

## LA PSICOLOGÍA FINANCIERA: UNA NUEVA RAMA DE LA CIENCIA DE LAS FINANZAS

por RICARDO CLARO V., profesor de Derecho Financiero en las Escuelas de Derecho y Ciencias Políticas y Administrativas (Universidad de Chile).

Cuenta Pierre Gaxotte, miembro de la Academia Francesa, que la situación de pobreza del campesinado, en los años anteriores a la Revolución de 1879, tan comentada como causa del proceso revolucionario, era mucho más aparente que real.

Escribe: "Rousseau, extraviado en la montaña y hambriento, entra un día en casa de un campesino y le pide de comer; el otro se niega: no tiene nada, todo se lo han llevado, todo está vacío, no queda provisión alguna. Rousseau suplica, se obstina, dice quién es. El otro le escucha, se calma, se tranquiliza y descubre temblando un escondrijo; de él saca con gran misterio pan, carne y vino; pero sostiene que sería hombre perdido "si se le descubriese semejante fortuna".

"Tal era exactamente la situación de los campesinos en el antiguo régimen: una gran simulación de miseria, y bajo esta capa de harapos, una vida apacible, frecuentemente holgada, a veces bien acomodada". (1). Y en otro pasaje anota: "El más rico de una aldea — escribía en 1709 el gran bailío de Ile-de-France — no se atrevería hoy a matar un cerdo sino durante la noche, pues si se hiciese en público, le sería aumentada la contribución" (2).

Como afirma el notable historiador "hay que tener presente el hecho capital e indiscutible de que el sistema de impuestos que pesaba sobre los campesinos hacía casi absolutamente necesarias las apariencias de pobreza" (3).

Estas notas históricas, que sirven para iniciar este artículo, nos señalan la enorme importancia que tienen los hechos psicológicos para la Ciencia de las Finanzas Públicas y, especialmente, para la Política Fiscal.

En efecto, las reacciones humanas nos proporcionan bases científicas fundadas sobre hechos psicológicos. Estos hechos —aunque algunos lo ignoren— son tan concretos como los hechos económicos.

Así lo han entendido en Europa y, en esta forma, en los años recientes se ha desarrollado en Francia y Alemania una rama de la Ciencia de las Finanzas Públicas que se conoce con el nombre de Psicología Financiera.

Como señala el Profesor de la Universidad de Colonia Gunther Schmölders, destacado investigador de esta especialidad, en Francia, desde hace mucho tiempo, ha habido investigaciones psicológicas den-

(1) Pierre Gaxotte: "La Revolución Francesa". Cultura Española S. L., 1942, pág. 31.

(2) Ob. citada, pág. 30.

(3) Ob. citada, pág. 30.

tro del campo económico. Basta recordar —dice— las obras de M. M. P. L. Reynaud, Louis Baudin, André Piatier, y, en la materia concreta de las Finanzas Públicas, las de H. Laufenburger y Maurice Lauré.

Por otra parte, también puede citarse al experto italiano de la Ciencia Financiera A. Puviani, que en su obra "La ilusión de la vida financiera" ha descrito las ilusiones del ciudadano con respecto al Estado, lo mismo que las ilusiones del Estado ante el ciudadano, en sus relaciones recíprocas.

Merecen destacarse en forma especial la obra del Profesor Gunther Schmolders y la de Maurice Lauré.

El catedrático de la Universidad de Colonia se ha encargado de publicar obras relativas a esta materia, entre ellas la traducción alemana del libro de Puviani, y ha editado un gran número de trabajos sobre: la mentalidad fiscal comparada de diversos pueblos, la posición fiscal, el fraude fiscal, los efectos de "noticia" de la imposición, la manera como se forman la opinión pública y la voluntad pública en materia financiera, la conciencia del valor de la moneda, etc.

Maurice Lauré, por su parte, es profesor de la conocida Escuela Nacional de Administración y ha escrito un "Tratado de Política Fiscal", de amplia difusión en Europa (4). Lauré ha intervenido en la elaboración de la legislación fiscal francesa; ha actuado en los planos ejecutivos cerca del contribuyente y ha dictado cátedra durante varios años. Como él

mismo lo señala, ha disfrutado de circunstancias muy excepcionales, pues le ha correspondido actuar en un doble plano, el teórico y el práctico, lo que es poco común por desgracia.

Recientemente Jean Duberge ha profundizado investigaciones en esta materia, usando el método de las encuestas — difundido por la sociología — para lograr una visión real de la psicología social del impuesto en la Francia actual.

Paralelamente — según señala Schmolders — en Colonia se utiliza el mismo método para investigar: la mentalidad fiscal de los alemanes, el grado de conocimiento acerca del impuesto, la oposición fiscal y la moral de los contribuyentes, aparte de numerosas otras cuestiones psicológicas en el aspecto financiero.

Actualmente se piensa coordinar los esfuerzos, teniendo presente la armonización de los sistemas fiscales, indispensable para el desarrollo de la unidad económica de Europa. Es preciso, pues, como señala el catedrático alemán, efectuar comparaciones recíprocas de la mentalidad fiscal de los pueblos y de todas las otras condiciones de su situación financiera. Esto nos lleva a una "Psicología Financiera General y Comparada".

¿Qué pretende la Psicología Financiera? ¿Cuál es el objeto de esta nueva disciplina?

Los objetos principales de investigación, según Schmolders, se reducen a "tres grandes complejos de

(4) Véase la traducción española publicada por Editorial de Derecho Financiero, Madrid, 1960. Trata especialmente el tema la Sección II, capítulo III, Cuarta Parte.

problemas de la política financiera y monetaria, que no pueden ser abordados sin la ayuda de la psicología”.

Ellos son:

- “1) Estudio de la “mentalidad fiscal” de la población comprendiendo en ello la “moral” y la oposición fiscal.
- 2) Las bases psicológicas del crédito público.
- 3) La actitud de la opinión pública frente al valor de la moneda, el comportamiento de los individuos en lo que concierne a las formas diferentes de la moneda, el ahorro y los gastos” (5).

Desde otro punto de vista, podemos decir con Lauré, que lo que se pretende o estudiar los hechos psicológicos que ofrecen obstáculos a la política fiscal, que es preciso vencer; los hechos psicológicos que nos señalan “límites que más vale no franquear”; y, en fin, que nos proporcionen una base científica para orientar la actividad financiera del Estado (6).

Estos hechos psicológicos no se presentan idénticos en todos los pueblos, pero pueden ser comprobados, con la misma identidad y diferencia de matices en la mayoría de las naciones.

Veamos ahora cómo opera la psi-

cológia financiera, después de haber descrito qué pretende.

La psicología financiera, dice Schmölders, “no se precia de ser una nueva teoría al lado de las psicologías propiamente dichas”.

Todas estas teorías son auxiliares valiosos para esta nueva rama de la psicología que no busca la interpretación teórica de los resultados, sino los resultados en sí mismos.

Lo importante para esta nueva disciplina es conocer los hechos como se presentan en la realidad y las condiciones en que se dan. Le interesa conocer la manera de actuar de los individuos y de los diferentes grupos sociales, en relación a los fenómenos provocados por la actividad financiera del Estado. Le preocupa sistematizar estos datos y clasificarlos, para servirse de ellos con los propósitos ya enunciados.

Se trata, en consecuencia, como afirma Schmölders, de una disciplina eminentemente pragmática, semejante a la psicología musical o animal.

Las fuentes principales de la psicología financiera son las experiencias recogidas por la política fiscal a lo largo de los tiempos y en todos los países.

Junto a estas experiencias prácticas existen otras ciencias conexas —auxiliares— que proporcionan un valioso aporte. La psicología general y social, la sociología, la ética, las ciencias políticas y administrativas,

(5) Gunther Schmölders “De la Psicología Social del impuesto a una Psicología Financiera General”. En Revista de Derecho Financiero y de Hacienda Pública. Vol XII, Núm. 48. Madrid. Diciembre 1962, pág. 807.

(6) Maurice Lauré Ob. citada, págs. 50 y 51.

el derecho penal, la criminología, la psicología criminal, las estadísticas, la historia del establecimiento de las leyes. Otros medios de interés son las encuestas sobre condiciones de los mercados y la opinión pública, muy difundidos en Europa y, especialmente, en Estados Unidos y actualmente iniciándose en nuestra América.

Como se puede observar, la psicología financiera constituye una nueva rama dentro del vasto campo de las Finanzas Públicas, donde está llamada a ocupar un lugar importante junto a la teoría de la Hacienda Pública, la Política Fiscal, el Derecho Financiero, la Estadística Financiera y la Historia de las Finanzas.