

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 Sicherheitseinhalten (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