DIN 77235:2021-10 (D)

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

Literaturhinweise 86

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 — 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) 61

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 66

Tabelle A.37 — Finanzthema: Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter..... 67

Tabelle A.38 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Arbeitsrecht (Arbeitsverhältnisse, Sozialgerichte) 68

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 71

Tabelle A.42 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — selbstgenutzte Gewerbeeinheiten 72

Tabelle A.43 — Finanzthema: Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Vermietung von Immobilien..... 73

Tabelle A.44 — Finanzthema: Haftungsrisiken Fahrzeuge 74

Tabelle A.45 — Finanzthema: Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen 75

Tabelle A.46 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren) 77

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..... 81

Tabelle A.50 — Finanzthema: Risiko Fremdwährung 82

Tabelle A.51 — Finanzthema: Zahlungs- und Lieferrisiken aus Im- und Export..... 83

Tabelle A.52 — Finanzthema: Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit..... 84