

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТРАТЕГИИ И ПРОГРАММЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Л. Ф. Догиль

Белорусский государственный аграрный технический университет

Анализируются проблемы экономической глобализации. Рассмотрены уровни развития важнейших страховых рынков различных стран, их особенности и соответствующие стратегии процесса интеграции в мировую экономику. Представлены наиболее распространенные положения программ управления рисками в мировом масштабе.

В последнее время широко проявляют себя сферы, институты и инструменты экономической глобализации — это мировая торговля; международное разделение труда; транснациональные предприятия; общие управленческие принципы, включающие стратегическое управление, контроль качества труда и продукции, децентрализацию менеджмента, подвижность рабочей силы, сокращение складываемой продукции; коллективность научных разработок; финансовые потоки; миграция рабочей силы. Основой международной торговли становятся уже не разовые сделки, а долговременные стратегические альянсы и соглашения о сотрудничестве и совместных разработках по развитию того или иного направления научно-технического прогресса. Транснациональным корпорациям, компаниям, фирмам, некоммерческим организациям, государственным органам и отдельным лицам приходится защищать результаты своей деятельности или получать дополнительные доходы или другие выгоды не только в своей стране, но и в других государствах. Следовательно, страхование рисков может осуществляться на уровне национального или транснационального рынков, где организационно-правовым структурам и отдельным лицам предоставляются страховые полисы и программы страхования жизни, здоровья, имущества и страхования от несчастных случаев, коммерческого и территориального, а также других рисков.

Нынешняя ситуация экономической глобализации характеризуется тем, что транснациональные корпорации развиваются, используя на внешних рынках благоприятные местные условия. В большинстве стран мира существуют национальные страховые рынки. Профессор в области страхования и менеджмента риска Джон Хэмптон (США) выделяет самые крупные и важные рынки, которые развиваются в различных странах:

1. США представляют самый крупный рынок мира в области страхования имущества и страхования от несчастных случаев. Здесь второй по величине в мире рынок страхования жизни. Страховые компании предлагают огромный выбор страховых полисов. В сфере имущественного страхования и страхования от несчастных случаев особое внимание уделяется риску ответственности в результате расширительного толкования судебными органами страны ответственности, вытекающей из правонарушений.

2. Япония сформировала первый в мире рынок страхования жизни и второй по величине в области страхования имущества и от несчастных случаев. Однако данные рынки являются закрытыми, где доминирует небольшое число страховщиков. Страховые полисы в большинстве случаев предоставляются отечественными японскими компаниями, что позволяет частным лицам накопить капитал. Программы страхования имущества и от несчастных случаев предлагаются самым богатым собственникам мира.

3. Европейское сообщество создало высокоразвитый рынок путем введения согласованных правил, призванных облегчить предложение страхового полиса и услуг за пределами территориальных границ стран-членов сообщества. Однако национальные рынки различаются числом предлагаемых видов полисов, систем распределения и ожиданий потребителей. Каждый из них отражает языковые, социальные и культурные различия, а также неодинаковые экономические условия и уровни жизни.

4. Четыре бурно развивающиеся в экономическом отношении страны: Гонконг, Сингапур, Тайвань и Южная Корея. Объединяющая их высокоинтенсивная экономика позволяет ускоренными темпами формировать национальные рынки. Однако они отличаются друг от друга относительно направлений развития страхования. Рынок Сингапура упорядоченный и регламентированный, отражающий стремление правительства данной страны и народа к стабильным накоплениям и деловому взаимодействию. В Тайване развивающийся национальный рынок, стремящийся выйти за рамки относительно ограниченного диапазона страхования жизни, пенсий и страхования от несчастных случаев. Южная Корея формирует развитый рынок страхования жизни и стремится освоить новые направления страхования продукции и услуг. Рынок страховых услуг Гонконга в основном нетарифный и отражает широкий подход данной страны к страхованию бизнеса.

5. Китай располагает крупным рынком, где доминирует один страховщик — Народная страховая компания страны, обеспечивающая большую часть страхования жизни и имущества. Китайское руководство использует механизм страхования для накопления средств, идущих на капиталовложения и обеспечение потребностей субъектов хозяйствования в инвестициях, а также граждан страны, включая больных и пожилых людей.

6. Активно действующие и потенциальные страховые рынки стран Восточной Европы и бывшего СССР, Устаревшие и зачастую опасные для окружающей среды промышленные предприятия требуют внимательного отбора страховщиками рисков при страховании имущества и от несчастных случаев.

7. Страховые рынки других стран. Для каждой из них характерна своя специфика. Во многих развивающихся странах государственные компании имеют практически монопольные права. Проявляется разнообразие традиций и систем в отношении основных требований, предлагаемых видов страховых полисов, рекомендаций, а также социальной и экономической роли страховых компаний. В странах Восточной Европы наиболее развитыми и популярными видами являются рынки по страхованию краткосрочных кредитов от коммерческого риска и по страхованию краткосрочных отечественных долговых требований под гарантии правительства. Республики бывшего СССР формируют страховые рынки с государственным участием для обеспечения возвратности вложенных средств и защиты имущественных интересов. Здесь как и в Чехии, Словакии, Венгрии, Польше наиболее выраженный интерес формирования рынков по страхованию краткосрочных экспортных кредитов и краткосрочных отечественных долговых требований от коммерческого риска.

Рассмотренные выше уровни развития важнейших страховых рынков различных стран, а также дальнейшее усиление экономической глобализации требуют соответствующей координации международных программ по управлению риском. Ныне именно глобализация, мировой рынок фактически определяют опережающий уровень стандартов качества и технико-экономические показатели продукции, выпускаемой как материнской компанией и ее филиалами, также дочерними предприятиями. Формируются рынки информационных технологий и международной информации. Учитывая возрастающую ценность своевременной инфор-

мации, электронные сделки все чаще заменяют традиционный контракт. Следовательно, возникают наряду с широко распространенными рисками производственного, финансового, коммерческого, инновационного характера, также сетевые, информационные, «интернет-риски». Каждый из перечисленных рисков по сумме возможных потерь может переходить с регионального, странового уровней на межстрановой, приобретая глобальный характер. Возникает настоятельная необходимость разработки международных стратегий по страхованию и управлению рисками, где должны рассматриваться следующие вопросы:

Контролирование рынка. В некоторых странах доступ на рынок регулирует правительство и предоставляет наибольшие возможности закрепления на отдельных его сегментах или рыночных нишах местным субъектам хозяйствования. В других государствах доступ на местные рынки строго регламентирован.

Культура рынка. Здесь важно установить этнический состав покупателей страховых полисов. К примеру, в ряде стран Юго-Восточной Азии предпринимательская деятельность ведется либо местным населением, либо иностранцами китайского происхождения. Особенности культуры каждой из категорий потенциальных партнеров по бизнесу требует применения различных стратегий. Так, новой организационной формой транснациональных корпораций становятся семейные империи китайской диаспоры, характеризующейся большой склонностью к сотрудничеству с потенциальными конкурентами. Менеджеры из Китая гораздо чувствительнее к «сохранению лица», чем гонконгские их коллеги.

Особенности клиентов. На отдельных рынках решение о покупке страхового полиса от имени стороны, стремящейся обеспечить свой риск, принимает брокер или агент. В других случаях местная страховая компания может отфильтровать для своего клиента все виды покрытия и услуг. Кроме того, в последнее время основой международной торговли становятся уже не разовые сделки, а долговременные стратегические альянсы и соглашения о сотрудничестве, которые заключают между собой международные корпорации.

1. Стратегия выхода на рынок. В некоторых случаях транснациональной корпорации выгодно приобрести местную компанию со сложившейся положительной репутацией. Среди других вариантов возможно создание совместного предприятия, дочерней фирмы или филиала. Зачастую эффективно открытие отделения, укомплектованного местными жителями.

2. Стратегия извлечения прибыли. Культуры разных стран, формирующие различные системы ценностей, существенно влияют на экономическое поведение в условиях риска, в том числе и на вероятность или возможность извлечения прибыли на рынке. К примеру, если западный утилитаризм принимает во внимание только соотношение «издержки - прибыль», то восточный принцип «сохранения лица» ведет к большой авторитарности, где придается большое значение социальным ценностям, моральным обязательствам, репутации фирмы. Поэтому в отдельных странах возникает вероятность того, что полученную прибыль нельзя вывезти за пределы государства из-за валютных ограничений.

При ведении мирохозяйственных процессов, осуществлении международных операций вне своих границ крупные компании обычно придерживаются одной из двух наиболее распространенных стратегий:

А — Глобальная ориентация. Данная стратегия предполагает предложение услуг практически во всех странах мира. Используя трансфертные поставки, цены, благоприятные условия воспроизводства, лучший учет рыночной ситуации, предложения прибыли, связи брокеров, агентов, местных отделений и других юридических лиц, транснациональная корпорация может обойти множество межстра-

новых барьеров и решить любую проблему клиента, независимо от того, в какой стране она возникает.

Б — Международная ориентация — наиболее приемлемая стратегия процесса интеграции в мировую экономику. Она должна содействовать решению основной экономической задачи — реструктуризации отраслей хозяйственного комплекса страны, качественной модернизации их материально-технической базы. Так, хозяйствующие субъекты Республики Беларусь, объединившись в крупные транснациональные компании и финансово-промышленные группы, или создав совместные предприятия с другой страной смогут предлагать услуги на тех рынках, где можно получить прибыль. При этом в отдельных странах могут возникать проблемы — либо географические, либо в плане предлагаемых услуг. Поэтому отечественные предприятия и их объединения должны работать только на тех рынках, где такая деятельность целесообразна на текущий момент, и уходить с рынка, если условия изменяются. Таким же образом поступают и другие зарубежные компании, избравшие стратегию международной ориентации.

Транснациональные хозяйственные формирования, фирмы, корпорации развиваются успешно, если используют на внешних рынках благоприятные местные условия и экономические ситуации, которые они же сами создают с помощью государства. Для управления разнообразными рисками, возникающими на качественно новом этапе в развитии интернационализации хозяйственной деятельности, разрабатываются программы управления рисками в мировом масштабе. Ниже приводятся наиболее распространенные положения данных программ:

1. Разнообразие видов страхового покрытия. В странах, где данное покрытие надлежащим образом не обеспечивается транснациональные компании могут осуществлять только некоторые международные операции. При разнообразии видов страхового покрытия каждая организационно-правовая структура, осуществляющая хозяйственную деятельность на мировом уровне, разрабатывает широкую международную программу. Соотношение между страхованием рисков и их удержанием, связанных с собственностью предприятия и его ответственностью устанавливается и координируется страховщиками и брокерами.

2. Разнообразие отношений с работниками в разных странах может быть объединено в единую программу. В данном разделе учитывается специфика социальных и экономических различий при осуществлении хозяйственной деятельности в том или другом государстве. При этом уделяется особое внимание изысканию возможностей льготного страхования жизни, здоровья, пенсионным выплатам.

3. Согласованность денежных сумм покрытий вероятных потерь при проявлении форс-мажорных и других неблагоприятных событий имеет особо важное значение, если законодательство той или иной страны предусматривает в обязательном порядке страховые выплаты. В данном случае может произойти дублирование покрытий. Возможно также возникновение трудностей с формированием сумм страховых выплат при отсутствии страхования рисков или средств контроля убытков на местном уровне. Здесь большая вероятность пробелов в реализации общей стратегии транснациональной компании. Для согласования деятельности по управлению в области риска данному субъекту хозяйствования необходимо знать условия и традиции, существующие в разных странах.

4. Услуги на местном уровне необходимо использовать в полной мере. Поэтому важно адекватно реагировать на судебные иски, выполнять нормативные требования на национальном уровне и регулировать притязания относительно компенсации убытков в связи с травмами или другими претензиями служащих, клиентов и третьих лиц. Все это требует скоординированных действий относи-

тельно возможностей полного соблюдения законов, нормативных актов, стандартов, регламентов той страны, с субъектами хозяйственной деятельности которой приходится сотрудничать на мировом и национальном уровнях.

5. Решению финансовых проблем может отводиться в программах управления риском в мировом масштабе существенное место. В некоторых из них могут предусматриваться налоговые льготы, предоставляемые на местном уровне. Однако при проведении анализа и оценки возможностей защиты от убытков, а также использования местных преимуществ необходимо учитывать валютные ограничения, запреты и прочие проблемы. Уклонение от налогов остается сферой ожесточенной борьбы в международном бизнесе. Транснациональные компании считают, что они платят налоги более ответственно, чем многие местные фирмы. Свою роль здесь играют запутанность и нечеткость налоговых кодексов в отдельных странах. Все это может осложнить деятельность в государствах, активно проводящих политику протекционизма в отношении обмена валюты.

Информационные аспекты о ходе реализации программы управления в области риска должны в полной мере отражены, поскольку рецепт для хорошего менеджмента есть 90% информации плюс 10% вдохновения и предпринимательского чутья. Информация в риск-менеджменте имеет фундаментальное значение. Убытки при проявлении форс-мажорных обстоятельств могут быть и более разрушительными, чем потери ожидаемой сверх прибыли. Примером может служить практика мер безопасности на предприятии, занимающемся производством комплектующих изделий и отдельных дефицитных деталей и являющейся поставщиком в мировом масштабе. Пожар может уничтожить основной цех как единственного поставщика необходимых узлов. Убытки из-за прекращения деятельности могут намного превзойти материальный ущерб от самого пожара. Отсутствие информации о риске пожаров на местном уровне может привести к тому, что служба в области управления риском окажется не в состоянии принять меры по недопущению такой катастрофы. Поэтому в данном разделе программы дается детальное, разностороннее описание систем и процедур информационного обеспечения, отвечающих следующим основополагающим требованиям:

- иметь достаточную мощность входа, переработки и выхода информации, чтобы обеспечить ею все иерархические уровни управления;
- быть оперативными, чувствительными и четкими, способными к быстрой перестройке, обусловленной любыми как общими и стабильными, так и локальными и временными изменениями условий хозяйствования;
- периодичность поставки информации должна быть единая для всех управленческих уровней, если эта информация взаимосвязана, и обладать свойством перспективной адаптивности.

Развитие информационных технологий и повсеместная рыночная либерализация оказывают сильное влияние на управление предприятиями, фирмами, корпорациями в условиях глобализации экономики. Транснациональные компании оперативно меняют направления и сферы деятельности, охотно перемещаются в зависимости от экономических условий, прежде всего заботятся о своих родных странах, стараются остаться конкурентоспособными за счет дешевых факторов производственной деятельности.

При отсутствии надлежащей правовой защиты ни один сектор экономики в полной мере не застрахован от международной конкуренции. Это не означает, что все субъекты хозяйствования должны стать мировыми, но, чтобы выжить, любой местный бизнес должен ориентироваться на мировые стандарты.