

**O.Yu. Orlova**

## **RISK AS ECONOMIC CATEGORY: ESSENCE AND FORMS**

**Olga Orlova** – senior lecturer, the Department of Banks, Financial Markets and Insurance, St. Petersburg State University of Economics, PhD in Economics, associate professor, St. Petersburg; e-mail: [oorlova@mail.ru](mailto:oorlova@mail.ru).

*We analyze theoretical approaches to defining the category of risk in social and productive relations from the point of view of fundamental philosophical concept based on the most general laws of philosophy. We look at risk as a category intrinsic to the man and societies and having a regulative ability in social and productive relations to adapt a person and society to the variety of the world.*

*On the basis of the analysis we make a conclusion that the essence of risk as economic category reflects its value forms, for instance, loss and/or profit resulting from certain kind of risk.*

*Keywords: economic category; risk; value risk indicators; risk economics; profit; optimal social-production solutions.*

**О.Ю. Орлова**

## **РИСК КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ: СУЩНОСТЬ И ФОРМЫ**

**Ольга Юрьевна Орлова** – доцент кафедры банков, финансовых рынков и страхования, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент; г. Санкт-Петербург; e-mail: [oorlova@mail.ru](mailto:oorlova@mail.ru).

*В статье содержится анализ теоретических подходов к определению категории риска в общественно-производственных отношениях с точки зрения формирования фундаментального философского понятия, основанного на наиболее общих законах философии. Автор исследует риск как категорию, присущую исключительно человеку и социальным сообществам и обладающую регулятивной способностью в социально-производственных отношениях выполнять «функцию приспособления» человека и социума к многообразию существующего мира.*

*На основе проведенного анализа автором сделан вывод о том, что содержание риска как экономической категории отражает его стоимостные формы, например, потери и/или прибыли, возникающие в результате реализации того или иного вида риска.*

*Ключевые слова: экономическая категория; риск; стоимостные показатели риска; экономика рисков; прибыль; оптимальные социально-производственные решения.*

Вопрос о содержании категории риска является исходным при анализе проблемы управления рисками в социально-производственных системах. Категория риска может рассматриваться во многих аспектах как философская, техническая, инженерная, математическая, политическая, природная, социальная, экономическая, рыночная категория. Таким образом, категориальное содержание понятия риска является очень широким, многогранным и имеющим особенности с точки зрения це-

лей какой-либо отдельной области знания, однако все они базируются на категориях философии, поэтому какой-либо конкретный, в том числе экономический, анализ категории риска в общественно-производственных отношениях надо начинать с рассмотрения фундаментального философского понятия, построенного на наиболее общих законах философии как теоретической основы всех других наук.

По мнению ученых-философов [1; 3; 5], категория риска приобретает статус

общенаучной категории в ряде базовых философских дефиниций. Сущностный характер рисков основан на таких общих философских понятиях, как: свобода и необходимость; случайность, неопределенность и вероятность; объективность и субъективность. Философское понимание рисков также претерпевает изменения. В настоящее время, по мнению Королевского Общества [8. С. 89–90], утверждается, что многие внешние угрозы окружающей среды, физиологические свойств и подобное являются объективными фактами; напротив, любые оценки риска обязательно зависят от человеческих суждений. Таким образом, в философском понимании риски как неопределенности присущи только человеку и социальным сообществам для оценки степени возможности осуществить свои желания в будущем. Поэтому можно согласиться, что риск возникает только при осознании индивидуумом истинной свободы и принятии неопределенности будущего при многовариантном выборе [1. С. 10–11]. В этом смысле выделяется регулятивная способность риска в социально-производственных отношениях и «функция приспособления» человека и социума к сложному миру. Все другие виды рисков классифицируются по областям их возникновения, связанных с человеческой жизнью и деятельностью, а именно по таким областям, как техника и инженерия, социальная среда, психология, социология, экономика, политика и другие. Виды рисков, связанные с жизнедеятельностью людей и социальных сообществ в современном мире, не только весьма разнообразны в настоящий момент, но и имеют тенденцию к постоянному расширению.

Отмечается, что в настоящее время многообразие и интенсивность рисков возрастает увеличивающимися темпами, что позволяет говорить о риске как ключевой характеристике современного общества и его превращении в «общество высокого риска» [3]. Последнее наиболее характерно для экономической сферы, характеризующейся в настоящий момент мировым финансовым кризисом и нестабильностью, что определяет экономиче-

ские риски как наиболее приоритетные.

Риски в экономике связаны с неопределенностью развития социально-производственных отношений и систем как своего рода универсального закона экономики, определяемого неопределенностью конечного результата производственных систем под влиянием множества обстоятельств. Т.е. экономика всегда содержит риски как фактор развития систем. Между тем в экономической науке по существу отсутствуют целостные теоретические положения о риске, методах оценки риска применительно к тем или иным производственным ситуациям и видам предпринимательской деятельности, хотя в последние годы вопросы риска достаточно актуальны, однако в большинстве случаев касаются только практических аспектов.

В экономической науке развитие понятия риска как экономической категории взаимосвязано с развитием экономической теории в целом. В классической экономической теории риск представлялся как своеобразная плата (за риск) и отождествлялся с вероятностью потери прибыли. В неоклассической теории при маргинальном подходе предельной полезности риск ассоциировался с колебаниями прибыли. Кейнсианская теория обосновала классификацию экономических рисков в зависимости от неподвижных обстоятельств, кредитных и инфляционных рисков, ввела понятие «компенсационных» издержек (по сути, резервов) для покрытия рисков. Современные экономические теории связаны с оптимизационными подходами в управлении, моделями формирования оптимального инвестиционного портфеля, объема капитала и подобного. Таким образом, большинство авторов связывают экономическую природу рисков с их взаимосвязью и влиянием на экономические категории производственных отношений, а именно на затраты, прибыли, капитал, обусловленные решениями с различной долей рисков.

По мнению автора, для фундаментального представления рисков как экономической категории необходимы обоб-

щающие научные подходы по раскрытию сущности и исследованию глубинного содержания экономической категории рисков, которые должны начинаться с рассмотрения внешних форм проявления исследуемой сущности. В экономическом исследовании риска такими формами являются стоимостные формы риска, например, потери и прибыль, возникающие от допускаемого риска, стоимостная компенсация рисков, рисковый капитал и другие, которые в общем можно охарактеризовать как стоимостные показатели риска. В экономических системах риск должен выражаться в стоимостных категориях доходов, затрат (потерь), капитала. В этом отношении, по мнению автора, можно выделить самостоятельную область экономических исследований, называемую экономикой рисков в общественном производстве. По этому поводу следует отметить: обобщенных трудов в данной области знания еще недостаточно, что требует исследований в этом научном направлении. В экономике рисков необходимо комплексно рассматривать затраты, потери, эффекты, оптимальные социально-производственные решения, связанные с рисками и формирование экономических риск-ориентированных оптимизационных моделей в экономических производственных системах, в том числе в системах менеджмента качества [2; 4; 6; 7].

Стоимостные формы рисков в экономике возникают из следующих взаимозависимостей, включающих: влияние рисков на прибыли или убытки экономической деятельности различных субъектов; формирования платы за повышенный риск, затрат на снижение рисков; оптимизацию рисков в условиях ограничения ресурсов; формирование оптимальных рисков при выборе решения, создание безрискового капитала и подобные. Особенно следует отметить, что в экономическом аспекте актуальность рисков повышается при выборе вариантов в условиях ограниченности ресурсов или изменяющихся обстоятельств, что обуславливает необходимость оптимальных решений. Риск должен присутствовать во всех экономических прогнозных расчетах будущей

деятельности или проектах. Риски обуславливают появление страховой сферы как особого вида экономической деятельности, построенного на существовании рисков в жизнедеятельности человека и производственных систем. Разработана теория Value at Risk (VaR) как стоимостной меры рисков, отражающая потери с заданной вероятностью.

Таким образом, стоимостные формы риска отражают их содержание как экономической категории. В этой связи можно сформулировать положение, что «стоимостные формы риска становятся предметом экономического анализа, когда они видоизменяются социально-производственными отношениями или влияет на них, видоизменяя их». На этом основании можно сформулировать следующее определение риска как экономической категории, которая отражает влияние фактора неопределенности (непредсказуемости, нечеткости, неясности) на экономические отношения субъектов в процессе общественного воспроизводства или отдельных его частей, в итоге характеризующее влияние неопределенности на социально-экономическое развитие субъектов и социальных сообществ. В частности, риск влияет на социально-производственные отношения между производителями продукции и ее потребителями, определяет степень достижения социально-производственных целей. Риск выступает одним из факторов и регуляторов общественно-экономических отношений.

В заключение можно сделать следующие теоретические выводы по сущности экономической категории рисков и ее формам в производственных системах.

1. Содержание риска как экономической категории отражает влияние неопределенности на развитие социально-общественных отношений в производственных системах.

2. Экономическими формами проявления риска являются стоимостные формы, связанные с риском, включающие затраты и результаты экономической деятельности, обусловленные наличием рисков, и в общем объединенные в стоимостные показатели риска.

### ЛИТЕРАТУРА

1. *Власова А.С.* Риск как признак предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. 167с.
2. *Горбашко Е.А.* Управление качеством. М.: Юрайт, 2012. 463 с.
3. *Ефимовских В.С.* Риск в современном обществе: социально-философский анализ: дис. ... канд. филос. наук. Уфа, 2009. 156 с.
4. *Демиденко Д.С., Леонова Т.И.* Экономическое управление в системах качества // 6-ой Мировой конгресс Всеобщего управления качеством «Превосходство в бизнесе – что будет», 20–22 июля 2001. СПб.: Стокгольмская Школа экономики, 2001.
5. *Наумова Т.В.* Методологическое значение философских категорий в понимании сущности риска // Научный вестник МГТУ ГА. 2012. № 182. С. 61–65.
6. *Окрепилов В.В.* Экономика качества. СПб.: Наука, 2011. 632 с.
7. *Орлова О.Ю.* Математические основы риск-менеджмента в организации // Наука и бизнес: пути развития. 2016. № 12. С. 121–124.
8. Royal Society. Risk: Analysis, Perception and Management. London: Royal Society, 1999. P. 89–90.