

Risikobeurteilung in Ihrem Unternehmen

Nach neuem Revisionsrecht müssen viele Unternehmen die Durchführung einer Risikobeurteilung im Anhang der Revision nachweisen (§ 663b OR). Die Risiken im Unternehmen müssen frühzeitig erkannt und entsprechende Gegenmassnahmen ergriffen werden. Diese Checkliste soll Sie bei der Durchführung der Risikobeurteilung in Ihrem Unternehmen unterstützen.

Risikothema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
Strategische Risiken:				
Bearbeiten Sie die richtigen Geschäftsfelder? Kennen Sie die massgeblichen Trends und Entwicklungen Ihrer Branche?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Führen Sie regelmässige Marktanalysen oder Marktbefragungen durch.
Massnahmen: _____				

Wird regelmässig ermittelt, welche Produkte und Dienstleistungen welchen Ertrag einbringen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Überprüfung Ihrer Produkte/ Dienstleistungen.
Massnahmen: _____				

Sind die Produkte/Dienstleistungen im Markt ausreichend bekannt? Können Sie sich von der Konkurrenz abheben?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Beobachten Sie den Markt und Ihre Mitbewerber.
Massnahmen: _____				

Besteht im Unternehmen ein gesundes Wachstum? Sind Wachstumsschritte sinnvoll und gut geplant?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse der Stärken und Schwächen, Wachstumsmöglichkeiten und Gefahren im Unternehmen (SWOT-Analyse).
Massnahmen: _____				

Risikotheema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
Strategische Risiken:				
Besteht im Management ein ausreichender Know-How- und Altersmix? Werden Nachfolgelösungen im Management strategisch geplant?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Stärken- und Schwächenanalyse (SWOT-Analyse) bezüglich Fachkompetenz und Führungsfähigkeit. Auch über die Nachfolgeplanung muss man sich rechtzeitig Gedanken machen.
Massnahmen: _____				
Wird die Risikobeurteilung regelmässig und systematisch auf allen Ebenen durchgeführt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Mit einem anerkannten Riskmanagement-Ansatz die unternehmensspezifischen Risiken periodisch und systematisch analysieren und die notwendigen Massnahmen zur Risikominimierung durchführen. Betriebshaftpflichtversicherung
Massnahmen: _____				
Finanzrisiken:				
Besteht im Unternehmen ausreichende Liquidität? Ist die Liquidität durch die Eigen- und Fremdfinanzierung des Unternehmens sichergestellt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Laufende Einnahmen- und Ausgabenkontrolle durchführen. Vorkehrungen treffen, um nicht in Liquiditätsengpässe zu geraten.
Massnahmen: _____				
Erreichen Sie Ihre Budgetziele oder kennen Sie die Ursache bei allfälligen Abweichungen vom Budget?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Laufende Ertrags- und Kostenkontrolle.
Massnahmen: _____				
Sind die finanziellen Risiken der Wertschöpfungskette (z.B. nachteilige Incoterms) ausreichend bekannt und abgesichert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Prüfung der Wertschöpfungskette auf finanzielle Risiken (insbesondere Prüfung der vertraglichen Vereinbarungen mit Lieferanten und Kunden).
Massnahmen: _____				

Risikothema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
-------------	----	------	--------	---

Finanzrisiken:

Werden für Investitionen ausreichende Mittel zur Verfügung gestellt? Wird der finanzielle Erfolg von Investitionen gemessen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Laufende Kontrolle von Investitionen.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------------------------

Massnahmen: _____

Bestehen ausreichende finanzielle Rücklagen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ausreichende Abwägung bei der Wahl zwischen Investition und Rückstellung. Regelmässige Prüfung, ob ausreichende Rückstellungen vorhanden sind.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

Massnahmen: _____

Sind die Finanzanlagen mit Bedürfnissen nach Rendite, Sicherheit und Liquidität ausgewählt und sicher gehandhabt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Professionelles Management der Finanzanlagen.
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

Massnahmen: _____

Ist sichergestellt, dass Zins- bzw. Währungsschwankungen mit Auswirkung auf die Liquidität überwacht werden?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Beobachtung der Geldmärkte und Kontrolle der Zinsen.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

Massnahmen: _____

Marktrisiken:

Werden die Aktivitäten/Veränderungen der Wettbewerber (z.B. neue Produkte/ Dienstleistungen, Konkurse, Zusammenschlüsse) ausreichend beobachtet?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Laufende Marktbeobachtung, Vergleich der eigenen Marktleistungen mit Konkurrenzprodukten und Dienstleistungen.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

Massnahmen: _____

Risikotheema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
Marktrisiken:				
Werden Veränderungen bei den Kunden (veränderte Kaufgewohnheiten, Konkurse, Zusammenschlüsse, Lieferfähigkeit etc.) überwacht und diesbezüglich rechtzeitig Massnahmen ergriffen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Laufende Markt- und Kundenbeobachtung, Kundenbefragungen.
Massnahmen: _____				
Wurden Vorkehrungen getroffen, dass besondere Vorkommnisse bei den Lieferanten (Konkurse, Zusammenschlüsse, Lieferfähigkeit, steigende Rohstoffpreise etc.) nicht zu Problemen für das eigene Unternehmen führen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Analyse der Lieferanten, Nutzung mehrerer Lieferanten für ein Zulieferprodukt.
Massnahmen: _____				
Politische & Rechtliche Risiken:				
Ist sichergestellt, dass die für das Unternehmen relevanten Änderungen in Gesetzgebung und Normensituation rechtzeitig erfasst werden und das Unternehmen in allen Bereichen rechtskonform arbeitet?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Analyse der Rechts- und Normensituation.
Massnahmen: _____				
Werden die bestehenden Haftungsrisiken (aus Betrieb von Anlagen, Verkauf von Produkten oder Erbringung von Dienstleistungen) analysiert und minimiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Risikoanalysen. Sie können Risiken übertragen durch angemessene Haftpflichtversicherung.
Massnahmen: _____				
Ist sichergestellt, dass aus Verträgen mit Dritten keine Risiken entstehen, die den Fortbestand des Unternehmens ernsthaft gefährden können (Haftungsübernahmen, hohe Konventionalstrafen, vertraglicher Verzicht auf Regressmöglichkeiten etc.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Kontrolle von Verträgen durch Spezialisten, Vieraugen-Prinzip bei Vertragsverhandlungen, Verwendung von Vertragsmustern und Richtlinien für die Vertragsgestaltung.
Massnahmen: _____				

Risikothema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
Politische & Rechtliche Risiken:				
Ist das Unternehmen gerüstet, falls Hauptmärkte, Lieferanten oder Kunden durch Krieg oder Terrorismus bedroht oder destabilisiert werden?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Breiter Kundenstamm, Konzept zur Verhinderung, bzw. Minderung der Folgen einer Betriebsunterbrechung.
Massnahmen: _____				

Operationelle Risiken:				
Ist sichergestellt, dass das Unternehmen alle sozialversicherungsrechtlichen und steuerrechtlichen Verpflichtungen (AHV/IV, Unfallversicherung, Mehrwertsteuer etc.) exakt kennt und diesen in ausreichendem Masse nachkommt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Analysen, Beratung durch Spezialisten.
Massnahmen: _____				

Sind Risiken im Zusammenhang mit Produkten (mangelnde Produktqualität, Sicherheitsrisiken) bekannt und unter Kontrolle?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Produktisiko-Analysen, externe Prüfung und Zertifizierung von Produkten. Betriebshaftpflichtversicherung
Massnahmen: _____				

Sind Brand- und Explosionsrisiken (z.B. Lagerung brennbarer Flüssigkeiten/Stoffe) bekannt? Sind die Standorte des Unternehmens ausreichend gegen diese Risiken geschützt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Brandschutzanalyse durch Sicherheitsbeauftragte und externe Spezialisten, Risikoanalyse durch Versicherer. Sachversicherung
Massnahmen: _____				

Sind Risiken im Zusammenhang mit Naturkatastrophen (Hochwasser, Sturm, Hagel, Erdbeben etc.) bekannt und sind die Standorte des Unternehmens ausreichend gegen diese Risiken geschützt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Elementarschadenanalysen durch Sicherheitsbeauftragte und externe Spezialisten, Risikoanalyse durch Versicherer. Sachversicherung
Massnahmen: _____				

Risikothema	ja	nein	teilw.	Empfehlungen zur Risikoprävention bzw. zum Risikotransfer
Operationelle Risiken:				
Sind Umweltrisiken (Verschmutzung von Boden, Luft oder Wasser), die vom Unternehmen ausgehen können, hinreichend bekannt und werden diese Risiken ausreichend minimiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Regelmässige Umweltrisiko-Analyse, aktives Umwelt-Mangement. Haftpflichtversicherung (Umwelt)
Massnahmen: _____				
Ist sichergestellt, dass Transporte von Gütern, für die das Unternehmen Verantwortung trägt, ausreichend gegen Verlust abgesichert sind?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Auswahl und Überwachung der Logistikpartner. Übertragung des finanziellen Risikos im Rahmen einer Transportversicherung.
Massnahmen: _____				
Ist sichergestellt, dass das Unternehmen jederzeit seinen Lieferverpflichtungen nachkommen kann und auch im Fall eines Betriebsunterbrechungsereignisses (Brand, Naturkatastrophe, Pandemie, Lieferantenausfall, IT-Ausfall etc.) handlungsfähig bleibt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ein Business Continuity Management System (nach BS259 99) implementieren, mit: Betriebsunterbrechungs-Analyse (Business Impact Analysis), Betriebsfortführungs-Planung (Business Continuity Planning) und Krisenplanung (Crisis Management) (Liste nicht abschliessend).
Massnahmen: _____				
Werden die Unfall- und Krankheitsrisiken im Unternehmen analysiert und ausreichend minimiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Absenzenmanagement, Arbeitssicherheits-Management, Unfall- und Krankheitsverhütung. Unfallversicherung, Krankentaggeldversicherung
Massnahmen: _____				