

ریسک کلان



ریسک کلان^۱ نوعی ریسک سیاسی است که شرکت‌هایی که در بازارهای خارجی به فعالیت مشغول هستند با آن مواجه می‌شوند. افزایش استفاده از تکنولوژی به کسب و کار این اجازه را می‌دهد تا بتواند در بازار کشورهای خارجی وارد شود و از این طریق فروش خود را افزایش دهد. در اکثر موارد، راه اندازی کسب و کار در یک کشور خارجی، همانند راه اندازی کسب و کار در همان کشور نیست. علاوه بر این، ریسک‌های کلان در بازارهای

خارجی ممکن است تنها نتیجه جریان‌های سیاسی^۲ یا خط مشی کسب و کار^۳ نباشند.

یک نوع رایج ریسک کلان، مربوط به نوسان نرخ ارز کشور خارجی می‌باشد. نوسان نرخ ارز ممکن است به دلایل گوناگونی اتفاق بیافتد، مانند سیاست پولی^۴ کشوری که در آن سرمایه‌گذاری صورت گرفته است، ارزیابی بازارهای خارجی از ارز آن کشور یا تغییرات قابل توجه در منابع کشور خارجی. نوسان ارز می‌تواند مشکلاتی را در خصوص تعیین قیمت درست کالا و خدمات تولید شده در کشور خارجی ایجاد کند. همچنین کسب و کار ممکن است در خصوص واردات و صادرات کالا با مشکلاتی مواجه شود، زیرا نوسان نرخ ارز، ممکن است به شرکت‌های تولیدی اجازه ندهد تا بتواند از انتقال کالای تولید شده به کشور خارجی درآمد چندانی کسب کند. یک نوی دیگر ریسک کلان، ممکن است از عدم ثبات سیاسی در آن کشور ناشی شود.

بسیاری از کشورهای خارجی مستعد تغییرات سریع و بزرگ در سیستم‌های سیاسی خود هستند. کشورهایی که دارای سیستم فاشیستی یا سوسیالیستی هستند، برای جذب سرمایه‌گذاری خارجی از این سیستم‌ها دوری کنند، زیرا شرکت‌ها برای سرمایه‌گذاری در این کشورها، کسب و کار خود را در معرض ریسک تصاحب شدن و یا ملی شدن فعالیت کسب و کار خود می‌بینند.

^۱ Macro risk

^۲ Current political

^۳ Business policies

^۴ Monetary policy

شرکت‌هایی که ممکن است در این کشورها فعالیت خود را از دست بدهند، ممکن است در معرض زیان‌های مالی باشند. شرکت‌هایی که سعی می‌کنند از این ریسک دوری گزینند، ممکن است اقدام به خرید بیمه ریسک سیاسی کنند.

بیمه ریسک سیاسی^۵ به شرکت‌ها کمک می‌کند تا از سرمایه‌گذاری بانک‌ها، وام‌دهندگان و سرمایه‌گذاران خرد، هنگامی که در یک کشور خارجی دست به فعالیت می‌زنند، اطمینان یابند. این نوع بیمه کسب و کار، ممکن است در مقادیر مختلف و یا تحت شرایط خاص که شرکت به دلیل ریسک کلان در معرض زیان مالی قرار می‌گیرد، خریداری شود. با این وجود، این نوع بیمه‌ها ممکن است برای سرمایه‌گذاری در کشورهایی که دارای نوسانات سیاسی بسیار بالایی هستند و یا در حفظ ثبات نرخ ارز خود ناتوان هستند، موجود نباشد.

^۵ Political risk insurance