



УДК 657

**CLASSIFICATION OF RISKS AND THREATS OF THE ENTERPRISE  
КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И УГРОЗ ПРЕДПРИЯТИЯ****Kravchenko G./ Кравченко Г.  
Antysheva E.R./Антышева Е. Р.***Associate Professor, Cand. Sc. (Economics)/ к.э.н. доцент  
St. Petersburg Polytechnic University, St Petersburg, Politekhnicheskaya Ulitsa, 29  
Санкт-Петербургский Политехнический Университет,  
Санкт-Петербург, ул. Политехническая 29*

**Аннотация.** В данной статье будут разобраны основные виды классификаций рисков и угроз предприятий. Будет представлена усовершенствованная классификация рисков и угроз, основанная на существующих классификациях, а также на классификациях используемых реальными компаниями.

**Ключевые слова:** классификация, риски, угрозы, предприятие, экономическая безопасность.

**Введение.**

Актуальность данной статьи заключается в том, что на современном этапе, для эффективной работы системы экономической безопасности важно находить более оптимальные способы работы, которые будут упрощать деятельность специалистов. При помощи классификации рисков и угроз можно проследить конкретные особенности того или иного риска, сравнить различные риски исходя из той или иной особенности. Классификация структурирует данные, что во много раз упрощает работу с ними. Именно поэтому верно подобранная классификация является важным аспектом в работе с рисками и угрозами. Следует отметить, что не существует какой-то определенной классификации, которую должны использовать все предприятия. Таким образом, получается, что на практике организации сами выбирают по каким признакам классифицировать риски и угрозы, с которыми сталкивается их предприятие. По итогу данного исследования будет предложена усовершенствованная классификация рисков и угроз предприятия, которая поможет упростить работу с рисками, а также повысит эффективность работы с ними.

**Методы.**

В современных реалиях для обеспечения экономической безопасности требуются особые познания в сфере управления рисками и угрозами. Важным навыком является классификация рисков.

На данный момент нет единого определения термина риск. Выделяют следующие формулировки данного понятия. Риск можно определить как действие или бездействие, подвергающее опасности или влияющее на вероятность его наступления [1]. Риском является вероятность убытков или потерь. Под риском может подразумеваться некая угроза, которая может привести к неблагоприятному исходу. Также риск – это возможность непредвиденного наступления нежелательных экономических последствий.

Риск в бизнесе – это деятельность предприятия, приводящая к выбору, при котором исход будущих результатов нельзя определить со стопроцентной



точностью, и такой исход может привести как к положительным, так и к отрицательным последствиям.

После того как мы разобрались с тем, что такое риск можно перейти непосредственно к сути статьи.

Классификация рисков позволяет разделить риски на однородные группы, что позволяет систематизировать их [2]. Необходимость классификации связана с неопределенностью, которая возникает как внутри самого предприятия, так и во внешней предпринимательской среде. Существует несколько подходов к классификации, но все они подразумевают анализ рисков с целью выявления общих черт, что в последствии помогает более эффективно управлять этими рисками. Так например можно путем анализа выявить однородные риски, то есть такие риски, которые аналогично реагируют на воздействие тех или иных факторов. В последствии это поможет проработать ситуации неблагоприятных исходов, с целью проработки плана действий для реагирования к подобной ситуации.

Риски можно распределять по различным критериям, одним из них является источник возникновения риска.

Источники риска – это условия и факторы, которые могут повлечь за собой угрозу нормальному функционированию систем предприятия [3].

Выделяют следующие источники возникновения рисков [4]:

- спонтанность природных явлений;
- случайность, то есть существует вероятность того, что при одних и тех же условиях может быть разный исход, который нельзя однозначно предсказать;
- неполнота, недостаточность информации, на которую опираются при принятии решения;
- ограниченность различных видов ресурсов.

Также существует следующая классификация источников, они могут быть [5]:

- природные – эти источники возникают при нарушении нормальных условий функционирования той или иной системы, что в свою очередь приводит к отрицательным отклонениям (пример: сильные морозы, землетрясение, засуха и т.д.);
- ненадежность элементов операций и систем – это неисправность технических устройств, то есть невозможность бесперебойной работы оборудования;
- человеческий фактор – это могут быть действия конкурентов, которые могут привести к неоднозначности знаний об объекте управления, к ошибочным действиям менеджера или к конфликтам.

Немаловажным инструментом для эффективного управления рисками является их классификация. Классификация рисков предполагает распределение рисков по классам в соответствии с определенными признаками.

Следует отметить, что нет строгой формы классификации рисков, следовательно, нет единой систематизированной группировки и закрепленных критериев классификации.



Риски можно классифицировать по источникам возникновения, пример приведен ниже на рисунке 1 [6].

Внутренние	Внешние (персонафицированные)	Внешние (не персонафицированные)	Природные факторы
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Работники</li> <li>• Оборудование</li> <li>• Наверно поставленные цели</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Конкуренты</li> <li>• Поставщики</li> <li>• Клиенты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Законодательство</li> <li>• Политические события</li> <li>• Общественное мнение</li> <li>• Состояние экономики и финансов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Явления природы</li> </ul>

**Рисунок 1 – Классификация рисков по источникам возникновения**

По факторам возникновения выделяют следующие категории рисков:

- *экономические риски* – это риски, связанные изменениями, которые негативно сказываются на экономике страны или самого предприятия;
- *политические риски* – это могут быть риски, обусловленные политической ситуацией в государстве или же обусловленные изменением политики самого предприятия. Также сюда входят изменения политического режима, изменения в финансовой (валютной, налоговой, кредитной) системе;
- *экологические риски* – это риски, связанные с вероятностью юридической ответственности в следствие нанесения ущерба окружающей среде;
- *техничко-технологические риски* – это риски, возникающие из-за негативных последствий внедрения новых технологий (могут быть обусловлены человеческим фактором, неисправностью самого оборудования и несоблюдением правил эксплуатации), так же это могут быть риски, связанные с отставанием от уровня конкурентов;
- *юридическо-правовые риски* – это риски связанные с изменениями законодательства, которые могут негативно сказаться на деятельности предприятия, а также это риски, связанные с несоблюдением законодательства;
- *информационные риски* – это риски, обусловленные неточностью или искажением различных видов отчетностей предприятия (операционные, бухгалтерские, статистические или финансовые отчетности).

Данные виды рисков достаточно сильно пересекаются между собой, поэтому на практике их разделение может оказаться затруднительным. Приведенные выше категории рисков, можно также классифицировать по месту возникновения на:

- ❖ *внешние риски* – это риски, которые на прямую не связаны с деятельностью предприятия (к ним могут относить риски, связанные с условиями рынка, с конкурентной средой);
- ❖ *внутренние риски* – это риски, непосредственно связанные с деятельностью организации (в данную категорию могут относиться риски, связанные с персоналом, с оборудованием, с финансами).

Для каждого предприятия внешние и внутренние угрозы индивидуальны.



Также эти угрозы могут быть преднамеренными и случайными [7].

Многие организации осуществляют управление рисками на основе достижения следующих целей: стратегические цели, операционные цели, цели в области соблюдения законодательства и цели в области подготовки отчетности [8]. Исходя из этого, достаточно удобно рассматривать риски в разрезе достижения данных целей, иначе говоря выделять в группу риски, которые могут создать препятствия для достижения перечисленных выше целей. Таким образом, можно представить следующие виды рисков:

- стратегические риски;
- операционные риски;
- риски несоответствия нормативно-правовым требованиям;
- риски отчетности.

Также некоторые специалисты выделяют такие группы рисков как [9]:

- *стратегические риски* – риски связанные с возможными ошибками при выборе стратегии развития и ведения деятельности;
- *финансовые риски* – риски связанные с изменениями финансовых рынков;
- *операционные риски* - риск прямых или косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия [10];
- *репутационный риск* – риск, связанные с изменениями деловой репутации;
- *юридический риск* – риск, связанный с убытками обусловленными различными правовыми причинами.

### **Результаты.**

В ходе работы над статьей, был сделан вывод о том, что существующие классификации рисков и угроз у объектов, по моему мнению, не являются совершенными. Следовательно ниже будет представлена улучшенная классификация.

Для более удобного пользования классификацией следовало бы в первую очередь выделить следующие группы рисков:

- ✓ стратегические;
- ✓ операционные;
- ✓ экономические риски;
- ✓ геополитические;
- ✓ риски не соответствия нормативно-правовым требованиям;
- ✓ юридические риски;
- ✓ экологические риски;
- ✓ риски отчетности.

В каждой из этих групп следует различать внешние и внутренние риски, это необходимо делать для лучшего понимания того, имеет ли компания возможность в принципе управлять этими рисками или же следует работать над тем, чтобы у компании была возможность быстрого реагирования на данные риски.



В свою очередь к стратегическим рискам следует относить следующие риски:

- риски, возникающие в результате неверно принятых тактических и стратегических решений. Данные риски будут являться *внутренними*.

К *операционным* следует отнести риски, связанные с:

- цепочками поставок;
- эффективность работы ИТ;
- бесперебойностью работы;
- кибербезопасностью;
- кадрами;
- клиентами;
- цифровизацией.

В группу *экономических* рисков следует относить:

- риски связанные с изменениями на рынке, макроэкономические изменения;
- риски конкурентной среды;
- финансовые риски.

К *геополитическим* будут относиться:

- политические беспорядки;
- риски, связанные с осуществлением деятельности на территории нескольких стран.

Риски *несоответствия* нормативно-правовым требованиям:

- изменение нормативно-правовой базы;
- конфиденциальность и безопасность данных;
- мошенничество и коррупция.

*Юридические* риски можно выделить следующие образом:

- возникновение трудовых споров между компанией и сотрудниками;
- споры с иными заинтересованными лицами;
- риски связанные с заключениями фиктивных или неприбыльных договоров.

К *экологическим* рискам относятся различные виды природных явлений.

И к рискам *отчетности* будут относиться следующие риски:

- риск несоответствия отчетности законодательным требованиям в отношении финансовой отчетности;
- искажение управленческой и финансовой отчетности;
- несоответствие степени раскрытия информации ожиданиям акционеров, кредиторов и рынка.

Представленную выше классификацию по уровню допустимости можно распределить следующим образом. Также стоит обратить внимание на то, что группа рисков может подходить нескольким уровням допустимости, так как группы рисков в дальнейшем разделяются на подгруппы.

Группы рисков, на которые в своем большинстве повлиять трудно или не находится возможным, то есть риски с *высоким уровнем допустимости*:

- экономические риски;



- геополитические риски;
- экологические риски.

К среднему уровню допустимости следует отнести:

- стратегические риски;
- операционные риски;
- экономические риски.

Риски с низким уровнем допустимости:

- юридические риски;
- риски несоответствия нормативно-правовым требованиям.

И последний уровень допустимости – крайне низкий. Данные виды рисков недопустимы в работе предприятия, нужно обращать на них особое внимание. К ним относятся:

- риски несоответствия нормативно-правовым требованиям;
- риски отчетности.

Для более удобного восприятия данной классификации ниже представлена таблица 1.

**Таблица 1**

**Классификация рисков и угроз**

	Внутренние риски	Внешние риски
Стратегические риски	Риски, возникающие в результате неверно принятых тактических и стратегических решений.	
Операционные риски	Эффективность работы ИТ; Бесперебойность работы; Кибербезопасность; Кадры; Цифровизация.	Цепочка поставок; Бесперебойность работы; Кибербезопасность; Кадры; Клиенты; Цифровизация.
Экономические риски	Финансовые риски.	Риски связанные с изменениями на рынке, макроэкономические изменения; Риски конкурентной среды; Финансовые риски
Геополитические риски		Политические беспорядки; Риски, связанные с осуществлением деятельности на территории нескольких стран
Риски несоответствия нормативно-правовым требованиям	Конфиденциальность и безопасность данных; Мошенничество и коррупция.	Изменение нормативно-правовой базы; Конфиденциальность и безопасность данных.
Юридические риски	Возникновение трудовых споров между компанией и сотрудниками; Риски связанные с заключениями фиктивных или неприбыльных договоров.	Споры с иными заинтересованными лицами.



Экологические риски		Различные виды природных явлений.
Риски отчетности	Риск несоответствия отчетности законодательным требованиям в отношении финансовой отчетности; Искажение управленческой и финансовой отчетности; Несоответствие степени раскрытия информации ожиданиям акционеров, кредиторов и рынка.	

Авторская разработка

### Заключение и выводы.

Были рассмотрены существующие критерии классификации рисков и угроз предприятия. Как итог данной работы была составлена наиболее приемлемая и на мой взгляд эффективная классификация рисков и угроз предприятия. Важность подбора наиболее подходящей классификации рисков и угроз заключается в том, что благодаря распределению рисков по общим признакам, верному выбору критериев, по которым будут классифицироваться риски, систематизации рисков, появится возможность проецировать возможный ущерб рисков, опираясь на однородные риски, будет повышена эффективность реагирования на тот или иной риск, а также станет более понятной природа анализируемого риска, что благоприятно повлияет на последующее управление данным риском.

### Литература:

1. Корелин В.В., Корелин В.В. Использование методик анализа и оценки рисков для управления экономической устойчивостью предприятия // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2014. – С. 24–28.
2. Марцынковский Д.А. Обзор основных аспектов риск-менеджмента // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main\\_meths.shtml](https://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main_meths.shtml).
3. Лукашин В.И. Экономическая безопасность: учебно-практическое пособие // 1999. – С. 5.
4. Халяпин А.А., Шедько Ю.Н. Понятие, источники рисков экономической деятельности // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://specialitet.ru/lekcyy/eb/lekcyy\\_modul\\_9\\_vopros\\_1.pdf](https://specialitet.ru/lekcyy/eb/lekcyy_modul_9_vopros_1.pdf).
5. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование // 1999. – С. 20–21.
6. Гиниятов Р. Риск и контроль (модель COSO). // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://gaap.ru/articles/risk\\_i\\_kontrol\\_model\\_coso/](https://gaap.ru/articles/risk_i_kontrol_model_coso/).
7. Халяпин А.А., Шедько Ю.Н. Классификация угроз экономической безопасности организации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://specialitet.ru/lekcyy/eb/lekcyy\\_modul\\_1\\_vopros\\_3.pdf](https://specialitet.ru/lekcyy/eb/lekcyy_modul_1_vopros_3.pdf).
8. Концепция COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» 2004 г. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа:



<https://www.coso.org/Documents/COSO-ERM-Executive-Summary.pdf>.

9. Соколов Д.В. Классификация рисков, как многозадачный инструмент риск-менеджмента организаций // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2011. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-riskov-kak-mnogozadachnyy-instrument-risk-menedzhmenta-organizatsiy>.

10. Барбаумов В.Е. Энциклопедия финансового риск-менеджмента // – 2003.

***Annotation.** This article will analyze the main types of classifications of risks and threats of enterprises. An improved classification of risks and threats will be presented, based on existing classifications, as well as on the classifications used by real companies.*

***Keywords:** classification, risks, threats, enterprise, economic security.*