de dicha regulación; y la economía como las medidas para administrar la escasez¹¹, las tres tienen el mismo sujeto de estudio pero desde diferentes perspectivas y metodologías. La ética es normativa y la economía –de hoy– exacta (positivista).

La ética no debe ser, o no debería, ser adaptada a las necesidades de la economía como ciencia exacta, porque ella misma no es una ciencia exacta; sino que su cuestionamiento de la moral sobre las consecuencias e impacto de las medidas económicas, ofrece una perspectiva que complementa a la economía moderna.

11 “La economía se ocupa de los problemas de escasez del ser humano” (Sperber, 2012, p.6).

Referencias

- Adela, C. (1986). *Ética mínima*. España: Tecnos.
- Amartya, S. (1988). *On Ethics y Economics*. Oxford: Blackwell.
- Aristoteles. (1993). *Nikomachische Ethik*. (trad. F. Dirlmeier). Berlin, Alemania: Flashar.
- Hobbes, T. (1996). *Leviathan*. Hamburg: Editorial Felix Menier. Philosophische Bibliothek, Bd. 491.
- Kant, I. (1977). *Kritik der reinen Vernunft*. (3a. ed., Tomo 1, Banda III). Frankfurt am Main: Suhrkamp taschenbuch wissenschaft 55.
- Molitor, B. (1989). *Wirtschaftsethik*. Munich, Alemania: Vahlen.
- Noll, B. (2010). *Grundriss der Wirtschaftsethik von der Stammesmoral zur Ethik der Globalisierung*. Stuttgart: Kohlhammer.
- Schramm, M. (2008). *Oekonomische Moralkulturen*. Marburg: Metropolis.
- Sperber, H. (2012). *Wirtschaft verstehen: 120 Lernmodule für Schule, Studium und Beruf*. Stuttgart: Schäffer Poeschel.
- Wagenblaß, H. (2008). *Volkswirtschaftslehre: öffentliche Finanzen und Wirtschaftspolitik*. Heidelberg: Müller
- Waibl, E. (2005). *Angewandte Wirtschaftsethik*. Viena, Austria: WUV Universität.
- Wallacher, J. (2011). *Mehrwert Glück: Plädoyer für menschengerechtes Wirtschaften*. München: Herbig.
- Thomas von Aquin (1953). *Summa theologiae. Recht und Gerechtigkeit* (Bd. 18). Heidelberg, Alemania: Kerle
- Kolb, G., Roncaglia A. & Sylos Labini P. (2008). *Geschichte des ökonomischen Denken: Eine kurze Einführung*. Marburg: Metropolis.
- Hans Lenk et al. (1997). *Einführung in die angewandte Ethik, Verantwortlichkeit und Gewissen*. Stuttgart: Kohlhammer.
- Weber, M. (1976). *Wirtschaft und Gesellschaft. Grundriss der Verstehenden Soziologie*. (5. ed.) Tübingen: Mohr