

УДК 330.111

JEL R10, R11, R13, R19

---

## УГРОЗЫ И РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (КОРПОРАЦИИ): ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ

---

**Сапожникова Наталья Глебовна**, д-р экон. наук, проф.

**Ткачева Мария Вячеславовна**, канд. экон. наук, доц.

**Береснев Никита Романович**, асп.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: sapozh@yandex.ru; tkachevamv-vsu@yandex.ru; beresnev.2002@mail.ru

*Предмет:* предметом данного исследования представляются угрозы и риски экономической безопасности организации (корпорации), обозреваемые в качестве ключевых компонентов сущности состояния защищенности жизненно важных интересов экономического субъекта, обеспечивающего его устойчивое и стабильное развитие. *Цель:* систематизация и обзор сущности, содержания и взаимосвязей таких экономических категорий, как «угрозы» и «риски» экономической безопасности организации (корпорации), а также разработка их содержательных классификаций по различным признакам, выделяемым в научной, учебно-методической литературе и практике. *Дизайн исследования:* объектом исследования выступают угрозы и риски экономической безопасности на корпоративном уровне. Информационной базой исследования являются нормативно-правовые акты РФ, научная и учебно-методическая литература, статьи в периодических изданиях отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам сущности и классификации угроз и рисков экономической безопасности организации (корпорации). В работе использованы общенаучные методы познания: анализ, синтез, сравнение, аналогия, методы абстрактного мышления и др. *Результаты:* результатами исследования являются систематизация теоретических подходов к раскрытию сущности понятий «угроза экономической безопасности» и «риск экономической безопасности» на корпоративном уровне, разработка содержательных классификаций обозреваемых экономических категорий по различным признакам в табличной и графической формах на основе анализа мнений отечественных и зарубежных авторов научной и

учебно-методической литературы, а также формирование теоретико-практических выводов о сущности, взаимосвязи и взаимообусловленности угроз и рисков в рамках системы обеспечения экономической безопасности организации (корпорации).

**Ключевые слова:** угрозы экономической безопасности, риски экономической безопасности, классификация угроз экономической безопасности, классификация рисков экономической безопасности, экономическая безопасность организации, экономическая безопасность корпорации.

**DOI:** 10.17308/meps/2078-9017/2025/9/123-140

### **Введение**

В основе обеспечения экономической безопасности организации (корпорации) находится процесс по определению (идентификации) угроз и рисков ее устойчивому и стабильному состоянию защищенности, обеспечивающему развитие и наращивание собственного капитала экономического субъекта. В целях проведения таких мероприятий лицам, ответственным за корпоративное управление и обеспечение экономической безопасности организации (корпорации), необходимо четко разграничивать ключевые понятия данной работы, а также иметь в виду существующие на современном этапе развития экономической науки классификации угроз и рисков экономической безопасности организации (корпорации). Систематизация сущности и содержания данных экономических категорий, а также их всесторонняя классификация, на наш взгляд, представляются необходимым базисом для построения эффективно функционирующей системы обеспечения экономической безопасности организации (корпорации).

### **Методы и результаты исследования**

Понятие «угрозы» представляется одним из ключевых и неотъемлемых компонентов сущности экономической безопасности организации (корпорации). Так, состояние защищенности жизненно важных интересов экономического субъекта (необходимого уровня его экономической безопасности) обеспечивается посредством осуществления целенаправленной деятельности по идентификации угроз, а также разработке и реализации мер по их нейтрализации и минимизации.

Многие авторы научной и учебно-методической литературы, характеризуя систему обеспечения экономической безопасности корпорации, уделяют особое внимание построению алгоритма обеспечения высокого уровня защищенности жизненно важных интересов организаций (корпораций). Так, Н.Н. Карзаева неразрывно связывает данный алгоритм с угрозами экономической безопасности организации (корпорации), акцентируя внимание на данной экономической категории в рамках каждого этапа выделяемой автором последовательности. Овсийчук В.В. и Овсийчук В.Я., представляя собственный алгоритм обеспечения экономической безопасности, также прида-

ют угрозам особое значение, включая данное понятие в название каждого отдельного этапа.

Помимо этого, многие авторы учебно-методической литературы по теоретическим основам экономической безопасности справедливо начинают повествование именно с понятия «угрозы», подчеркивая основополагающее значение данной категории в рамках системы знаний по экономической безопасности.

Стоит отметить, что понятие «угроза экономической безопасности» раскрывается в государственных нормативных актах РФ. Так, в Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» закреплено следующее определение данной экономической категории: «— это совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере».

Однако с учетом специфики исследования (корпоративного уровня экономической безопасности), выполняемого в рамках данной работы, обратимся к научной и учебно-методической литературе в целях раскрытия понятия «угрозы».

Проведенный в табл. 1 обзор предлагаемых различными авторами определений термина экономической безопасности «угрозы» (на корпоративном уровне) обосновывает необходимость обращения к понятию «опасность», которая представляется В.И. Авдийским и В.А. Дадалко, как «объективно существующая возможность негативного воздействия на экономическую систему, в результате реализации которого ей может быть причинен ущерб, вред, ухудшающий ее состояние, придающий ее развитию нежелательную динамику или характеристики».

В.Ш. Уразгалиев отмечает, что источником опасности являются условия и факторы, которые потенциально (а не реально, объективно) содержат в себе и при определенных условиях проявляют вредоносные намерения и свойства, деструктивную природу.

Таблица 1

Определение сущности понятия «угроза экономической безопасности»  
(на корпоративном уровне): подходы различных авторов

Автор(ы)	Определение понятия «угроза экономической безопасности» (на корпоративном уровне)
Авдийский В.И.; Дадалко В.А.	Угроза – это выражение возможного негативного воздействия на сами экономические интересы, условия и возможности их реализации, на систему отношений, выраженных данными интересами.
Гончаренко Л.П.; Акулинин Ф.В.	Угроза – это наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность для интересов предприятий.
Грачев С.А.; Гундорова М. А.	Угроза – это опасность на стадии перехода из возможности в действительность, высказанное намерение или демонстрация готовности одних субъектов нанести ущерб другим.

Автор(ы)	Определение понятия «угроза экономической безопасности» (на корпоративном уровне)
Карзаева Н.Н.	«Угроза экономической безопасности хозяйствующего субъекта – совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности разрушения его целостности, устойчивости, способности развития хозяйствующего субъекта».
Кузнецова Е.И.	Угроза – это высший уровень опасности или единство враждебности, способности и готовности нанести ущерб объекту, т.е. опасность, переходящая в практическую плоскость.
Орехова Т.Р.	Угроза – это актуализированная форма опасности в процессе превращения ее из возможности в действительность, с достаточно высокой степенью готовности одних людей причинить ущерб другим.
Сергеева И.А.; Сергеев А.Ю.	Угроза – это наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупности условий и факторов, создающих опасность для предприятий.
Уразгалиев В.Ш.	Угроза – это наиболее конкретная и непосредственная форма опасности; это совокупность условий и факторов, создающих опасность для реализации экономических интересов.

Таким образом, опасность носит потенциальный, вероятностный характер, поэтому она представляется необъективной существующей возможностью, являющейся «неизмеримой неопределенностью».

Угроза, в свою очередь, представляется наиболее конкретной, объективной возможностью получения ущерба, реализации неблагоприятных, деструктивных для экономического субъекта событий. Так, Н.Н. Карзаева отмечает, что угроза отражает существо опасности, а содержанием обеспечения безопасности являются ее предотвращение, устранение, уменьшение.

И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев подчеркивают адресное негативное воздействие угрозы, а также системный характер угроз (субъект, объект) и основную цель, заключающуюся в нанесении ущерба объекту, на который воздействуют субъекты угроз.

Таким образом, угроза экономической безопасности корпорации – это наиболее конкретная опасность, переходящая из возможности в действительность и выраженная в конкретных условиях, которая объективно способна и готова оказать негативное (деструктивное) воздействие на жизненно важные интересы и ресурсы организации (корпорации) с целью нанесения ущерба.

Возвращаясь к системному характеру угроз, следует охарактеризовать субъекты и объекты данной категории для более полного раскрытия обозреваемого понятия.

Так, субъектом угроз представляются носители такой наиболее конкретной опасности, а также источники угроз природного и техногенного характера, явлений и процессов.

Кроме того, принято делить субъекты (носители) угроз по критерию их местонахождения относительно организации (корпорации) на:

– внешние субъекты (носители) угроз: конкуренты, в т.ч. недобросо-

вестные, криминальные структуры, природные катаклизмы, неблагонадежные контрагенты, коррумпированные представители органов власти и др.;

– внутренние субъекты (носители) угроз: персонал, менеджмент, основные средства организации (корпорации) (неисправное оборудование) и др.

Также выделяют:

– субъекты (носители) угроз, действующие преднамеренно и непреднамеренно;

– субъекты (носители) угроз, обладающие и не обладающие знаниями о внутренней организационно-функциональной системе организации (корпорации);

– субъекты (носители) угроз, оказывающие вред одновременно или на систематической основе и др.

Некоторые авторы подчеркивают влияние объективных обстоятельств, рассматриваемых в качестве носителей угроз. Такими обстоятельствами могут представляться экономические, политические, природные и иные факторы макро- и мезоуровня (например, экономические санкции, дефолт и др.). Такие обстоятельства (в силу общепризнанного определения термина «субъект») не являются субъектами угроз: более корректно определять их термином «носителей угроз».

Касательно объектов, то они представляются элементами и процессами корпоративной системы, жизненно важными интересами и ресурсами организации (корпорации), подверженными негативному (деструктивному) воздействию со стороны субъектов (носителей) угроз. И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев выделяют представленные на рисунке 1 объекты угроз экономической безопасности корпорации в качестве основных.



Рис. 1. Объекты угроз экономической безопасности корпорации

Кроме того, некоторые авторы предлагают классифицировать объекты угроз экономической безопасности организации (корпорации) на основе функциональных составляющих экономической безопасности (на корпоративном уровне), что, на наш взгляд, представляется наиболее структурированным вариантом.

Обозреваемое в рамках данной работы понятие «угрозы» представляется многоаспектным, что предопределяет содержательную классификацию видов «угроз» по различным выделяемым признакам. Мнения авторов научной и учебно-методической литературы по данному вопросу представлены в табл. 2.

Таблица 2

Классификация угроз экономической безопасности корпорации:  
подходы различных авторов

Автор(ы)	Классификационные признаки и группы угроз
Гончаренко Л.П.; Акулинин Ф.В.	По источнику: естественно-природные, техногенные и социальные. По вероятности реализации: реальные и потенциальные. По местонахождению источника: внутренние и внешние.
Грачев С.А.; Гундорова М. А.	По источникам возникновения: внутренние и внешние. По функциональной принадлежности: производственно-технологические, финансовые, маркетинговые и др.
Сергеева И.А.; Сергеев А.Ю.	По возможности прогнозирования: прогнозируемые и непрогнозируемые. По результатам: общие и локальные. По объему последствий: катастрофические, значительные и незначительные. По вероятности наступления: явные и латентные (скрытые). По природе возникновения: политические, экономические, техногенные, правовые, экологические и др. По степени вероятности: невероятные, маловероятные, вероятные, вполне вероятные.
Сергеева И.А.; Сергеев А.Ю.	По возможности предотвращения: форс-мажорные и нефорс-мажорные. По объектам посягательства: информационные, материальные, нематериальные, кадровые и репутационные. По отношению к человеческой деятельности: объективные и субъективные. По признаку удаленности во времени: непосредственная, близкая (до одного года), далекая (свыше одного года). По признаку удаленности в пространстве: на территории предприятия, не прилегающей к предприятию территории и на территории мира, страны, региона.
Карзаева Н.Н.	По природе возникновения: естественные (или объективные) и искусственные (или субъективные). По источнику возникновения: внутренние и внешние. По намеренности совершения: умышленные и неумышленные и др.
Уразгалиев В.Ш. (со ссылкой на Корнилова М.Я.)	По местонахождению относительно интересов, подвергающихся их воздействию: внешние и внутренние. По степени их сформированности: потенциальные и реальные. По характеру: объективные и субъективные. По происхождению: природные и антропогенные. По их осознанности: осознанные и неосознанные. По степени субъективности их восприятия: завышенные, адекватные, заниженные и мнимые. По временному фактору: долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные и мгновенные. По форме воздействия: прямые и косвенные. По сфере воздействия: физические, ментальные и духовные. По масштабам возможного ущерба: максимальный, высокий, средний и низкий. По форме проявления: открытые и латентные.

Н.Н. Карзаева, характеризуя функциональные составляющие экономической безопасности (на корпоративном уровне), выделяет уникальные угрозы, присущие каждой составляющей экономической безопасности организации (корпорации), формируя тем самым отдельную классификацию обозреваемой в табл. 2 категории. Автор также акцентирует внимание на условиях и факторах, способствующих реализации определенной угрозы, подчеркивая связь данной категории с категорией «опасность», охарактеризованной ранее. Систематизированный по данному принципу перечень угроз, определяющий в качестве объекта отдельную составляющую экономической безопасности организации (корпорации), представлен в табл. 3.

Стоит отметить, что Н.Н. Карзаева не в своих работах не представляет наиболее полно экологическую функциональную составляющую экономической безопасности организации (корпорации). Однако в рамках обзора технико-технологической составляющей (называемой Н.Н. Карзаевой также производственной) автор отмечает угрозы причинения вреда окружающей среде (превышающие нормативы выбросы, аварии, стихийные бедствия и др.). Дополним данный перечень угрозами иного нарушения природоохранного законодательства, угрозами экологических катастроф и превышения планируемых экологических затрат (расходов).

Таблица 3

Классификация угроз экономической безопасности корпорации по функциональным составляющим экономической безопасности

Вид угроз	Группы угроз
Угрозы финансовой функциональной составляющей	Угрозы недостаточности финансовых ресурсов для обеспечения операционной, инвестиционной деятельности корпорации
	Угрозы потери финансовых ресурсов корпорации
	Угрозы платежеспособности, банкротства корпорации, финансовой устойчивости
	Угрозы роста стоимости финансовых ресурсов
Угрозы технико-технологической функциональной составляющей	Угрозы сохранности (наличия) производственных ресурсов корпорации
	Угрозы сохранности качества или свойств производственных ресурсов корпорации
	Угрозы непрерывности, последовательности, неизменности технологического процесса корпорации
Угрозы кадрово-интеллектуальной функциональной составляющей	Угрозы интересам сотрудников корпорации (угрозы их жизни и здоровью, угрозы нарушения социальной справедливости и др.)
	Угрозы интересам корпорации (угрозы противоправных действий сотрудников, угрозы утраты кадров, угрозы непрофессионализма и недобросовестности сотрудников и др.)
Угрозы информационной функциональной составляющей	Угрозы безопасности информационным ресурсам (угрозы конфиденциальности, целостности, доступности корпоративной информации)
	Угрозы безопасности информационных технологий и технических средств (угрозы нарушения сохранности, наличия, режима функционирования информационных технологий и технических средств, правил обработки информации и др.)



Следует отметить, что существование и реализация той или иной угрозы способны отразиться на нескольких функциональных составляющих экономической безопасности корпорации ввиду их системного взаимосвязанного характера.

Также не менее предпочтительной для данной работы классификацией угроз является их деление на:

- внутренние угрозы, характеризуемые внутренним (относительно организации (корпорации)) характером их источника;
- внешние угрозы, характеризуемые внешним (относительно организации (корпорации)) характером их источника.

В целях обеспечения высокого уровня экономической безопасности корпорации субъектам обеспечения состояния защищенности организации (корпорации) необходимо различать понятия «угрозы» и «риска».

Стоит отметить, что осуществление предпринимательской деятельности в целом связано с понятиями «рискованность» и «риск». Данное мнение, сформированное в XVIII веке учеными-экономистами, получило широкое распространение и приобрело нормативное закрепление.

Так, согласно Указу Президента РФ от 13 мая 2017 г. №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», риск в области экономической безопасности определяется как «возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности».

Однако с учетом специфики исследования (корпоративного уровня экономической безопасности), выполняемого в рамках данной работы, обратимся к научной и учебно-методической литературе в целях раскрытия понятия «риск».

Проведенный в табл. 4 обзор мнений различных авторов демонстрирует ситуацию, при которой единого подхода к определению термина «риск» не существует, что обусловлено системностью, сложностью и многогранностью данного понятия.

Таблица 4

Определения сущности понятия «риск экономической безопасности»  
(на корпоративном уровне): подходы различных авторов

Автор(ы)	Определение понятия «риск экономической безопасности» (на корпоративном уровне)
Гончаренко Л.П.; Акулинин Ф.В.	Риск – это возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий.
Грачев С.А.; Гундорова М. А.	Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели.



Автор(ы)	Определение понятия «риск экономической безопасности» (на корпоративном уровне)
Карзаева Н.Н.	Риск экономической безопасности – это события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб; – это риск инвестиции в конкретный объект, осуществляющий деятельность, как правило, в одной отраслевой сфере и на конкретной территории.
Кузнецова Е.И.	Риск – это характеристика угрозы безопасности хозяйствующего субъекта, отражающая соответствующую ей величину ущерба хозяйствующему субъекту с учетом неопределенности распределения этой величины в области ожидаемых (прогнозируемых) значений.
Сергеева И.А.; Сергеев А.Ю.	Риск – это опасность, которой может подвергаться организация.
Уразгалиев В.Ш.	Риск – это одна из характеристик угрозы, или, более точно, это характеристика реальности угрозы.

Представляется возможным выделить общие, наиболее релевантные, на наш взгляд, черты понятия и явления «риск», характерные большинству обозреваемых в табл. 4 определений авторов:

- неопределенность, характеризующаяся в качестве неточности, неуверенности в наступлении того или иного события в будущем, обусловленная неполнотой или неточностью информации и недостаточными знаниями о событиях в будущем;

- возможность (характеристика реальности) наступления негативных событий, способных оказать деструктивное влияние на экономический субъект, рассматриваемый как система, и уровень его экономической безопасности;

- вероятный характер, т.е. возможность получения того или иного результата ввиду определенных действий или бездействий, что подчеркивает возможность измерения вероятности их реализации.

Таким образом, риск – это вероятностная мера реализации угрозы, которая выражается в возможности причинения ущерба жизненно важным интересам корпорации в условиях неопределенности внешней и внутренней среды.

Ввиду многогранности и системности обозреваемого понятия и явления авторы научной и учебно-методической литературы классифицируют данный термин довольно множественно. В целях более подробного раскрытия и обзора исследуемых в данной работе вопросов обратимся к классификации, предлагаемой О.А. Коваленко, Т.Д. Малютиным и Д.Д. Ткаченко, представленной на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация рисков предпринимательской деятельности корпорации, выделяемая О.А. Коваленко и др.

Основными причинами возникновения производственных рисков являются:

- снижение объемов производства;
- снижение производительности труда рабочих;
- моральный, физический износ и выход из строя основных средств;
- простои оборудования;
- перерасход сырья и материалов;
- рост брака в производстве;
- низкое качество используемого сырья и материалов;
- перебои с поставками сырья и материалов;
- нарушение технологии и процесса производства;
- возникновение аварий и др.

К основным причинам коммерческих рисков следует относить:

- снижение объемов продаж;
- падение спроса на готовую продукцию, товары, услуги, реализуемые корпорацией;
- рост расходов на продажу готовой продукции и товаров;
- снижение платежеспособности покупателей;
- снижение качества готовой продукции и товаров в процессе его обращения;

- ценовую конкуренцию;
- введение ограничений на продажу и др.

К информационным рискам принято относить:

- риск утечек корпоративной информации и использования ее конкурентами – риск нарушения конфиденциальности информации корпорации;
- риск несанкционированного изменения корпоративной информации – риск нарушения целостности информации;
- риск нарушения доступа к информационным системам корпорации – риск нарушения доступности информации и др.

К финансовым рискам традиционно относят риски, представленные на рисунке 3.

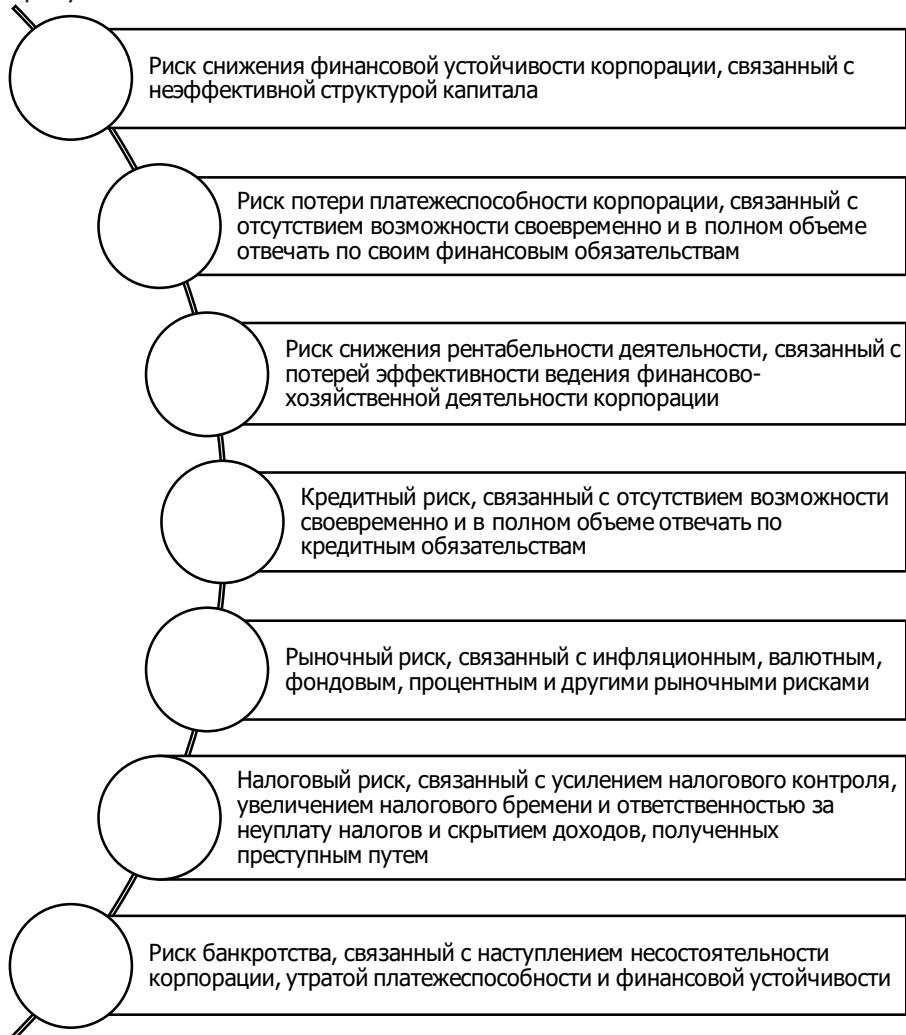


Рис. 3. Классификация финансовых рисков корпорации

Рыночный риск, представленный на рисунке 3, характеризуется макро- и мезоэкономическими факторами и включает в себя:

– инфляционный риск, связанный с обесценением активов корпорации, представленных денежными средствами;

– валютный риск, связанный с колебаниями национального и зарубежных курсов валют (относится непосредственно к организациям (корпорациям), осуществляющим внешнеэкономическую деятельность);

– фондовый риск, связанный с колебаниями стоимости финансовых инструментов, объектов фондового рынка;

– процентный риск, связанный с колебаниями процентов и ставок по кредитам, иным финансовым обязательствам и др.

Также следует отметить инвестиционные риски, связанные с наличием той или иной вероятности частичной или полной потери финансовых ресурсов, инвестируемых в тот или иной объект.

Следует отметить, что классификация рисков, предлагаемая О.А. Коваленко, Т.Д. Малютиным и Д.Д. Ткаченко, является наиболее приближенной к делению угроз по функциональным составляющим экономической безопасности организации (корпорации).

Следует также дополнить обозреваемую выше классификацию экологическими рисками, выделяемыми Л.П. Гончаренко и Ф.В. Акулининым. Такие риски связаны с вероятностью наступления неблагоприятных последствий для граждан и окружающей среды, вызванных негативным воздействием хозяйственной деятельности корпорации или чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера.

В свою очередь Н.Н. Карзаева также выделяет классификацию рисков, представленную в табл. 4. Помимо этого, автор подробно раскрывает и активно характеризует риски в рамках функциональных составляющих экономической безопасности организации (корпорации), определяя такой классификационный признак, как «по объектам обеспечения экономической безопасности», что представляется, на наш взгляд, наиболее наглядным и системным (см. табл. 5).

Таблица 5

Классификация рисков экономической безопасности корпорации,  
выделяемая Н.Н. Карзаевой

Классификационные признаки рисков	Виды рисков
По роду опасности	<ul style="list-style-type: none"><li>• Техногенные, которые обусловлены хозяйственной деятельностью человека;</li><li>• Природные, которые обусловлены стихийными факторами;</li><li>• Смешанные, которые обусловлены хозяйственной деятельностью человека и стихийными факторами природы</li></ul>

Классификационные признаки рисков	Виды рисков
По возможности прогнозирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Прогнозируемые, ущерб от которых с условной долей вероятности возможно рассчитать;</li> <li>• Непрогнозируемые, ущерб от которых с разумной степенью уверенности невозможно рассчитать</li> </ul>
По возможности воздействия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регулируемые (эндогенные, внутренние), ущерб от которых возможно исключить посредством принятия и осуществления управленческих решений;</li> <li>• Нерегулируемые (экзогенные, внешние), ущерб от которых невозможно исключить, но возможно минимизировать в той или иной степени посредством принятия и осуществления управленческих решений</li> </ul>
По месту возникновения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Внутренние (несистематические, специфические), источник которых находится в пределах корпорации, зависящие от деятельности корпорации;</li> <li>• Внешние (систематические, рыночные), источник которых находится за пределами корпорации, не зависящие от деятельности корпорации</li> </ul>
По масштабам проявления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Локальные, которые затрагивают отдельные объекты обеспечения экономической безопасности корпорации;</li> <li>• Глобальные, которые затрагивают большое количество объектов обеспечения экономической безопасности корпорации</li> </ul>
По размеру возможного ущерба	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Допустимые, которые способны оказать незначительное негативное влияние и принести незначительный ущерб;</li> <li>• Критические, которые способны оказать более деструктивное воздействие на корпорацию ввиду приближения величины ущерба к недопустимому уровню ущерба;</li> <li>• Катастрофические, которые способны оказать наиболее деструктивное воздействие на корпорацию ввиду превышения допустимого уровня ущерба</li> </ul>
По комплексности исследования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Простой, не делимый на различные подвиды;</li> <li>• Сложный, делимый на различные подвиды</li> </ul>
По характеру последствий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Реальных потерь, при котором корпорация лишается имущества;</li> <li>• Упущенной выгоды, при котором корпорация лишается будущих доходов;</li> <li>• Комбинированный, при котором корпорация лишается имущества и будущих доходов</li> </ul>
По длительности воздействия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Постоянные;</li> <li>• Временные</li> </ul>
По частоте реализации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Высокие, реализация которых всегда несет за собой ущерб;</li> <li>• Средние, реализация которых в среднем несет за собой ущерб;</li> <li>• Мелкие, реализация которых в малом количестве случаев несет за собой ущерб</li> </ul>
В зависимости от причины возникновения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Природно-климатические, обусловленные стихийными силами природы;</li> <li>• Политические, обусловленные политическими действиями государственной и иной власти;</li> <li>• Социальные, обусловленные социальным поведением и настроениями общества;</li> <li>• Техногенные, обусловленные эксплуатацией техники;</li> <li>• Экономические, обусловленные ведением финансово-хозяйственной деятельности</li> </ul>
По объектам обеспечения экономической безопасности корпорации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кадровые;</li> <li>• Имущественные;</li> <li>• Финансовые;</li> <li>• Информационные и др.</li> </ul>

И.А. Сергеева и А.Ю. Сергеев утверждают, что «экономическому субъекту необходимо непрерывно анализировать угрозы, что позволит организации (корпорации) предотвратить их появление на стадии зарождения, сократить все негативные последствия и обеспечить состояние защищенности. В.Ш. Уразгалиев, в свою очередь, отмечает необходимость создания постоянно функционирующего и эффективного процесса оценки (диагностики) и управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности».

### **Заключение**

Таким образом, проведенное исследование позволяет утверждать, что угрозы экономической безопасности выступают объективным источником потенциального ущерба и иного негативного (деструктивного) воздействия на жизненно важные интересы корпорации, а риски представляются вероятностной мерой его реализации в условиях неопределенности внешней и внутренней среды.

Раскрытие сущности угроз и рисков экономической безопасности организации (корпорации) в рамках данной работы позволяет утверждать, что систематическая идентификация угроз и непрерывная оценка рисков, а также процесс управления ими являются одним из ключевых направлений обеспечения экономической безопасности корпорации. А приведенная классификация угроз и рисков экономической безопасности организации (корпорации) на основе анализа научных подходов отечественных и зарубежных авторов способствует формированию целостного представления об их сущности, содержании и взаимосвязи, что является необходимым условием для разработки и реализации мероприятий по обеспечению состояния защищенности экономического субъекта в рамках функционирования его системы обеспечения экономической безопасности.

### **Список источников**

1. Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Выявление и классификация угроз экономической безопасности на уровне предприятия // *Международный научно-исследовательский журнал*, 2023, no. 8 (134), с. 1-6. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/vyyavlenie-i-klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-na-urovne-predpriyatiya?ysclid=mel6sk8pfd387893408> (дата обращения: 20.08.2025).

2. Борденюк О.А. Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта: понятие и классификация // *Форум молодежной науки*, 2021, no. 3, с. 10-19. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyuschego-subekta-ponyatie-i-klassifikatsiya?ysclid=mel6psmm9w832455847> (дата обращения: 17.08.2025).

3. Букешев Д.Б. Классификация угроз экономической безопасности предприятия // *Endless light in science*, 2025, no. 28 февраль ЭН, с. 35-38. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel6hfkmp0597515832> (дата обращения: 19.08.2025).

4. Габунина Н.Г., Корелин К.В. Экономическая безопасность предприятия и управление рисками // *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*, 2015, no. 4 (94), с. 79-81. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-i-upravlenie-riskami?ysclid=mel6hfkmp0597515832>

ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-i-upravlenie-riskami?t&yysclid=mel764ae13188127986 (дата обращения: 17.08.2025).

5. Гадышева В.А., Поскочинова О.Г. Классификация угроз экономической безопасности предприятия // *Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России»*, 2011, no. 2, c. 27-31. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel6vles5j487977523> (дата обращения: 21.08.2025).

6. Горина М.С. Оценка рисков и угроз экономической безопасности предприятия // *Естественно-гуманитарные исследования*, 2024, no. 3 (53), c. 113-119. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel71wm77i718443617> (дата обращения: 19.08.2025).

7. Дундин А.Д. Классификация и методы оценки современных рисков и угроз экономической безопасности организаций // *Вестник науки*, 2023, no. 4 (61), том. 5, c. 42-48. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-i-metody-otsenki-sovremennyh-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsiy?ysclid=mel6z3ho8p579788028> (дата обращения: 22.08.2025).

8. Мамаева Л.Н., Дмитриева А.В., Лукьянова О.Н. Риски экономической

безопасности предприятия // *Экономическая безопасность и качество*, 2019, no. 4 (37), c. 52-55. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel7409fkc946948771> (дата обращения: 18.08.2025).

9. Сапожникова Н.Г. Типология факторов экономической безопасности вуза как основа ее экономического анализа и контроля / Н.Г. Сапожникова, Е.Э. Ермошина // *Международный бухгалтерский учет*, 2021, Т. 24, no. 6(480), c. 640-652.

10. Соколов А.П., Идрисов И.М. Экономическая безопасность предприятия: основные угрозы и пути их минимизации // *Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы*, 2022, no. 4, c. 47-51. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-osnovnye-ugrozy-i-puti-ih-minimizatsii?ysclid=mel6lur7nw296489274> (дата обращения: 17.08.2025).

11. Цуканов В.Х. Система факторов деструктивного воздействия на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов // *Микроэкономика*, 2009, no. 2, c. 85-92.

12. Чуйков А.С. Организация обеспечения экономической безопасности в коммерческой организации // *Финансовые рынки и банки*, 2022, no. 1, c. 51-54. Доступно: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-kommercheskoy-organizatsii> (дата обращения: 22.07.2025).



---

## THREATS AND RISKS TO THE ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION (CORPORATION): CONCEPTS AND CLASSIFICATION

---

**Sapozhnikova Natalia Glebovna**, Dr. Sci. (Econ.), Prof.

**Tkacheva Mariya Vyacheslavovna**, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

**Beresnev Nikita Romanovich**, graduate student

Voronezh State University, University Sq., 1 Voronezh, Russia, 394018; e-mail: sapozh@yandex.ru; tkachevamv-vsuv@yandex.ru; beresnev.2002@mail.ru

*Importance:* the subject of this study is threats and risks to the economic security of an organization (corporation), viewed as key components of the essence of the state of protection of vital interests of an economic entity, ensuring its sustainable and stable development. *Purpose:* to systematize and review the essence, content and interrelationships of such economic categories as «threats» and «risks» to the economic security of an organization (corporation), as well as to develop their meaningful classifications according to various criteria identified in scientific, educational and methodological literature and practice. *Research design:* the object of research is threats and risks of economic security at the corporate level. The information base of the research is the regulatory legal acts of the Russian Federation, scientific and educational literature, articles in periodicals of domestic and foreign authors devoted to the issues of the essence and classification of threats and risks to the economic security of an organization (corporation). The work uses general scientific methods of cognition: analysis, synthesis, comparison, analogy, methods of abstract thinking, etc. *Results:* the results of the study are the systematization of theoretical approaches to the disclosure of the essence of the concepts of "threat to economic security" and "risk to economic security" at the corporate level, the development of meaningful classifications of the reviewed economic categories according to various signs in tabular and graphical forms based on the analysis of the opinions of domestic and foreign authors of scientific and educational literature, as well as the formation of theoretical and practical conclusions about the essence of, interrelationships and interconnectedness of threats and risks within the framework of the organization's (corporation's) economic security system.

**Keywords:** threats to economic security, risks to economic security, classification of threats to economic security, classification of risks to economic security, economic security of an organization, economic security of a corporation.

## References

1. Ageeva O.A., Matytsyna Yu.D. Vyavlenie i klassifikatsiya ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti na urovne predpriyatiya [Identification and classification of threats to economic security at the enterprise level]. *Mezhdunarodnyy nauchno-issledovatel'skiy zhurnal*, 2023, no. 8 (134), pp. 1–6. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/vyavlenie-i-klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-na-urovne-predpriyatiya?ysclid=mel6sk8pfd387893408>. (In Russ.)
2. Bordenyuk O.A. Ugrozy ekonomicheskoy bezopasnosti khozyaystvuyushchego sub»ekta: ponyatie i klassifikatsiya [Threats to the economic security of an economic entity: concept and classification]. *Forum molodezhnoy nauki*, 2021, no. 3, pp. 10–19. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyushchego-subekta-ponyatie-i-klassifikatsiya?ysclid=mel6psmm9w832455847>. (In Russ.)
3. Bukeshev D.B. Klassifikatsiya ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya [Threats to the economic security of an economic entity: concept and classification]. *Endless light in science*, 2025, no. 28 fevral' EN, pp. 35–38. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya-3?ysclid=mel6hfkmp0597515832>. (In Russ.)
4. Gabunina N.G., Korelin K.V. Ekonomicheskaya bezopasnost' predpriyatiya i upravlenie riskami [Economic security of the enterprise and risk management]. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, 2015, no. 4 (94), pp. 79–81. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-i-upravlenie-riskami?t&ysclid=mel764ae13188127986>. (In Russ.)
5. Gadysheva V.A., Poskochinova O.G. Klassifikatsiya ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya [Classification of threats to the economic security of the enterprise]. *Nauchno-analiticheskiy zhurnal «Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta Gosudarstvennoy protivopozharnoy sluzhby MChS Rossii»*, 2011, no. 2, pp. 27–31. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel6vles5j487977523>. (In Russ.)
6. Gorina M.S. Otsenka riskov i ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya [Assessment of risks and threats to the economic security of an enterprise]. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya*, 2024, no. 3 (53), pp. 113–119. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel71wm77i718443617>. (In Russ.)
7. Dundin A.D. Klassifikatsiya i metody otsenki sovremennykh riskov i ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti organizatsiy [Classification and methods for assessing modern risks and threats to the economic security of organizations]. *Vestnik nauki*, 2023, no. 4 (61), tom. 5, pp. 42–48. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-i-metody-otsenki-sovremennykh-riskov-i-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsiy?ysclid=mel6z3ho8p579788028>. (In Russ.)
8. Mamaeva L.N., Dmitrieva A.V., Luk'yanova O.N. Riski ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya [Risks of the economic security of an enterprise]. *Ekonomicheskaya bezopasnost' i kachestvo*, 2019, no. 4 (37), pp. 52–55. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya?ysclid=mel7409fkc946948771>. (In Russ.)
9. Sapozhnikova N.G. Tipologiya faktorov ekonomicheskoy bezopasnosti vuza kak osnova ee ekonomicheskogo analiza i kontrolya [Typology of factors of economic security of the university as the basis for its economic analysis and control] / N.G. Sapozhnikova, E.E. Ermoshina. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchët*, 2021, T. 24, no. 6(480), pp. 640–652. (In Russ.)
10. Sokolov A.P., Idrisov I.M. Ekonomicheskaya bezopasnost' predpriyatiya: osnovnye ugrozy i puti ikh minimizatsii [Economic security of the enterprise: the main threats and ways to minimize them]. *Innovatsionnaya ekonomika: informatsiya, analitika, prognozy*, 2022, no. 4, pp. 47–51. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-osnovnye-ugrozy-i-puti-ih-mi>

nimizatsii?ysclid=mel6lur7nw296489274.  
(In Russ.)

11. Cukanov V.H. Sistema faktorov destruktivnogo vozdejstviya na jekonomicheskuyu bezopasnost' hozjajstvujushhih subektov [The system of factors of destructive impact on the economic security of business entities]. *Mikroekonomika*, 2009, no. 2, pp. 85-92. (In Russ.)

12. Chuykov A.S. Organizatsiya obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti v kommercheskoy organizatsii [Organization of economic security in a commercial organization]. *Finansovye rynki i banki*, 2022, no. 1, pp. 51–54. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-kommercheskoy-organizatsii>. (In Russ.)