

---

# Risikomanagement

**Dr. Peter Gut**  
**15. November 2008**



Gut Consulting GmbH

# Gesetzliche Grundlagen

---

- **Obligationenrecht (OR)**
- **Zivilgesetzbuch (ZGB)**
  
- **Das Risikomanagement gehört zu den nicht delegierbaren Aufgaben des Verwaltungsrates**

# Definition Risikomanagement

---

- **Risikomanagement bezweckt, durch den bewussten Umgang mit Chancen und Risiken, die Zielsetzungen einer Organisation zu erreichen bzw. zu übertreffen.**
- **Beurteilt werden Ereignisse, Handlungen und Entwicklungen, die eine Unternehmung daran hindern können, die Zielsetzungen zu erreichen und die Strategie erfolgreich umzusetzen.**

# Risikomanagement in der Praxis

---

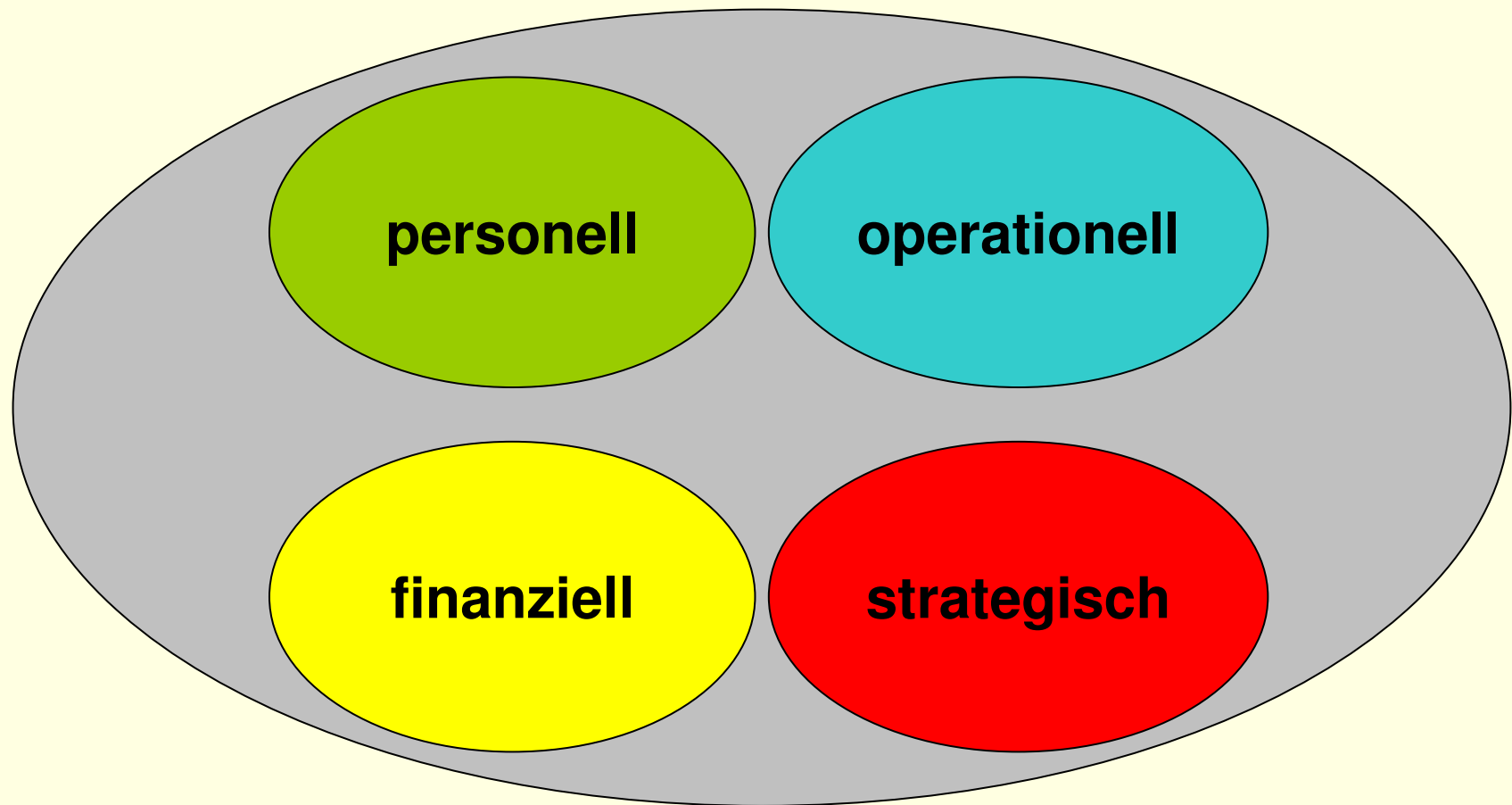
- **Risikomanagement bedeutet, dass sich die oberste Geschäftsleitung regelmässig und systematisch mit allen Faktoren beschäftigt, die für das Gedeihen der Unternehmung von hoher Bedeutung sind. Sie beurteilt diese Faktoren und lässt die Resultate in die Unternehmungsstrategie einfliessen**
- **Risikomanagement bedeutet auch, dass die Umsetzung der beschlossenen Massnahmen zur Risiko-Reduktion von der obersten Geschäftsleitung regelmässig kontrolliert werden.**

# Elemente des Risikomanagements

---

- **Risikoinventar**
- **Kontrollinventar**
- **Beurteilung der in den beiden Inventaren aufgeführten Punkte (Risikoanalyse)**
- **Risikobehandlung**
- **Risikoüberwachung**

# Bereiche des Risikoinventars

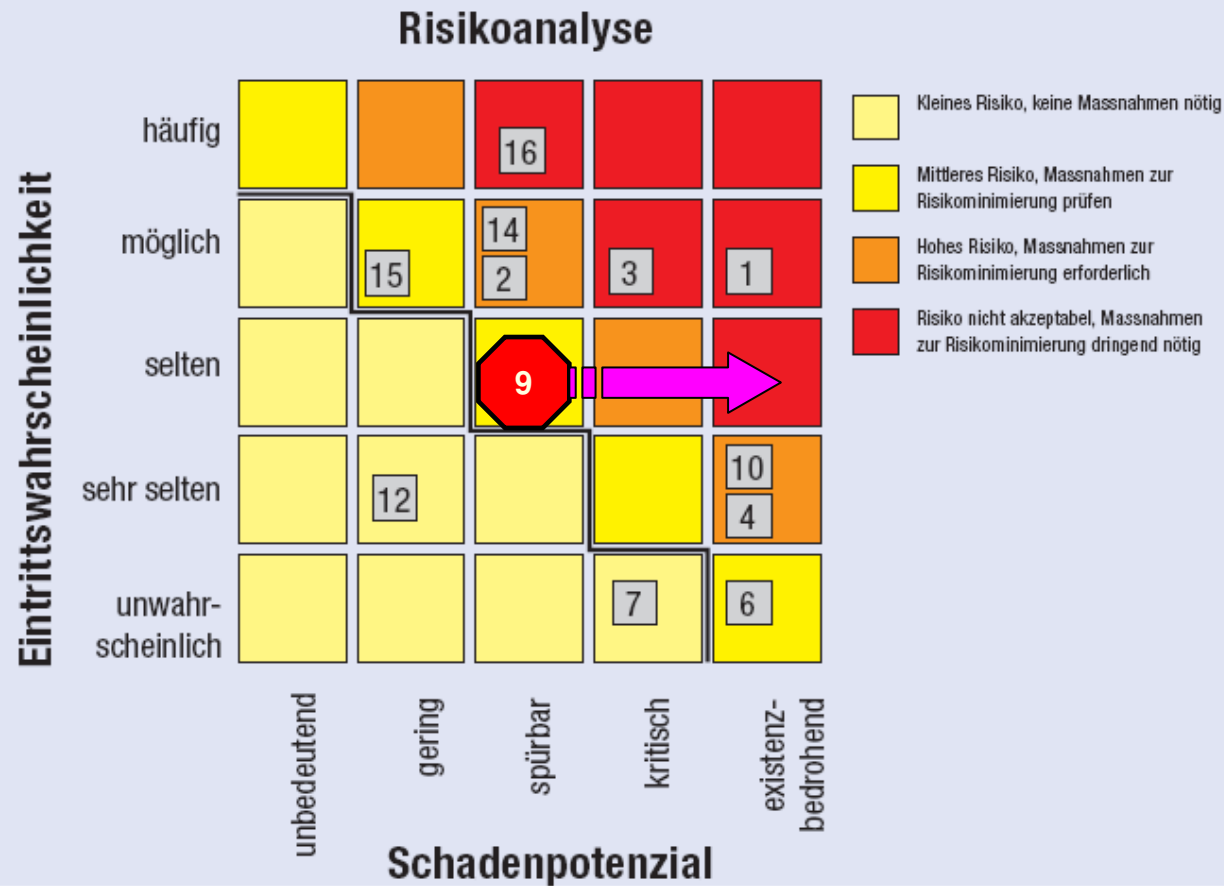


# Uebersicht

| Risikoinventar |                           | Kontrollinventar   |
|----------------|---------------------------|--|
| Risikobereiche |                           | zu kontrollierende Faktoren  |
| finanziell     | Finanzen                  | Liquidität, Konsolidierung,<br>Eigenkapital, Fremdkapital, Debitoren, etc. |
|                | Investoren                |  |
| personell      | Nachfolge                 |  |
|                | Know How<br>Konzentration |  |
| operationell   | Herstell-<br>prozesse     |  |
|                | Umweltrisiken             |  |
| strategisch    |                           |  |
|                |                           |  |



# Risikomatrix



Quelle: Schweizerische Vereinigung für Qualitäts- und Management-Systeme (SQS), Zollikofen; Ausgabe Mai 2006

# Risikobehandlung

---

- **Ist klar zu unterscheiden von Krisenmanagement**
- **Dient der Minimierung von erkannten Risiken**
- **Fokussiert die Instrumente des Kontrollinventars**

# Risikoüberwachung

---

- **regelmässige Ueberprüfung der Risikomatrix auf ihre Vollständigkeit und Relevanz**
- **Prüfung der Umsetzung der gefassten Entschlüsse zur Risikoverminderung**