

# E DIN 77235:2021-04 (D)

Erscheinungsdatum: 2021-02-26

## Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbstständige sowie kleine und mittlere Unternehmen

---

<b>Inhalt</b>	<b>Seite</b>
Vorwort .....	5
Einleitung .....	6
1 Anwendungsbereich.....	7
2 Normative Verweisungen .....	7
3 Begriffe .....	7
4 Methodischer Ansatz der Finanz- und Risikoanalyse.....	11
4.1 Klassifizierung von Kunden/Strukturierung.....	11
4.2 Ganzheitlicher Ansatz.....	11
4.3 Bedarfsstufen und Prioritäten .....	12
4.4 Orientierungsgrößen .....	13
4.5 Systematisierung der Finanzthemen .....	13
5 Durchführung der Finanz- und Risikoanalyse .....	20
5.1 Grundlagen.....	20
5.2 Transparenzpflicht (Prozessschritt 0).....	20
5.3 Aufnahme der notwendigen Daten der Organisation (Prozessschritt 1).....	21
5.4 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2).....	22
5.5 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen (Prozessschritt 3).....	23
5.6 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte (Prozessschritt 4) .....	23
5.7 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen (Prozessschritt 5) .....	24
6 Ergebnisdarstellung.....	24
Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Finanz- und Risikoanalyse.....	26
<b>Tabellen</b>	
Tabelle 1 — Finanzthemen .....	15
Tabelle A.1 — Finanzthema: Betriebliche Haftungsrisiken .....	26
Tabelle A.2 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus Vermögensschäden .....	27
Tabelle A.3 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus Umweltschäden .....	28
Tabelle A.4 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus dem Betreiben einer Photovoltaikanlage/Biogas usw. (als Nebenzweck) .....	29
Tabelle A.5 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden und Grundstücken.....	30
Tabelle A.6 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus Bau- und Sanierung.....	31
Tabelle A.7 — Finanzthema: Ausfallrisiko des mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod).....	32

<b>Tabelle A.8 — Finanzthema: Refinanzierung der Betriebskosten bei krankheitsbedingtem Ausfall mitarbeitender Inhaber.....</b>	<b>33</b>
<b>Tabelle A.9 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde statische Liquidität (zeitpunktbezogen unter Berücksichtigung evtl. Steuer- und Abgabenschulden) .....</b>	<b>34</b>
<b>Tabelle A.10 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen).....</b>	<b>35</b>
<b>Tabelle A.11 — Finanzthema: Forderungsausfallrisiko.....</b>	<b>36</b>
<b>Tabelle A.12 — Finanzthema: Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung .....</b>	<b>38</b>
<b>Tabelle A.13 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten.....</b>	<b>39</b>
<b>Tabelle A.14 — Finanzthema: Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabelle A.15 — Finanzthema: Anlage aus Liquiditätsüberschüssen.....</b>	<b>42</b>
<b>Tabelle A.16 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten bei Sicherheitseinhalten (Bankbürgschaften/Bankgarantien/Kautionsversicherungen).....</b>	<b>43</b>
<b>Tabelle A.17 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten statt Rückstellungen für z. B. freiwillige Garantien.....</b>	<b>44</b>
<b>Tabelle A.18 — Finanzthema: Risiko der Betriebsschließung.....</b>	<b>45</b>
<b>Tabelle A.19 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen.....</b>	<b>46</b>
<b>Tabelle A.20 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust von Daten und Software .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabelle A.21 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust von Gebäudetechnik .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabelle A.22 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten.....</b>	<b>51</b>
<b>Tabelle A.23 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust aus Anlagen der alternativen Energieerzeugung (PV-Anlage, Biogas, Windenergie, Wasserkraft usw.) .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabelle A.24 — Finanzthema: Beschädigung Glas.....</b>	<b>53</b>
<b>Tabelle A.25 — Finanzthema: Verletzung von immateriellen Rechten durch Dritte .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabelle A.26 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Tätigkeit .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabelle A.27 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Forderungsbeitreibung.....</b>	<b>56</b>
<b>Tabelle A.28 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Teilnahme am Straßenverkehr .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabelle A.29 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — gemietete Gewerbeeinheiten ....</b>	<b>58</b>
<b>Tabelle A.30 — Finanzthema: Manager Haftpflichtversicherung (D&amp;O Versicherung) .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabelle A.31 — Finanzthema: Risiko durch nicht funktionierenden Zahlungsverkehr .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabelle A.32 — Finanzthema: Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern) .....</b>	<b>60</b>

<b>Tabelle A.33 — Finanzthema: Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen.....</b>	<b>62</b>
<b>Tabelle A.34 — Finanzthema: Betriebliche Versorgungssysteme (Betriebliche Altersvorsorge, Betriebliche Krankenversicherung, Gruppenunfall) .....</b>	<b>64</b>
<b>Tabelle A.35 — Finanzthema: Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse .....</b>	<b>65</b>
<b>Tabelle A.36 — Finanzthema: Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabelle A.37 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Arbeitsrecht (Arbeitsverhältnisse, Sozialgerichte) .....</b>	<b>67</b>
<b>Tabelle A.38 — Finanzthema: Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen inkl. Mehrkosten .....</b>	<b>68</b>
<b>Tabelle A.39 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabelle A.40 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie bei Neubau/Sanierung/ Um- und Erweiterungsbauten .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabelle A.41 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — selbstgenutzte Gewerbeeinheiten .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabelle A.42 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Vermietung von Immobilien.....</b>	<b>72</b>
<b>Tabelle A.43 — Finanzthema: Haftungsrisiken Fahrzeuge .....</b>	<b>73</b>
<b>Tabelle A.44 — Finanzthema: Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen .....</b>	<b>75</b>
<b>Tabelle A.45 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren) .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabelle A.46 — Finanzthema: Kostenrisiko aus (Waren-)Transport durch Dritte (Beschädigung oder Verlust von Waren).....</b>	<b>77</b>
<b>Tabelle A.47 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen.....</b>	<b>79</b>
<b>Tabelle A.48 — Finanzthema: Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export.....</b>	<b>80</b>
<b>Tabelle A.49 — Finanzthema: Risiko Fremdwährung .....</b>	<b>81</b>
<b>Tabelle A.50 — Finanzthema: Zahlungs- und Lieferrisiken aus Im- und Export.....</b>	<b>82</b>
<b>Tabelle A.51 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit.....</b>	<b>83</b>