

Daniel Borner

Der praktische Risk Management-Prozess für KMU

**Im Hinblick auf die Revisionsrechtsänderungen
betreffend Risikobeurteilung ab Mitte 2007 von
Schweizer Unternehmen mit integriertem Lösungs-
ansatz zwecks Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben**

Inhaltsverzeichnis

1	Vorwort	7
2	Neue gesetzliche Anforderungen an das Risiko Management von Schweizer Unternehmen	9
3	Neuordnung des schweizerischen Revisionsrechts (OR) und das neue Revisionsaufsichtsgesetz (RAG)	11
3.1	Vergleich ordentliche Revision und eingeschränkte Revision	12
3.2	Anpassungen im Obligationenrecht (OR)	14
3.3	Risikobeurteilung und internes Kontrollsystem	16
3.4	Revisionsaufsicht – Regulatorische Änderungen	18
4	Allgemeiner theoretischer Teil zwecks Einführung in die Thematik .	19
4.1	Einführung	19
4.2	Verhältnismässigkeit des Risk Management-Systems	21
4.3	Risk Management einfach dargestellt	22
4.4	Risk Management Organisation	22
4.5	Risiko	24
4.6	Gefahr	24
4.7	Management	24
4.8	Risk Management	24
4.9	Risk Management-Prozess	26
4.10	Risikoidentifikation	26
4.11	Risikobewertung	29
4.12	Risikostrategie	29
4.13	Risikobewältigung	35
	4.13.1 Risk Control	36
	4.13.2 Risk Financing	37
4.14	Risiko-Controlling	37
4.15	Risk Management-Verhinderer	40
4.16	Massnahmen für ein lancierendes funktionierendes	

5	Individueller praktischer Teil	45
5.1	Ablaufschema für die Einführung des Risk Management-Prozesses	45
5.2	Fragenkatalog für das Erstgespräch	47
5.3	Hilfsmittel und Formulare für Umsetzung und Unterhalt	54
5.4	Praktische Abgrenzung zwischen Gefahren und Risiken	56
5.5	Gefahrenüberblick	56
5.5.1	<i>Operationelle Risiken (reine Risiken, Pure Risks, Hazards)</i> ..	56
5.5.2	<i>Geschäftsrisiken (spekulative Risiken, Business Risks)</i>	56
5.6	Risikoidentifikation	57
5.7	Einige klassische Unternehmens-Katastrophenrisiken	57
5.8	Gefahren- und Massnahmenkatalog	59
5.9	Praktische Anwendung der Risikobewältigungstechniken	94
5.10	Risikobewertung	100
5.11	Strategien	103
5.12	Risikostrategiefestlegung	103
5.13	Risiko- und Versicherungspolitik der Muster Gruppe (Muster) ...	104
5.14	Risikoakzeptanzlinie	111
5.15	Risikobewältigung	112
5.15.1	<i>Risk Control</i>	113
5.15.2	<i>Risk Finance</i>	113
5.15.3	<i>Risikobewältigungs-Massnahmen</i>	113
5.15.4	<i>Betrachtung nach Plankorrektur</i>	114
5.16	Risiko-Controlling	115
5.17	Controlling-Checkliste	116
6	Risk Management-Summary für Risikobeurteilung als Anhang zur Jahresrechnung	119
7	Schlusswort	121
	Anhang: SWISSBROKE und Risk Management	123