

# Risikomanagement

## für nicht prüfungspflichtige Unternehmen

**Chancenmanagement = Risikomanagement**

**Der Mittelstand ist in besonderer Weise Inbegriff für Leistungsbereitschaft, Fleiß und über den Tag hinausgehende gesellschaftliche Verantwortung.**

(Quelle: Zitat Helmut Kohl, 1930 – 2017, deutscher Politiker)

10. Mittelstandstag der  Dresden

In Kooperation mit dem  RMA  
Risk Management Association e. V.

**Dresden, 11. April 2019**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

## Definition Mittelstand...

### - Qualitative Definition:

- Einheit von Eigentum, Leitung, Haftung und Risiko
- Einheit wirtschaftlicher Existenz und Führung
- Verantwortliche Mitwirkung an allen unternehmenspolitisch relevanten Entscheidungen

### - Definition EU:

- Unternehmen mit bis zu 249 Mitarbeitern\*innen
- Maximaler Jahresumsatz 50 Mio. Euro

### - Definition IFM:

- Unternehmen mit bis zu 500 Mitarbeitern\*innen
- Familienunternehmen, auch mit mehr als 500 Ma\*innen und 50 Mio. Umsatz

### - Definition KfW:

- Unternehmen mit bis zu 500 Mio. Euro Jahresumsatz

## INHALT

### Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

## Umsatzverteilung im Mittelstand...

### - KfW-Mittelstandspanel 2017:

87 % Umsatz bis 1. Mio. Euro

05 % Umsatz > 1 bis 2 Mio. Euro

06 % Umsatz > 2 bis 6 Mio. Euro

02 % Umsatz > 10 bis 50 MIO. Euro

Ausgewertet wurden 9.666 Unternehmen aus produzierenden Unternehmen,  
Dienstleistung und Handel

Quelle: Auszug Mittelstandspanel, Statista 01/2019, erhoben für 2017

## INHALT

### Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

## Risiken im Mittelstand...

### - Auswahl an Aussagen zu Risikopotentialen:

- 43 % Fachkräftemangel (16 % sehen sehr großes Risiko)
- 35 % zunehmender Wettbewerb (7 % sehen sehr großes Risiko)
- 33 % Schutz der IT-Strukturen (7 % sehen sehr großes Risiko)
- 32 % Schwache Inlandskonjunktur (2 % sehen großes Risiko)
- 19 % Schwache Auslandskonjunktur (4 % sehen großes Risiko)
- 10 % Schwieriger Zugang zu Finanzmitteln (10 % sehen großes Risiko)
- 06 % ungelöste Nachfolge (2 % sehen sehr großes Risiko)

Befragt wurden 1.500 Unternehmen aus produzierenden Unternehmen, Dienstleistung und Handel

Quelle: Auszug Mittelstandsbarometer, Statista 01/2019, erhoben 11+12/2018

## INHALT

Definition Mittelstand

**Risiken im Mittelstand**

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

## Rechtliche Bezüge...

...aus vielen Gesetzen ein Beispiel:

### - GmbH-Gesetz:

§ 43 I und II GmbHG

- Auslegung im Absatz II, dass der Geschäftsführer eine Risikobewertung entsprechend der ausgewiesenen Pflichten des § 91 II AktG erfüllen muss.

Hierbei ist zu unterscheiden zwischen:

- Bestandsgefährdenden Risiken
- Risiken mit Auswirkung auf die Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage haben

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

### **Einfacher rechtlicher Bezug**

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

Wir haben zu jeder Zeit eine Ausrede...

Die meist gegebenen Thesen um Thema Risiko:

Eine Auswahl tatsächlicher Antworten von Geschäftsführern:

- Bis jetzt ist ja noch nicht passiert (der Kopf in den Sand stecken-Effekt).
- Das kann bei uns nicht passieren, wir sind da gut aufgestellt (der Überschätzungseffekt).
- Was können wir tun? – Shit happens (Der Effekt der Gleichgültigkeit).
- Wir haben nicht die Kapazität, um uns darum zu kümmern (Der „Kleinfirmenregelungseffekt“).
- Um was sollen wir uns noch alles kümmern (Der „wir haben sooo viel zu tun“ Effekt)?
- Wenn wir die Glaskugel verstehen würden, könnten wir auch die Lottozahlen vorhersagen (Der Sarkasmus-Effekt).

Zu spät kommt immer rechtzeitig: **Wenn es blitz, war man zu schnell...**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

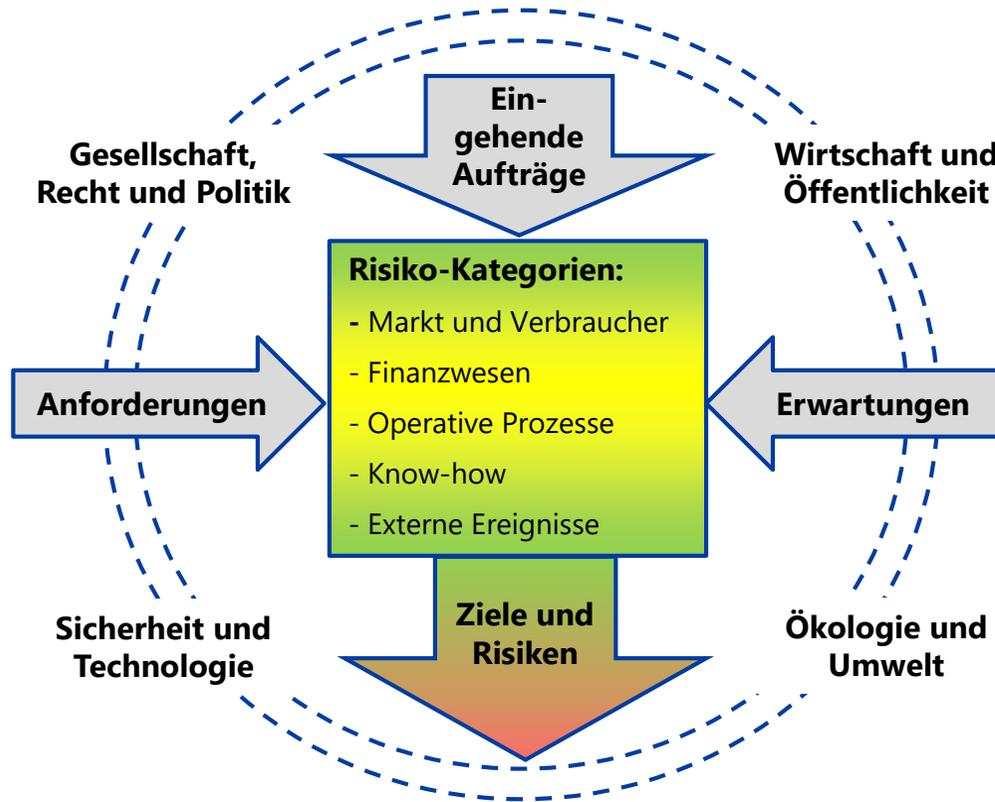
### Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

Wie funktioniert die Welt...

Was ich beeinflussen kann, sollte ich beeinflussen:



Denken Sie darüber nach: **Jedes Unternehmen kann eine Menge leisten**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

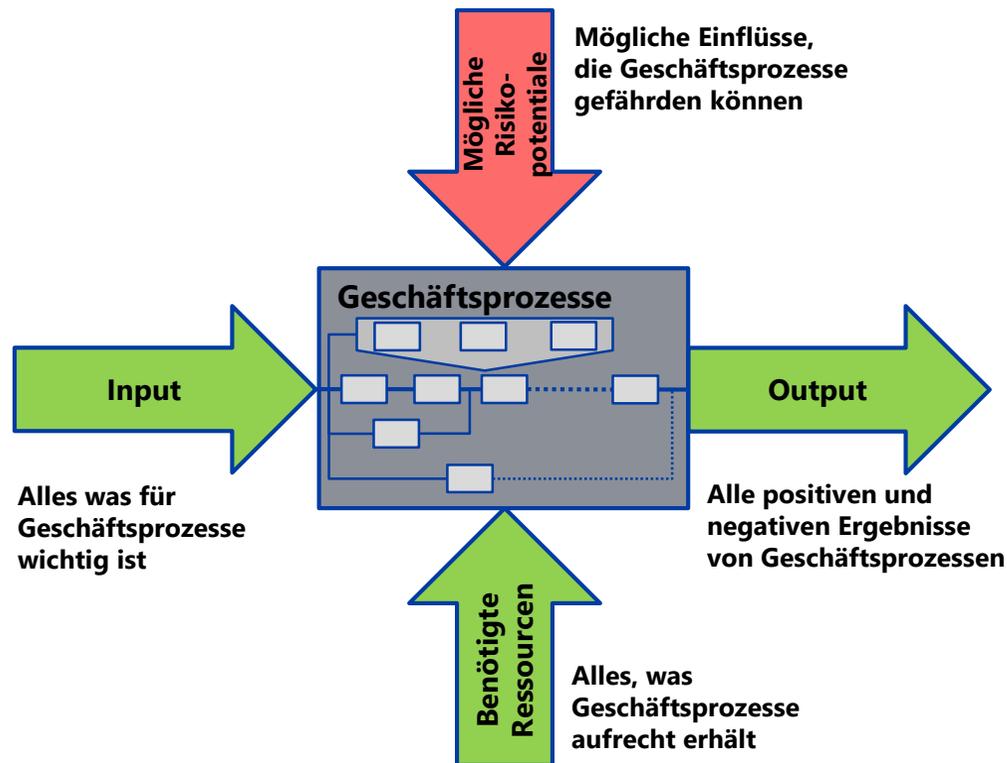
### Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

Ermitteln, analysieren, prüfen, proben und kontrollieren!

- **These:** Alle Prozesse unterliegen den gleichen Bedingungen:



## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

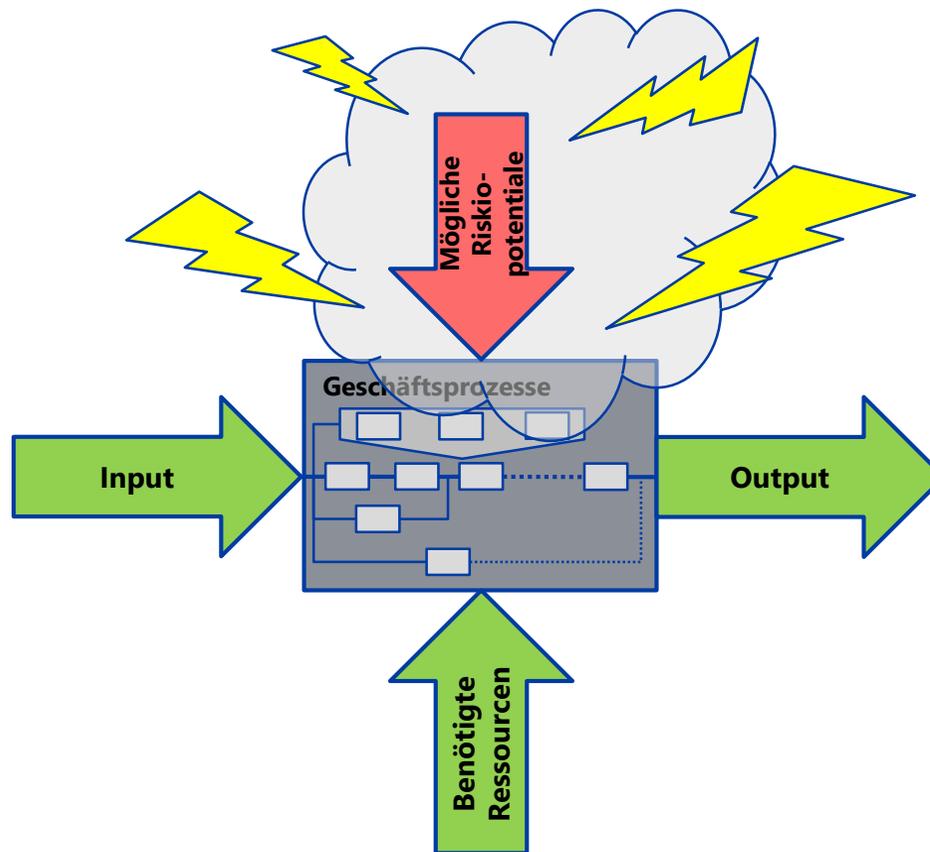
## Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

Ermitteln, analysieren, prüfen, proben und kontrollieren!

Jedes Ereignis kann uns treffen – zu jeder Zeit und überall:



Das Ziel ist: **Eine Position zu erreichen, um mit Risiken zu leben**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

### Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

## 6 Fragen für die Zukunft...

...haben Sie Ihre Antworten darauf:

**- Was hält mein Unternehmen am Leben?**

Die Wesentlichen Prozesse der Wertschöpfungskette sowie deren finanzielle Widerstandskraft bilden das entscheidende Rückgrat, um ein Unternehmen am Leben zu erhalten.

**- Welche Prozesse sind essentiell für das Überleben meines Unternehmens?**

Alle Prozesse mit einem direkten Einfluss auf das Überleben des Unternehmens.

**- Welche Risiken können zu einem „Blackout“ kritischer Prozesse führen?**

Alle Ereignisse mit negativer Auswirkung auf die Wertschöpfungskette können zu kritischen Prozessen werden.

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

**Noch Fragen- aber ja**

Zusammenfassung

## 6 Fragen für die Zukunft ...

...haben Sie Ihre Antworten darauf:

**- Mit welchen Risiken muss mein Unternehmen leben?**

Wichtig ist, das umfassende Wissen der relevanten Risiken sowie ihren potentiellen Effekten und finanziellen Auswirkungen auf das gesamte Unternehmen zu ermitteln.

**- Sind die Risiken akzeptabel?**

Das Unternehmen muss in der Lage sein, mit Risiken zu leben und seine Geschäftsaktivitäten fortsetzen – möglichst, egal was passiert.

**- Was kann ich tun?**

Kritische Prozesse müssen ermittelt, analysiert und bewertet werden.

Auf der Basis der Ergebnisse muss das Unternehmen gut funktionierende Instrumente, Methoden sowie effiziente Szenarien zur Risikobewältigung erarbeiten die Wirksamkeit dieser Maßnahmen prüfen und nachweisen.

Die Herausforderung: **Einen Status der Beherrschbarkeit zu erlangen**

### INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

**Noch Fragen- aber ja**

Zusammenfassung

## Müssen wir das Rad nicht neu erfinden?

Es gibt mehr Instrumente als Sie denken:

Jeder generische Standard zur Unternehmensorganisation kann als Risikofrühwarnsystem genutzt werden! Zum Beispiel:

- **ISO 9001**

Maßnahmen zum Umgang mit Risiken und Chancen:

...Zusammenhang zwischen möglichen Auswirkungen auf die Konformität von Produkten und Dienstleistungen

- **ISO 14001**

Maßnahmen zum Umgang mit Risiken und Chancen:

... in Verbindung mit den Umweltaspekten, bindenden Verpflichtungen und anderen ermittelten Themen und Anforderungen

- **ISO 27001**

Maßnahmen Zum Umgang mit Risiken und Chancen

... Informationssicherheitsrisikobeurteilung, um sicher zu stellen, dass die Beurteilungen zu konsistenten, gültigen und vergleichbaren Ergebnissen führen

Die Aufgabe: **Erfolgreich eingeführte Standards für sich wirklich nutzbar machen**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

**Noch Fragen- aber ja**

Zusammenfassung

## Gibt es einfache Werkzeuge?

Was mittelständige Unternehmen fürs Risikomanagement tun:

Es gibt viele Instrumente, um Sie in eine bessere Lage zu bringen –  
Zum Beispiel:

**- Businesspläne**

Umfassende und aussagekräftige Businesspläne sind der Ausgangspunkt jeglicher Aktivität zur Risikoprävention.

**- FMEA [failure mode an effects analysis]**

Die FMEA ist ein systematisches Werkzeug, um potentielle Ereignisse, ihre Risiken und mögliche Auswirkungen zu erkennen, zu analysieren und zu bewerten.

**- Operative Auswirkungsanalyse**

Die OAA wird genutzt, um die operative Fähigkeit und die Ausführbarkeit eines Prozesses, eines Prozessschrittes oder einer Organisationseinheit zu analysieren und zu bewerten.

Das Ziel: **Bestehendes Wissen zu nutzen und auszubauen**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

**Noch Fragen- aber ja**

Zusammenfassung

## Vorteile nutzen...

...um gegen viele Überraschungen zu bestehen

**Risikomanagement fördert:** (einige Beispiele)

- das Verbessern des Unternehmensratings bei Banken
- das Verbessern der Bewertung bei Risikoversicherungen
- eine verbesserte Sicht auf die Unternehmensprozesse und deren potentiellen Risiken
- das Sensibilisieren der Mitarbeiter\*innen
- das Verbessern von externer Wahrnehmung wie z. B. Kundenbeziehungen
- ein hohes Maß an Transparenz sowie Informationssicherheit innerhalb des Unternehmens

Last but not least: **eine optimale Sicht auf das Unternehmen**

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

**Zusammenfassung**

**Vielen Dank...**

...für's Zuhören!



**dieterweise**  
consulting

## INHALT

Definition Mittelstand

Risiken im Mittelstand

Einfacher rechtlicher Bezug

Rahmenbedingungen

Noch Fragen- aber ja

Zusammenfassung

Haben Sie noch Fragen, bitte sprechen Sie mich an:

### **Dieter Weise**

Unternehmens- und Managementberatung

Lanfermannfähre 63, 45259 Essen

Fon: 0049 (0) 201 461555

Fax: 0049 (0) 201 4668844

Mail: [d.weise@dwc.expert](mailto:d.weise@dwc.expert)

Web: [www.dwc.expert.de](http://www.dwc.expert.de)