E DIN 77235:2021-04 (D)

Erscheinungsdatum: 2021-02-26

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

Inhalt

Seite

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

Tabellen

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

Tabelle A.8 — Finanzthema: Refinanzierung der Betriebskosten bei krankheitsbedingtem Ausfall mitarbeitender Inhaber ... 33

Tabelle A.9 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde statische Liquidität (zeitpunktbezogen unter Berücksichtigung evtl. Steuer- und Abgabenschulden) ... 34

Tabelle A.10 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen) ... 35

Tabelle A.11 — Finanzthema: Forderungsausfallrisiko ... 36

Tabelle A.12 — Finanzthema: Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung ... 38

Tabelle A.13 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten ... 39

Tabelle A.14 — Finanzthema: Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen ... 41

Tabelle A.15 — Finanzthema: Anlage aus Liquiditätsüberschüssen ... 42

Tabelle A.16 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten bei Sicherheitseinbehalten (Bankbürgschaften/Bankgarantien/Kautionsversicherungen) ... 43

Tabelle A.17 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten statt Rückstellungen für z. B. freiwillige Garantien ... 44

Tabelle A.18 — Finanzthema: Risiko der Betriebsschließung ... 45

Tabelle A.19 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen ... 46

Tabelle A.20 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust von Daten und Software ... 48

Tabelle A.21 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust von Gebäudetechnik ... 49

Tabelle A.22 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten ... 51

Tabelle A.23 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust aus Anlagen der alternativen Energieerzeugung (PV-Anlage, Biogas, Windenergie, Wasserkraft usw.) ... 52

Tabelle A.24 — Finanzthema: Beschädigung Glas ... 53

Tabelle A.25 — Finanzthema: Verletzung von immateriellen Rechten durch Dritte ... 54

Tabelle A.26 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Tätigkeit ... 55

Tabelle A.27 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Forderungsbeitreibung ... 56

Tabelle A.28 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Teilnahme am Straßenverkehr ... 57

Tabelle A.29 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — gemietete Gewerbeeinheiten ... 58

Tabelle A.30 — Finanzthema: Manager Haftpflichtversicherung (D&O Versicherung) ... 59

Tabelle A.31 — Finanzthema: Risiko durch nicht funktionierenden Zahlungsverkehr ... 59

Tabelle A.32 — Finanzthema: Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern) ... 60

Tabelle A.33 — Finanzthema: Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen..... 62

Tabelle A.34 — Finanzthema: Betriebliche Versorgungssysteme (Betriebliche Altersvorsorge, Betriebliche Krankenversicherung, Gruppenunfall) 64

Tabelle A.35 — Finanzthema: Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse 65

Tabelle A.36 — Finanzthema: Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter..... 66

Tabelle A.37 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Arbeitsrecht (Arbeitsverhältnisse, Sozialgerichte) 67

Tabelle A.38 — Finanzthema: Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen inkl. Mehrkosten 68

Tabelle A.39 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie..... 69

Tabelle A.40 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie bei Neubau/Sanierung/ Um- und Erweiterungsbauten 70

Tabelle A.41 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — selbstgenutzte Gewerbeeinheiten 71

Tabelle A.42 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Vermietung von Immobilien..... 72

Tabelle A.43 — Finanzthema: Haftungsrisiken Fahrzeuge 73

Tabelle A.44 — Finanzthema: Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen 75

Tabelle A.45 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren) 76

Tabelle A.46 — Finanzthema: Kostenrisiko aus (Waren-)Transport durch Dritte (Beschädigung oder Verlust von Waren)..... 77

Tabelle A.47 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen..... 79

Tabelle A.48 — Finanzthema: Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export..... 80

Tabelle A.49 — Finanzthema: Risiko Fremdwährung 81

Tabelle A.50 — Finanzthema: Zahlungs- und Lieferrisiken aus Im- und Export..... 82

Tabelle A.51 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit..... 83