

УДК 330.131
<http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-3-394-402>

Иерархическая классификация предпринимательских рисков

Артур Мифтяхович Юлгушев

Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, Санкт-Петербург, Россия,
kingarthur98@mail.ru.

Аннотация

Цель. Совершенствование иерархической классификации предпринимательских рисков.

Задачи. Обоснование актуальности модернизации иерархической классификации предпринимательских рисков, освещение данной проблемы и опыта ее решения в научном сообществе; выбор наиболее приемлемой классификации предпринимательских рисков и поиск ее слабых мест; введение новых классов и определение их места в иерархической классификации предпринимательских рисков; дополнение существующих классов предпринимательских рисков; визуализация причинно-следственных связей между элементами иерархической классификации предпринимательских рисков; аргументация научной и практической значимости совершенствования иерархической классификации предпринимательских рисков.

Методология. Автором применены системный подход, методы логического анализа, синтеза, индукции и дедукции, а также ситуационного моделирования и классификации.

Результаты. На базе известных исследований выбрана и дополнена иерархическая структура, взаимосвязанная система предпринимательских рисков. Дополнен класс «Хозяйственные риски»: установлены место и взаимосвязи транспортных рисков в классификации верхнего уровня. Расширен класс «Кадровые риски»: определены место и взаимосвязи рисков снижения кадрового потенциала компании. Разработана схема влияния факторных рисков на снижение кадрового потенциала компании, а также обоснованы причинно-следственные связи. Обогащена архитектура класса «Финансовые риски» шестью рисками. В их числе — процентные и кредитные риски, риск расчетов, риск потери платежеспособности, риск упущенной выгоды, риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск потери конкурентоспособности. Дополнен и описан новый класс в системную классификацию предпринимательских рисков верхнего уровня «Цифровые риски». Выделены структурные дефиниции, определены место и взаимосвязи предложенного класса. Автором предложено место риска снижения инновационного потенциала вне классов, открывающее перспективу рассмотрения нового класса верхнего уровня.

Выводы. Управление рисками должно иметь регулярный и систематический характер. Классификация как элемент управления предпринимательскими рисками требует обновления и модернизации в связи с новыми вызовами в бизнес-среде. В статье обоснована научная и практическая значимость изложенного подхода.

Ключевые слова: классификация предпринимательских рисков, факторные и результативные риски, управление рисками

Для цитирования: Юлгушев А. М. Иерархическая классификация предпринимательских рисков // *Экономика и управление*. 2024. Т. 30. № 3. С. 394–402. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-3-394-402>

© Юлгушев А. М., 2024

Hierarchical classification of entrepreneurial risks

Artur M. Yulgushev

St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, St. Petersburg, Russia,
kingarthur98@mail.ru.

Abstract

Aim. Improvement of the hierarchical classification of entrepreneurial risks.

Objectives. Justification of the relevance of modernization of the hierarchical classification of entrepreneurial risks, coverage of this problem and the experience of its solution in the scientific community; selection of the most acceptable classification of entrepreneurial risks and search for its weaknesses; introduction of new classes and determination of their place in the hierarchical classification of entrepreneurial risks; addition of existing classes of entrepreneurial risks; visualization of cause-and-effect relations between the elements of the hierarchical classification of entrepreneurial risks; argumentation of the following aspects of the hierarchical classification of entrepreneurial risks.

Methods. The author applied the system approach, methods of logical analysis, synthesis, induction and deduction, as well as situational modeling and classification.

Results. On the basis of the known researches the hierarchical structure, interconnected system of entrepreneurial risks is selected and supplemented. The class “Economic risks” was supplemented: the place and interrelations of transportation risks in the classification of the upper level were established. The class “Personnel risks” has been expanded: the place and interrelations of risks of reduction of personnel potential of the company have been determined. The scheme of influence of factor risks on decrease of personnel potential of the company is developed, and also causal relations are grounded. The architecture of the “Financial Risks” class is enriched with six risks. They include interest and credit risks, settlement risk, risk of solvency loss, risk of lost profit, risk of non-payment on commercial transactions and risk of loss of competitiveness. A new class in the system classification of top-level entrepreneurial risks “Digital Risks” is supplemented and described. The structural definitions are singled out, the place and interrelations of the proposed class are determined. The author proposed the place of the risk of reduction of innovation potential outside the classes, opening the prospect of considering a new class of the upper level.

Conclusions. Risk management should have a regular and systematic character. Classification as an element of entrepreneurial risk management requires updating and modernization in connection with new challenges in the business environment. The article substantiates the scientific and practical significance of the outlined approach.

Keywords: *classification of entrepreneurial risks, factor and result risks, risk management*

For citation: Yulgushev A.M. Hierarchical classification of entrepreneurial risks. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2024;30(3):394-402. (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-3-394-402>

Управление рисками в экономике представляется важным по нескольким причинам. Во-первых, оно позволяет предотвратить потенциальные убытки и неожиданные ситуации, что помогает сохранить стабильность и надежность бизнеса. Во-вторых, оно способствует более осознанному принятию решений и планированию, что может повысить эффективность и успешность проектов. Наконец, управление рисками способствует улучшению прозрачности и доверия как внутри компании, так и среди заинтересованных сторон. Изменения происходят со все большей скоростью, а риски становятся более сложными и разнообразными.

Поэтому умение и готовность эффективно управлять рисками помогает компаниям быть гибкими и адаптироваться к переменам, что важно для их долгосрочной стабильности и успеха. Управление рисками остается ключевым аспектом успешного ведения бизнеса в наше время.

Проведение классификации рисков становится центральным элементом в процессе их администрирования. Это обусловлено прежде всего многообразием рисков, их причин и проявлений. Такой шаг позволяет систематизировать потенциальные угрозы и оценить их влияние на деятельность компании, обеспечивая тем самым основу для страте-

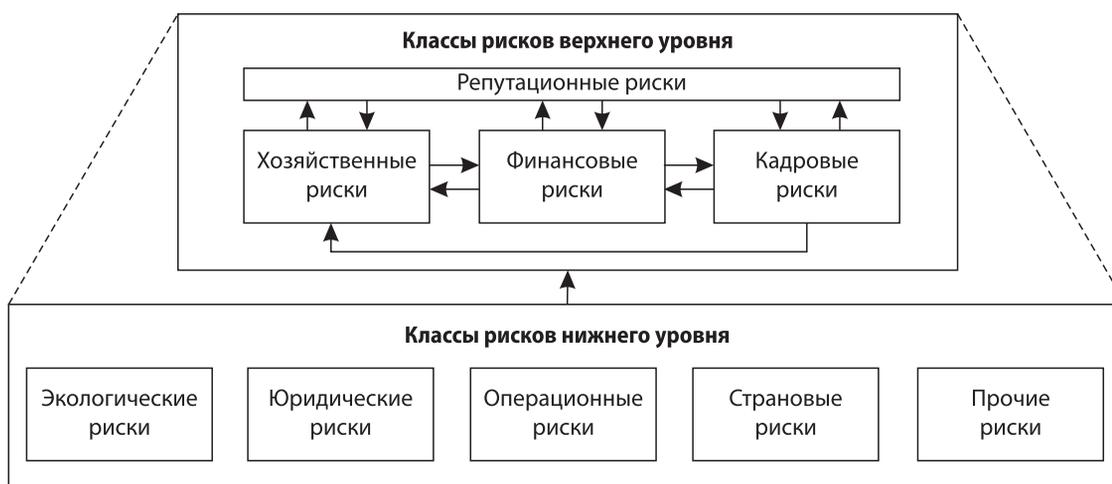


Рис. 1. Структура классов предпринимательских рисков промышленных предприятий [3]

Fig. 1. Structure of classes of entrepreneurial risks of industrial enterprises [3]



Рис. 2. Классификация предпринимательских рисков верхнего уровня [3]

Fig. 2. Classification of entrepreneurial risks of the upper level [3]

гического планирования и разработки мер по снижению возможных нежелательных последствий [1].

Классификации предпринимательских рисков, а также модели их страхования содержатся в разных работах, в частности, таких авторов, как Л. П. Дашков [2, с. 32–35], В. А. Кунин [3, с. 15–16], Р. Каплан [4], А. Б. Моттаева [5, с. 69–70], Д. Нортон [6, с. 107, 213–215], А. С. Шапкин, В. А. Шапкин [7, с. 44, 47, 95, 165, 606] и других.

Наиболее полная классификация предпринимательских рисков применительно к промышленным предприятиям, по нашему мнению, приведена в автореферате В. А. Кунина [3, с. 15] и представлена на рисунке 1. На рисунке 2 отражена схема, демонстрирующая верхнеуровневое деление предпринимательских рисков промышленных компаний. Основание для выстраивания иерархии данных рисков образуют установленные категории факторных и результативных

рисков, а также применяется метод их разделения по уровням важности.

Факторные риски — это такие, которые оказывают воздействие на иные риски, определяемые как результативные. В градации рисков отражено то обстоятельство, относительно каких групп рисков конкретный риск проявляется как факторный, а какие риски являются его следствием. Более того, систематизация рисков помогает установить «место» риска в последовательности бизнес-процессов на предприятии [3].

Каждая структура, как видно на рисунках 1 и 2, имеет более общий характер. Каждая структура может служить основой построения системы предпринимательских рисков не только промышленного предприятия, но и для других предпринимательских структур.

Схема, приведенная на рисунке 2, не содержит ряд рисков, которые приведены в более поздних работах. В частности, отсутствуют транспортные риски, риски нарушения работоспособности программного обеспечения, риск усиления конкурентов, риск потери конкурентоспособности, риск снижения инновационного потенциала. Выявлено отсутствие ключевых категорий рисков, имеющих критическое значение для комплексного анализа угроз организационной безопасности и финансовой стабильности. В частности, не представлены данные о риске кибератак, подразумевающем угрозу безопасности информационной системе компании вследствие недружественных действий в киберпространстве.

Кроме того, отсутствуют процентные риски, связанные с изменениями процентных ставок, и кредитные риски, относящиеся к потенциальной неспособности контрагентов исполнять долговые обязательства. Не учтен имущественный риск, описывающий возможные убытки или ущерб, связанные с утратой или повреждением собственности организации. Отсутствие информации о риске неплатежеспособности по коммерческим сделкам указывает на невнимание к возможности невыполнения финансовых обязательств партнерами. Риск расчетов подразумевает потенциальные затруднения в расчетных операциях, связанные с ликвидностью или ошибками в платежных системах. Не является предметом анализа снижение кадрового потенциала компании, что может иметь значительное воздействие на инновационную способность и конкурен-

тоспособность, и риск упущенной выгоды, который связан с потерей потенциальных доходов из-за неизбранных альтернативных вариантов ведения бизнеса.

Эти недостающие категории должны быть интегрированы в классификацию с целью обеспечения полноты оценки и эффективного управления всеми потенциальными рисками, которым подвергается предприятие. Они важны, поскольку определение их места в системе управления рисками будет способствовать изучению их характерных признаков и выявлению причинно-следственных связей. На рисунке 3 представлена дополненная нами классификация предпринимательских рисков верхнего уровня.

Риск упущенной выгоды характеризуется как вероятность потерять потенциальный доход вследствие принятия решения не участвовать в каком-либо деле или проекте. Этот риск связан с возможностью финансовых потерь, которые не являются прямыми, а представляют собой невыполнение прибыльных возможностей. Иногда данный риск относят к инвестиционным рискам. По сути, риски упущенной выгоды порождены рисками неправильных решений, а значит, являются следствием операционных рисков. Связь между операционными рисками как класса рисков нижнего уровня и классами рисков верхнего уровня показана на рисунке 1. Таким образом, риски упущенной выгоды являются следствием операционных рисков, которые служат причиной возникновения угроз верхнего уровня.

Под кредитным риском подразумевается риск, связанный с невыполнением обязательств заемщиком по возврату заемных фондов и уплате надлежащих процентов в пользу кредитора. В область процентных рисков входит возможность убытков для финансовых учреждений (например, если расходы по процентам за использование привлекаемых ресурсов превосходят доходы от выдачи кредитов). Аналогичный риск возникает для инвесторов, если меняют распределение дивидендов на акции или процентные ставки, которые применяют к рыночным долговым обязательствам, включая облигации и сертификаты вклада, что влечет за собой риск изменения ожидаемого дохода.

Риск расчетов — риск, возникающий из-за сбоев в работе систем расчетов, перечислений, клиринга и депозитариев, фондовых бирж и других учреждений. В результате

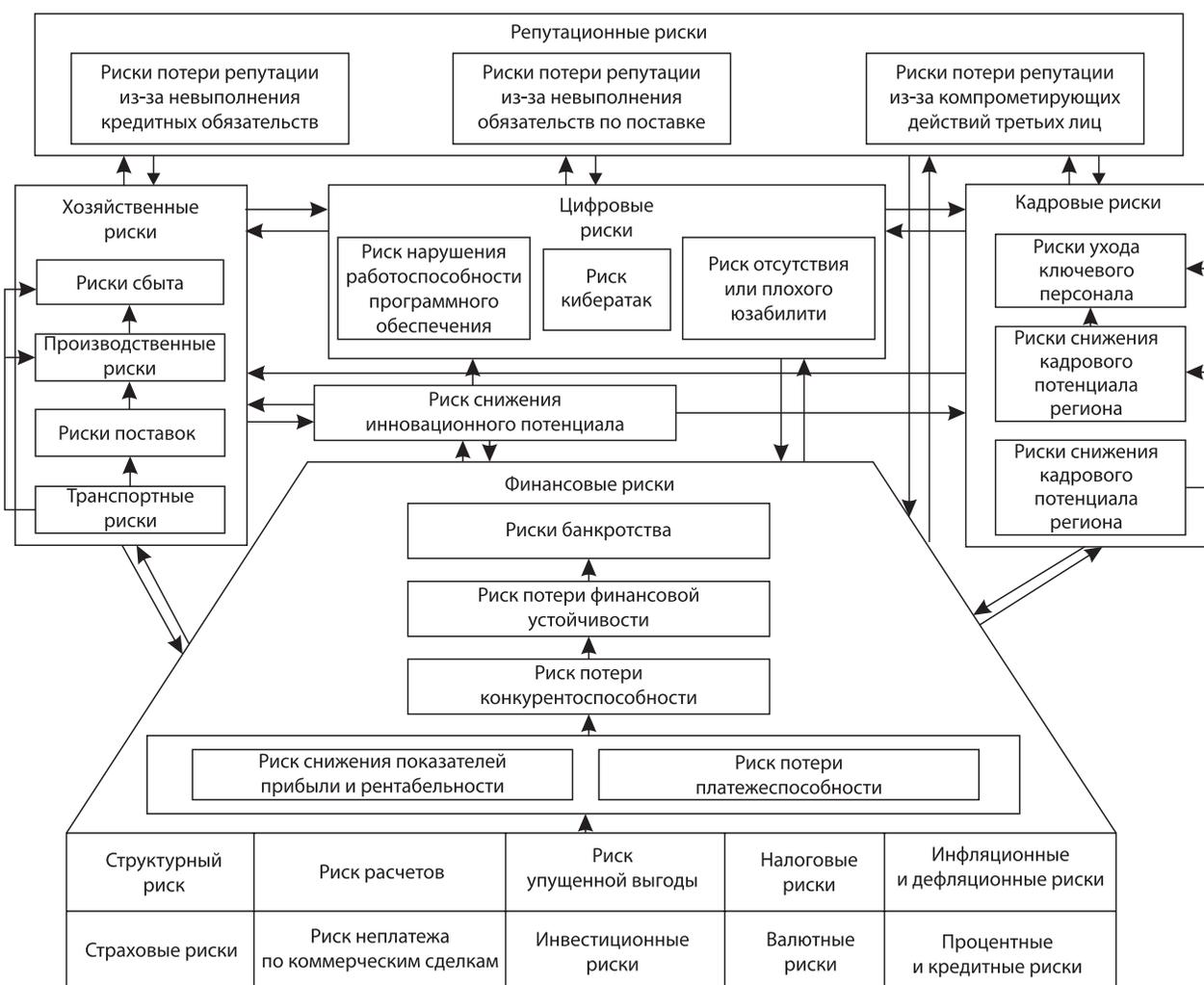


Рис. 3. Дополненная классификация предпринимательских рисков верхнего уровня
 Fig. 3. Augmented classification of top-level entrepreneurial risks

Источник: составлено автором на основе [3, с. 15].

этого становится невозможным своевременно осуществить расчеты, перечисления финансовых инструментов. Например, отключение Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications.

Криминогенные риски, в частности, являются факторными ко всем операционным (для системы в целом). Речь идет о рисках умышленных действий третьих лиц, которые привели к тому, что у организации возник ущерб посредством кражи имущества, сырья или иного.

Риск потери конкурентоспособности означает возможность ситуации, в которой организация может столкнуться с ухудшением своих позиций на рынке, что обусловлено неспособностью сохранять или повышать свой уровень конкурентоспособности в динамичной экономической среде [8]. Конкурентоспособность определена стратеги-

ческим позиционированием, операционной эффективностью и инновационным потенциалом [9].

Риск снижения инновационного потенциала характеризуется как факторный для четырех классов рисков верхнего уровня, порождает риск потери конкурентоспособности, действует на систему финансовых рисков в целом. Он становится причиной возникновения угрозы падения коэффициента прибыли рентабельности, то есть снижения операционной эффективности; порожден рисками сбыта, к которым относится риск снижения объемов продаж.

Риск неплатежеспособности — это вероятность образования такой ситуации финансового характера для фирмы, при которой он оказывается не в состоянии своевременно исполнить обязательства перед кредиторами в полном объеме в связи с недостатком

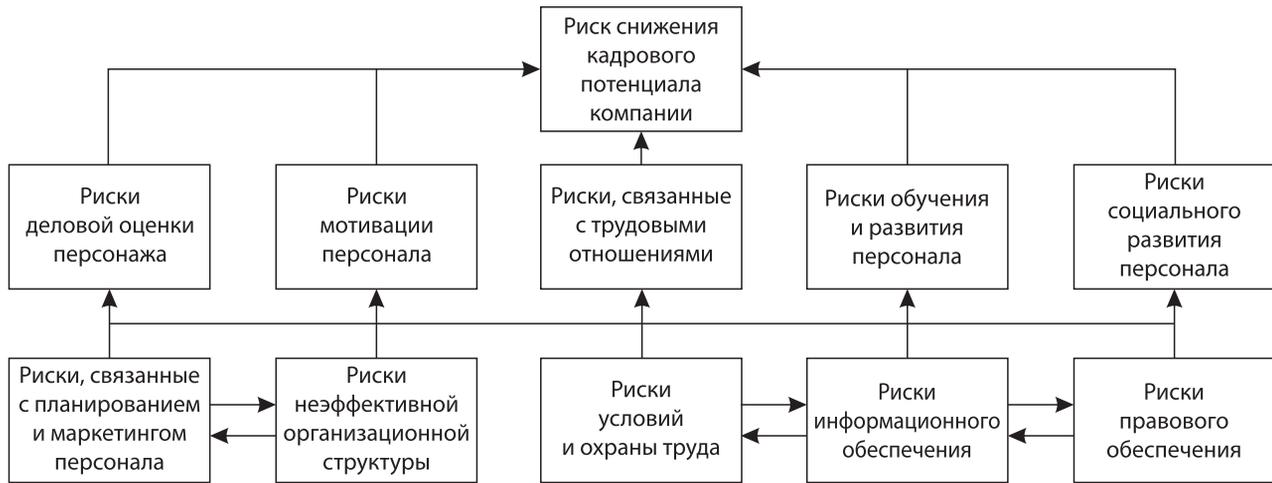


Рис. 4. Влияние факторных рисков на снижение кадрового потенциала компании
 Fig. 4. Influence of factor risks on the reduction of human resources potential of the company

Источник: составлено автором.

в оборотных средствах или вследствие превышения обязательств над активами. Принципиальное отличие риска неплатежа по коммерческим сделкам от риска потери платежеспособности состоит в следующем. Первое возникает, если компании (нам) не заплатили, а второе — если компания (мы) не может заплатить.

Существуют и транспортные риски. В процессе отгрузки и транспортировки грузов автомобильным транспортом возможны финансовые потери: риски, снижающие эффективность работы предприятия [10].

В рамках иерархии бизнес-рисков верхнего уровня также представлен класс «Цифровые риски». Это один из самых актуальных для изучения классов. В настоящем исследовании к цифровым рискам отнесем риск нарушения работоспособности программного обеспечения, риск кибератак и риск отсутствия или плохого юзабилити. Юзабилити (в переводе с английского «простота в использовании») характеризует свойство программного средства, которое заключается в его возможности быть очевидным и приятным для использования конечным пользователем в конкретных обстоятельствах. Центральная цель юзабилити — предоставить пользовательский интерфейс в рамках программного обеспечения, который позволит эффективно работать с программой в установленных параметрах, чтобы достичь заданных целей с высокой эффективностью, производительностью и удовлетворением от использования [11].

Каждый из прямоугольников во всех группах рисков, отраженных на рисунке 3,

образует свои пирамиды рисков. Пирамида рисков сбыта и поставок подробно приведена в автореферате В. А. Кунина [3, с. 16]. Рассмотрим, в частности, пирамиду рисков, которая соответствует риску снижения кадрового потенциала компании. Охарактеризуем последний, который показан на рисунке 4, подробнее.

Риски, связанные с системой управления персоналом, разделены в соответствии с различными подразделениями этой системы. Среди них — деловая оценка персонала, трудовые отношения, социальное развитие персонала, мотивация персонала, обучение и развитие персонала, планирование и маркетинг персонала, эффективность организационной структуры, условия и охрана труда, правовое обеспечение, информационное обеспечение.

Группа рисков, представленных в нижней части рисунка 4, может стать рисками, относимыми к факторным, по отношению ко всем рискам, представленным на схеме. Бесспорно, риски информационного обеспечения могут повлечь за собой риски обучения и развития персонала, а риски неэффективной организационной структуры почти всегда вызывают риски мотивации персонала. Риски с первого по пятый в приведенном выше перечне являются факторными по отношению к риску снижения кадрового потенциала, но также могут быть результативными для рисков с шестого по десятый. Рассмотрим на примерах, каким образом факторные риски влияют на результативные, находящиеся на нижней строке рисунка 4.

Риски информационного обеспечения могут быть выражены в некачественном и (или) несвоевременном обеспечении полной и достоверной информацией, необходимой для выполнения трудовых обязанностей. В результате может возникнуть риск правового обеспечения, выраженный в отсутствии локальных нормативных актов относительно обеспечения кадровой безопасности. Кроме того, по этой же причине может возникнуть риск условий и охраны труда, отраженный в отсутствии мер по сохранению и поддержанию физического и психического здоровья сотрудников. Таким образом, обоснован тот факт, что риски информационного обеспечения могут быть факторными для рисков условий и охраны труда и рисков правового обеспечения.

К тому же риски информационного обеспечения могут выполнять обратную функцию и быть результативными по отношению к рискам условий труда или рискам правового обеспечения. Несвоевременная подготовка документов по охране труда или несвоевременное проведение инструктажей могут привести к отсутствию необходимых знаний у персонала и далее, по цепочке, — к существенным последствиям. Отсутствие контроля над соблюдением действующего трудового законодательства может привести к неознакомлению работника с трудовым договором или иными документами, играющими важную роль при выполнении трудовых обязательств.

Недостатки в структуре организации, которые заметны через непропорциональное количество сотрудников по отношению к стратегическим целям компании, могут вызвать проблемы в планировании и маркетинге из-за недостаточного или избыточного количества штатных единиц. И наоборот, вследствие невнимания к должностям, которые могут представлять значительные риски для безопасности, становится возможным нерациональное распределение функциональных полномочий и ответственности в контексте управления персоналом. Это объясняет взаимопроникающую связь рисков относительно планирования, маркетинга персонала и рисков неэффективной организационной структуры, которые могут являться друг для друга как факторными, так и результативными.

Работа над систематизацией рисков кадрового потенциала компании говорит о том, что при дальнейшем построении визуализации

будет полезным введение индикатора причины возникновения риска: случайные (неумышленные) и неслучайные (целенаправленные).

Таким образом, в статье рассмотрена авторская классификация предпринимательских рисков. Она отличается следующими составляющими:

1. Дополнен класс «Хозяйственные риски»: определены место и взаимосвязи транспортных рисков в классификации верхнего уровня.

2. Расширен класс «Кадровые риски»: определены место и взаимосвязи рисков снижения кадрового потенциала компании.

3. Разработана схема влияния факторных рисков на снижение кадрового потенциала компании. Обоснованы причинно-следственные связи.

4. Обогащена архитектура класса «Финансовые риски» шестью рисками: процентными и кредитными рисками, риском расчетов, риском потери платежеспособности, риском упущенной выгоды, риском неплатежа по коммерческим сделкам и риском потери конкурентоспособности.

5. Дополнен и описан новый класс в системной классификации предпринимательских рисков верхнего уровня, в частности цифровые риски. Определены структурные дефиниции, место и взаимосвязи предложенного класса.

6. Предложено место риска снижения инновационного потенциала вне классов, открывающее перспективу рассмотрения нового класса верхнего уровня.

Научная значимость классификации рисков проявляется в том, что она приводит к развитию теорий риск-менеджмента, поскольку обогащает теоретические основы, способствует уточнению методик анализа и совершенствованию инструментария прогнозирования рисков. Тем самым закладывается фундамент для продолжения исследований в данной области. Классификация позволяет исследователям разграничивать риски, выявлять универсальные паттерны и направления для дальнейших исследований, а также способствует точной идентификации и категоризации новых типов рисков, которые могут возникнуть в динамично изменяющемся мире. Это позволяет академическому сообществу развивать более глубокое понимание рисков и их влияния на различные области жизни и деятельности человека. Из этого следует, что клас-

сификация рисков играет важную роль в образовании научной базы для изучения и управления рисками.

Классификация рисков имеет практическую значимость для бизнеса и управления. Путем выделения и систематизации различных категорий рисков организации могут точнее идентифицировать потенциальные угрозы и возможности, что позволяет им

лучше подготовиться и принять соответствующие решения. Это также способствует разработке более точных стратегий управления рисками и выделению приоритетов в ресурсах для минимизации негативных последствий. Таким образом, классификация рисков обладает практической значимостью для создания более надежных и устойчивых бизнес-стратегий.

Список источников

1. Габриелян М. О., Третьяков О. Б. Классификация рисков в инвестиционно-строительной деятельности // Вестник университета. 2016. № 5. С. 60–67.
2. Риск-менеджмент: учеб. пособие / под ред. Л. П. Дашкова. М.: Дашков и К, 2022. 322 с.
3. Кунин В. А. Превентивное управление рисками промышленного предпринимательства: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 2011. 40 с.
4. Kaplan R. S., Mikes A. Managing risks: A new framework // Harvard Business Review. 2012. Vol. 90. No. 6. P. 48–60.
5. Моттаева А. Б. Классификация инновационных рисков предпринимательской деятельности // Проблемы современной экономики и менеджмента: сб. материалов I Междунар. науч.-практ. конф., Новосибирск, 13 октября, 13 ноября 2017 г. Новосибирск: Центр развития научного сотрудничества, 2017. С. 67–71.
6. Каплан Р. С., Нортон Д. П. Сбалансированная система показателей: от стратегии к действию / пер. с англ. М. Павловой. М.: Олимп-Бизнес, 2023. 318 с.
7. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник. М.: Дашков и К, 2023. 874 с.
8. Кунин В. А., Тарутько О. А. Оценка конкурентоспособности предпринимательских структур в условиях экономической нестабильности // Экономика и управление. 2018. № 4. С. 37–44.
9. Кунин В. А., Тарутько О. А. Система показателей конкурентоспособности предпринимательских структур // Проблемы современной экономики. 2018. № 1. С. 65–68.
10. Латыпова Р. Р. Классификация и виды транспортных рисков // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2016. № 1. С. 71–76.
11. Корнилова И. Л., Парамонова Н. Н. Мониторинг юзабилити пользовательского интерфейса // Экономический вектор. 2022. № 1. С. 148–150. DOI: 10.36807/2411-7269-2022-1-28-148-150

References

1. Gabrielyan M., Tretyakov O. Classification of risks in investment and construction activities. *Vestnik universiteta (Gosudarstvennyi universitet upravleniya)*. 2016;(5):60-67. (In Russ.).
2. Dashkov L.P., ed. Risk-management. Moscow: Dashkov & Co.; 2022. 322 p. (In Russ.).
3. Kunin V.A. Preventive risk management of industrial entrepreneurship. Doct. econ. sci. diss. Synopsis. St. Petersburg: St. Petersburg University of Management and Economics; 2011. 40 p. (In Russ.).
4. Kaplan R.S., Mikes A. Managing risks: A new framework. *Harvard Business Review*. 2012;90(6):48-60.
5. Mottaeva A.B. Classification of innovative risks of entrepreneurial activity. In: Problems of modern economics and management. Proc. 1st Int. sci.-pract. conf. (Novosibirsk, November 13, 2017). Novosibirsk: Center for the Development of Scientific Cooperation; 2017:67-71. (In Russ.).
6. Kaplan R.S., Norton D.P. The balanced scorecard: Translating strategy into action. Boston, MA: Harvard Business School Press; 1996. 336 p. (Russ. ed.: Kaplan R.S., Norton D.P. Sbalansirovannaya sistema pokazatelei: Ot strategii k deistviyu. Moscow: Olymp-Business; 2023. 318 p.).
7. Shapkin A.S., Shapkin V.A. Risk theory and modeling of risk situations. Moscow: Dashkov & Co.; 2023. 874 p. (In Russ.).
8. Kunin V.A., Tarut'ko O.A. Competitive assessment of business structures in the context of economic instability. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2018;(4): 37-44. (In Russ.).

9. Kunin V.A., Tarut'ko O.A. The system of competitiveness indices of entrepreneurial structures. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economics*. 2018;(1):65-68. (In Russ.).
10. Latypova R. Classification and types of transport risks. *Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta = Newsletter of North-Caucasus Federal University*. 2016;(1): 71-76. (In Russ.).
11. Kornilova I.L., Paramonova N.N. User interface monitoring. *Ekonomicheskii vector = Economic Vector*. 2022;(1):148-150. (In Russ.). DOI: 10.36807/2411-7269-2022-1-28-148-150

Сведения об авторе

Артур Мифтяхович Юлгушев

аспирант

Санкт-Петербургский университет технологий
управления и экономики

190020, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр.,
д. 44а

Поступила в редакцию 29.02.2024
Прошла рецензирование 21.03.2024
Подписана в печать 03.04.2024

Information about the author

Artur M. Yulgushev

postgraduate student

St. Petersburg University of Management
Technologies and Economics

44A Lermontovskiy Ave., St. Petersburg 190020,
Russia

Received 29.02.2024
Revised 21.03.2024
Accepted 03.04.2024

Конфликт интересов: автор декларирует отсутствие конфликта интересов,
связанных с публикацией данной статьи.

Conflict of interest: the author declares no conflict of interest
related to the publication of this article.