

Neue Gesetze als Herausforderung für KMU

Risikobeurteilung und IKS sind Themen, die der Gesetzgeber ab 2008 auf die Pflicht-Agenda für Schweizer Unternehmen setzt. Neben der Frage, worum es dabei geht und welche Firmen davon betroffen sind stellt sich beim Unternehmer die Aufwand/Nutzen-Frage.

Seit 2008 ist eine Änderung des Obligationenrechts in Kraft, die von allen Unternehmen verlangt, dass sie eine Risikobeurteilung durchführen und im Anhang der Jahresrechnung darüber berichten. So genannt «Wirtschaftlich bedeutende Unternehmen» müssen über ein dokumentiertes Internes Kontrollsystem (IKS) verfügen.

Was ist eine Risikobeurteilung?

Risiken sind Ereignisse, die Sie daran hindern können, Ihre Unternehmensziele zu erreichen. Mit einer Risikobeurteilung dokumentieren Sie, welche Ereignisse dies sind (Risikoidentifikation), und wie sich diese auf Ihre Ziele auswirken können (Risikobeurteilung respektive -bewertung).

Was ist ein Internes Kontrollsystem (IKS)?

Das IKS besteht aus Massnahmen und Prozessen, die Ihnen helfen, die Ziele Ihres Unternehmens zu erreichen. So gesehen hat jedes Unternehmen bereits heute ein IKS. Die Änderung im Obligationenrecht verlangt, dass das IKS dokumentiert ist (damit es von der Revisionsgesellschaft geprüft werden kann).

Risikobeurteilung und IKS

Wie oben beschrieben sind Risiken Ereignisse,

die Sie daran hindern können, Ihre Ziele zu erreichen. Das IKS besteht aus Gegenmassnahmen zu den Risiken, damit die Unternehmensziele trotzdem erreicht werden können.

Mit der Risikobeurteilung erkennen Sie Ihre grössten Risiken und können dokumentieren, mit welchen IKS-Gegenmassnahmen Sie die Risiken «risiko-orientiert» vermindern können.

Und was ist mit Chancen?

Chancen sind Ereignisse, die Ihnen helfen können, Ihre Ziele zu übertreffen. Die Massnahmen, um Chancen zu nutzen, gehören auch zum IKS.

Mit der Risikobeurteilung und ohne nennenswerten Mehraufwand können Sie gleichzeitig eine Chancenbeurteilung durchführen, da Chancen und Risiken meistens nah beieinander liegen.

Was wird zum Erstellen einer Chancen- und Risikobeurteilung benötigt?

Folgende Vorbereitungsarbeiten sind wichtig, um eine Chancen- und Risikobeurteilung effizient durchzuführen und gute Ergebnisse zu erhalten:

- ein vollständiger Katalog an Chancen und Risiken (auch «Chancen- und Risikoinventar» genannt)
- dokumentierte Unternehmensziele (idealerweise für die nächsten 3-5 Jahre)
- eine Methode, wie Sie die Chancen und Risiken bewerten

Der vollständige Katalog berücksichtigt sowohl interne als auch externe Einflüsse auf Ihr Unternehmen und gibt Ihnen Sicherheit, dass

Sie alle relevanten Chancen und Risiken berücksichtigen.

Durch dokumentierte Unternehmensziele stellen Sie sicher, dass Sie diejenigen Risiken aus dem Katalog auswählen, die das Erreichen Ihrer Ziele beeinflussen können.

Die Bewertungsmethode von Chancen und Risiken (Quantifizierung) ermöglicht es, die Auswirkung auf die Ziele zu dokumentieren, die Auswirkung von Chancen und Risiken untereinander zu vergleichen und eine Rangliste zu erstellen.

So erhalten Sie durch die Chancen- und Risikobeurteilung eine Liste der wichtigsten Ereignisse für Ihr Unternehmen.

Diejenigen IKS-Massnahmen, die Ihnen helfen, die wichtigsten Risiken zu minimieren und die Chancen zu nutzen, sind wichtig für den Erfolg Ihres Unternehmens und sollten dokumentiert werden.

Und der Nutzen?

Diese Dokumentation können Sie verwenden, um Ihr IKS – also Ihre bestehenden Massnahmen und Prozesse – kritisch zu hinterfragen und Optimierungsmöglichkeiten zu finden. So können Sie durch Risikobeurteilung und IKS-Dokumentation Massnahmen finden und umsetzen, um Ihre Ziele noch effizienter zu erreichen oder diese zu übertreffen. Je früher Sie sich um Risikobeurteilung und IKS kümmern, desto länger können Sie vom Nutzen profitieren.

Eine gute Risikobeurteilung kann Ihrer Bank zusätzliche Sicherheit über eine solide Geschäftsentwicklung geben und Ihnen dabei helfen, Ihre Investitionen zu finanzieren.

Wie gross ist der Aufwand?

Die Firma OBSERVAR hat einen Katalog an Chancen und Risiken, sowie Methoden und Tools entwickelt, mit denen ein KMU in der Regel eine Chancen- und Risikobeurteilung in einem Arbeitstag erstellt.

Ein weiterer Arbeitstag wird in der Regel benötigt für die Dokumentation des IKS für die grössten Chancen und Risiken und für das Erarbeiten weiterer Optimierungsmassnahmen, um Ihre Ziele noch effizienter zu erreichen oder diese sogar zu übertreffen.

Patrik Allenspach

Anzeigen

Die Chancen- und Risikobeurteilung für Ihr KMU mit OBSERVAR:

- Teilnahme an einem Chancen- und Risikobeurteilungs-Workshop von OBSERVAR (mit dem Tool und dem Katalog von OBSERVAR identifizieren und bewerten Sie die Chancen und Risiken Ihres Unternehmens)
- Anschliessend erhalten Sie von OBSERVAR einen ca. 20-seitigen Bericht mit Ihrer Chancen- und Risikobeurteilung

Im Anschluss an den Workshop unterstützen wir Sie gerne dabei, Ihr IKS zu dokumentieren und Optimierungen für Ihr Unternehmen zu erarbeiten.

Weitere Informationen und Anmeldung :

Patrik.Allenspach@observar.ch
079 460 70 40



Die OBSERVAR AG

mit Sitz in Zug bietet Dienstleistungen im Chancen- und Risikomanagement, IKS und für Projektleitungen an.

Patrik Allenspach
patrik.allenspach@observar.ch
079 460 70 40

ist Ihr KMU-Ansprechpartner für
OBSERVAR-Dienstleistungen.