DIN 77235:2021-10 (D)

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

Inh	alt	Seite
Vorv	vort	5
Einle	eitung6	
1	Anwendungsbereich	7
2	Normative Verweisungen	
3	Begriffe	
4 4.1	Methodischer Ansatz der Finanz- und RisikoanalyseKlassifizierung von Kunden/Strukturierung	
4.1	Ganzheitlicher Ansatz	
4.3	Bedarfsstufen und Prioritäten	
4.4	Orientierungsgrößen	
4.5	Systematisierung der Finanzthemen	
5	Durchführung der Finanz- und Risikoanalyse	
5.1	Grundlagen	
5.2	Transparenzpflicht (Prozessschritt 0)	
5.3	Aufnahme der notwendigen Daten der Organisation (Prozessschritt 1)	
5.4	Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2)	
5.5	Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen (Prozessschritt 3)	
5.6	Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte (Prozessschritt 4)	
5.7	Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen (Prozessschritt 5)	24
6	Ergebnisdarstellung	24
Anha	ang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Finanz- und	
	Risikoanalyse	26
Liter	caturhinweise	86
Tabe	ellen	
Tabe	elle 1 — Finanzthemen	15
Tabe	elle A.1 — Finanzthema: Betriebliche Haftungsrisiken	26
Tabe	elle A.2 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus Vermögensschäden	27
Tabe	elle A.3 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus Umweltschäden	28
Tabe	elle A.4 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus dem Betreiben e Photovoltaikanlage/Biogas usw. (als Nebenzweck)	einer 29
Tabe	elle A.5 — Finanzthema: Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden Grundstücken	
Tabe	elle 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 — Risiko von Vermögensschäden durch vorsätzliche unerlaubte Handlungen	. 34
Tabelle A.10 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde statische Liquidität (zeitpunktbezogen unter Berücksichtigung evtl. Steuer- und Abgabenschulden)	. 35
Tabelle A.11 — Finanzthema: Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)	. 36
Tabelle A.12 — Finanzthema: Forderungsausfallrisiko	. 37
Tabelle A.13 — Finanzthema: Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung	. 39
Tabelle A.14 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten	. 40
Tabelle A.15 — Finanzthema: Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen	. 42
Tabelle A.16 — Finanzthema: Anlage aus Liquiditätsüberschüssen	. 43
Tabelle A.17 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten bei Sicherheitseinbehalten (Bankbürgschaften/Bankgarantien/Kautionsversicherungen)	. 44
Tabelle A.18 — Finanzthema: Finanzierungsmöglichkeiten statt Rückstellungen für z.B. freiwillige Garantien	. 45
Tabelle A.19 — Finanzthema: Risiko der Betriebsschließung	. 46
Tabelle A.20 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen	. 48
Tabelle A.21 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust von Daten und Software	. 49
Tabelle A.22 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust von Gebäudetechnik	. 50
Tabelle A.23 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten	. 52
Tabelle A.24 — Finanzthema: Risiko Beschädigung / Verlust aus Anlagen der alternativen Energieerzeugung (PV-Anlage, Biogas, Windenergie, Wasserkraft usw.)	. 53
Tabelle A.25 — Finanzthema: Beschädigung Glas	. 54
Tabelle A.26 — Finanzthema: Verletzung von immateriellen Rechten durch Dritte	. 55
Tabelle A.27 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Tätigkeit	. 56
Tabelle A.28 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Forderungsbeitreibung	. 57
Tabelle A.29 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Teilnahme am Straßenverkehr	. 58
Tabelle A.30 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — gemietete Gewerbeeinheiten	. 59
Tabelle A.31 — Finanzthema: Manager Haftpflichtversicherung (D&O Versicherung)	. 60

Tabelle A.32 — Finanzthema: Risiko durch nicht funktionierenden Zahlungsverkehr 60
Tabelle A.33 — Finanzthema: Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern)
Tabelle A.34 — Finanzthema: Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen 63
Tabelle A.35 — Finanzthema: Betriebliche Versorgungssysteme (Betriebliche Altersvorsorge, Betriebliche Krankenversicherung, Gruppenunfall)65
Tabelle A.36 — Finanzthema: Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse 60
Tabelle A.37 — Finanzthema: Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter67
Tabelle A.38 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Arbeitsrecht (Arbeitsverhältnisse, Sozialgerichte)
Tabelle A.39 — Finanzthema: Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen inkl. Mehrkosten 69
Tabelle A.40 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie 70
Tabelle A.41 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie bei Neubau/Sanierung/ Um- und Erweiterungsbauten
Tabelle A.42 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — selbstgenutzte Gewerbeeinheiten
Tabelle A.43 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Vermietung von Immobilien 73
Tabelle A.44 — Finanzthema: Haftungsrisiken Fahrzeuge
Tabelle A.45 — Finanzthema: Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen
Tabelle A.46 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren)
Tabelle A.47 — Finanzthema: Kostenrisiko aus (Waren-)Transport durch Dritte (Beschädigung oder Verlust von Waren)78
Tabelle A.48 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen 79
Tabelle A.49 — Finanzthema: Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export
Tabelle A.50 — Finanzthema: Risiko Fremdwährung82
Tabelle A.51 — Finanzthema: Zahlungs- und Lieferrisiken aus Im- und Export83
Tabelle A.52 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit84