

Тупицына Екатерина Алексеевна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Санкт-Петербургского государственного экономического университета, г. Санкт-Петербург, 9217841788@mail.ru

КАРТА РИСКОВ КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. Главная задача экономической безопасности - своевременное выявление угроз и рисков компании и разработка плана мероприятий по их минимизации. Существуют различные методики определения рисков, с которыми приходится сталкиваться компании. В данной статье рассматривается один из инструментов определения основных рисков и угроз экономической безопасности организации – карта рисков. Для ее составления требуется проведение SWOT – анализа и PEST – анализа с определением взвешенной бальной оценки для каждого фактора.

Ключевые слова: экономическая безопасность организации, SWOT – анализ, PEST – анализ, карта рисков, угрозы.

Tupitsyna Ekaterina Alekseevna

Student of the specialty «Economic Security», Saint Petersburg State University of Economics, Saint Petersburg, 9217841788@mail.ru

RISK MAP AS ONE OF THE TOOLS FOR DETERMINING THE MAIN THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE ORGANIZATION

Abstract. The main task of economic security is the timely identification of threats and risks to the company and the development of an action plan to minimize them. There are various methodologies for identifying the risks that a company has to face. This article is about one of the tools for determining the main risks and threats to the economic security of an organization. It is a risk map. To compile it, a SWOT analysis and a PEST analysis are required with the determination of a weighted score for each factor.

Keywords: economic security of the organization, SWOT - analysis, PEST - analysis, risk map, threats.

В современных условиях нестабильности организациям приходится приспосабливаться к изменениям мировой экономики и искать пути минимизации угроз экономической безопасности, возникающих в результате их деятельности.

Экономическая безопасность – это состояние защищенности предприятия от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности [1, с.320].

В составе экономической безопасности выделяют следующие составляющие:

- финансовая безопасность;
- кадровая безопасность;
- технико-технологическая безопасность;
- информационная безопасность;
- экологическая безопасность;
- правовая безопасность;
- производственная безопасность.

Успешное функционирование организации зависит от комплексного подхода к анализу всех составляющих экономической безопасности, выявлению рисков и угроз, а также принятию мер по их минимизации.

Угрозы безопасности организации можно классифицировать по разным критериям:

- по источнику возникновения (внутренние, внешние);
- по вероятности реализации (реальные, потенциальные);
- по природе возникновения (политические, конкурентные, прочие);
- по величине ожидаемого ущерба (катастрофические, значительные, вызывающие трудности);
- по возможности прогнозирования (прогнозируемые, непрогнозируемые);
- по объекту посягательства (персонал, информация, финансы, деловая репутация, прочее) [2, с. 169-172].

Основными задачами при обеспечении экономической безопасности организации являются:

1. Определение текущего состояния компании.
2. Сравнение полученных данных с плановыми показателями.
3. Сравнение полученных данных с нормативными показателями.
4. Выявление отклонений.
5. Поиск причин возникновения выявленных отклонений.
6. Составление плана мероприятий по стабилизации состояния организации.

Деятельность предприятия всегда связана с рисками и угрозами. Одним из действенных и наглядных инструментов для выявления и идентификации основных рисков, влияющих на деятельность организации, является карта рисков. Для ее составления требуется выявление возможностей и угроз, а также идентификация сильных и слабых сторон деятельности предприятия с помощью SWOT - и PEST- анализов.

В SWOT – анализе выявляются возможности и угрозы, сильные и слабые стороны деятельности компании [3]. Далее оценивается значимость и проводится экспертная оценка факторов, где 1 – минимальное влияние, а 5 – максимальное влияние.

Далее высчитывается средняя экспертная оценка, после этого находится взвешенная оценка в баллах по формуле:

$$\text{Взвешенная оценка в баллах} = \text{Значимость} \times \text{Средняя оценка} \quad (1)$$

Последним шагом является определение доли фактора, который показывает, насколько сильное влияние оказывает фактор на деятельности организации и позволяет отследить его в динамике. Доля вычисляется по формуле:

$$\text{Доля} = \frac{\text{Взвеш. оценка в баллах (факт.)}}{\text{Взвеш. оценка в баллах (всего)}} \quad (2)$$

Для примера в таблице 1 приведен SWOT – анализ организации, предоставляющей услуги по перевозке пассажиров и грузов.

В PEST – анализе рассматриваются возможности и угрозы со стороны политических, экономических, социальных и технологических сил [4]. Также оценивается влияние фактора, где 1 – минимальное влияние, 3 – максимальное влияние. Затем проводится экспертная оценка и выводится средняя экспертная оценка. Последним шагом является определение оценки с поправкой на вес по формуле:

$$\text{Оценка с поправкой на вес} = \text{Влияние фактора} \times \frac{\text{Средняя оценка (факт.)}}{\text{Средняя оценка (итог)}} \quad (3)$$

Оценка с поправкой на вес наглядно показывает факторы, оказывающие наиболее сильное влияние на деятельности компании.

SWOT – анализ организации

Факторы	Значимость	Экспертная оценка		Средняя оценка	Взвешенная оценка в баллах	Доля
		Генеральный директор	Главный бухгалтер			
СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ						
Надежные и исправные транспортные средства	5	5	5	5	25	0,17
Опытные специалисты	4	5	4	4,5	18	0,12
Длительный срок нахождения в отрасли	3	5	3	4	12	0,08
Итого	12	15	12	13,5	55	0,38
СЛАБЫЕ СТОРОНЫ						
Низкая обеспеченность собственными средствами	3	2	4	3	9	0,06
Отсутствие маркетинга	5	3	5	4	20	0,14
Итого	8	5	9	7	29	0,20
ВОЗМОЖНОСТИ						
Повышение репутации компании	4	2	2	2	8	0,06
Расширение клиентской базы путем создания сайта	5	4	5	4,5	22,5	0,16
Итого	9	6	7	6,5	30,5	0,21
УГРОЗЫ						
Наличие сильных конкурентов	4	5	4	4,5	18	0,12
Изменение транспортного налога	1	2	1	1,5	1,5	0,01
ДТП	3	3	4	3,5	10,5	0,07
Итого	8	10	9	9,5	30	0,21
Всего	37	36	37	36,5	144,5	1

Источник: составлено автором на основе данных [3]

Рассмотрим для примера в таблице 2 PEST – анализ организации, предоставляющей услуги по перевозке пассажиров и грузов.

PEST – анализ деятельности организации

Описание фактора	Влияние фактора	Оценка экспертов		Средняя оценка	Оценка с поправкой на вес
		Генеральный директор	Главный бухгалтер		
ПОЛИТИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ					
Изменение налоговой политики	2	4	4	3,33	0,37
Наличие государственных компаний в отрасли	2	5	4	3,67	0,41
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ					
Стоимость транспортных средств	3	5	5	4,33	0,72
Стоимость сырья	3	4	5	4,00	0,67
Увеличение доходов населения	2	4	3	3,00	0,33
СОЦИОКУЛЬТУРНЫЕ					
Отношение к работе сотрудников	2	3	3	2,67	0,30
Квалифицированность кадров	3	4	4	3,67	0,61
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ					
Степень использования и внедрения новых технологий	2	2	2	2,00	0,22
Автоматизация процессов	2	3	3	2,67	0,30
Итого	13	21	20	18	2,2

Источник: составлено автором на основе данных [4]

На базе SWOT - и PEST- анализов выявляются основные риски и угрозы экономической безопасности организации, которые можно представить в виде реестра рисков. Представим выявленные риски в исследуемой организации в таблице 3.

Таблица 3

Реестр выявленных рисков организации

Обозначение	Наименование риска
g1	квалификационный риск
g2	информационный риск
g3	риск участия в ДТП
g4	риск утраты платежеспособности по текущим обязательствам
g5	риск убытков в связи с изменением транспортного налога
g6	риск ухода клиентов к конкурентам
g7	риск потери потенциальных клиентов в связи с отсутствием сайта

Источник: составлено автором на основе данных таблиц 1, 2

Вместе с экспертами произведем оценку вероятности возникновения риска и силы его воздействия в таблице 4. При оценке уровней вероятности используем следующий диапазон:

- от 0 до 0,3 – маловероятно/ (неопасно);
- от 0,31 до 0,65 – вероятно/ (допустимо);
- свыше 0,65 – весьма вероятно/ (опасно).

Таблица 4

Определение величины риска

Показатель	g1	g2	g3	g4	g5	g6	g7
Вероятность	0,55	0,5	0,45	0,71	0,5	0,37	0,3
Сила воздействия	0,5	0,65	0,92	0,98	0,71	0,7	0,71

Источник: составлено автором на основе данных таблицы 3

На основе выявленных рисков и приведенных выше оценок вероятности риска и силы его воздействия составим карту рисков организации (рисунок 1).

Вероятность возникновения риска	Весьма вероятно	0,91-1										
		0,81-0,9										
		0,71-0,8										g4
	Вероятно	0,61-0,7										
		0,51-0,6						g1				
		0,41-0,5							g2	g5		g3
		0,31-0,4							g6			
	Маловероятно	0,21-0,3								g7		
		0,11-0,2										
		0-0,1										
		0	0-0,1	0,11-0,2	0,21-0,3	0,31-0,4	0,41-0,5	0,51-0,6	0,61-0,7	0,71-0,8	0,81-0,9	0,91-1
			Неопасно			Допустимо			Опасно			
		Сила воздействия риска										

Рисунок 1. Карта рисков организации

Источник: составлено автором

На основе карты рисков можно проанализировать выявленные риски, их вероятность возникновения и силу воздействия. Также она помогает определить какие риски необходимо устранить в первую очередь, что играет большую роль при составлении плана мероприятий по стабилизации состояния компании.

Таким образом, с помощью SWOT-анализа и PEST-анализа можно определить основные факторы, оказывающие наиболее сильное положительное и отрицательное влияние на деятельность организации. Выявленные слабые стороны позволяют сформулировать основные риски экономической безопасности компании. Карта рисков наглядно показывает, какие из выявленных рисков наиболее опасны и какие необходимо минимизировать в первую очередь. Своевременное выявление рисков и угроз экономической безопасности и активная работа по их устранению позволяют организации вести успешную коммерческую деятельность.

Библиографический список

1. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия. Москва: Литагент «МАБИВ», 2014. С. 320.
2. Ермолаев Д.В. Угрозы экономической безопасности предприятия. // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2012. № 2. С. 169-172.
3. Методика проведения SWOT-анализа. Образцы матриц SWOT // Marketing.by: [сайт]. 2014-2021. [дата публ. 05. 02. 2008]. URL: <https://marketing.by/novosti-rynka/metodika-provedeniya-swot-analiza-obraztsy-matrits-swot/> (дата обращения 18.03.2021).
4. Анализ макросреды PEST-анализом в EXCEL на примере предприятия торговли // Exceltable.com: [сайт]. 2005-2021. [дата публ. 12. 08. 2009]. URL: <https://exceltable.com/otchety/pest-analiz-makrosredy> (дата обращения 18.03.2021).