

---

essentials

Essentials liefern aktuelles Wissen in konzentrierter Form. Die Essenz dessen, worauf es als „State-of-the-Art“ in der gegenwärtigen Fachdiskussion oder in der Praxis ankommt. Essentials informieren schnell, unkompliziert und verständlich

- als Einführung in ein aktuelles Thema aus Ihrem Fachgebiet
- als Einstieg in ein für Sie noch unbekanntes Themenfeld
- als Einblick, um zum Thema mitreden zu können.

Die Bücher in elektronischer und gedruckter Form bringen das Expertenwissen von Springer-Fachautoren kompakt zur Darstellung. Sie sind besonders für die Nutzung als eBook auf Tablet-PCs, eBook-Readern und Smartphones geeignet.

Essentials: Wissensbausteine aus Wirtschaft und Gesellschaft, Medizin, Psychologie und Gesundheitsberufen, Technik und Naturwissenschaften. Von renommierten Autoren der Verlagsmarken Springer Gabler, Springer VS, Springer Medizin, Springer Spektrum, Springer Vieweg und Springer Psychologie.

---

Hans-Christian Brauweiler

# Risikomanagement in Unternehmen

Ein grundlegender Überblick für die  
Management-Praxis



**Springer** Gabler

Prof. Dr. Dr. h.c. Hans-Christian Brauweiler  
Westfälische Hochschule  
Zwickau, Deutschland

ISSN 2197-6708  
essentials

ISBN 978-3-658-07720-4  
DOI 10.1007/978-3-658-07721-1

ISSN 2197-6716 (electronic)

ISBN 978-3-658-07721-1 (eBook)

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Springer Gabler

© Springer Fachmedien Wiesbaden 2015

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Der Verlag, die Autoren und die Herausgeber gehen davon aus, dass die Angaben und Informationen in diesem Werk zum Zeitpunkt der Veröffentlichung vollständig und korrekt sind. Weder der Verlag noch die Autoren oder die Herausgeber übernehmen, ausdrücklich oder implizit, Gewähr für den Inhalt des Werkes, etwaige Fehler oder Äußerungen.

Gedruckt auf säurefreiem und chlorfrei gebleichtem Papier

Springer Fachmedien Wiesbaden ist Teil der Fachverlagsgruppe Springer Science+Business Media ([www.springer.com](http://www.springer.com))

---

## Was Sie in diesem Essential finden können

- Eine Synoptische Darstellung des Risikomanagements.
- Betriebswirtschaftliche und juristische Gründe, die für die Einführung eines Risikomanagementsystems sprechen.
- Teilbereiche und Teilaufgaben, die ein adäquates Risikomanagementsystem beinhaltet.
- Was man unter einer Risikomatrix (Risk-Map) versteht.
- Wie ein Risikomanagement-Handbuch aufgebaut sein sollte.

---

## Vorwort

Risikomanagement wird aus verschiedenen Gründen immer bedeutsamer, die Beschäftigung mit diesem spannenden Thema somit für alle Ebenen der unternehmerischen Tätigkeit (alle Management-Ebenen wie auch alle Unternehmensgrößen und Rechtsformen) immer wichtiger. Zum einen nimmt der Wettbewerbsdruck zu und die Margen ab. In dieser Zange bleibt kaum noch Raum für die originäre Tragung von Risiken, sie müssen behandelt werden. Zum anderen nehmen aber auch die Regularien und Normen (gesetzlicher Art, aber auch unternehmensinterner Art [Compliance-Vorgaben]) ständig zu. Um sich arbeitsvertraglichen, zivilrechtlichen oder gar strafrechtlichen Konsequenzen nicht ausgesetzt zu sehen, ist ein gut aufgestelltes, adäquates Risikomanagement auf allen Managementebenen vonnöten. Das vorliegende Essential vermittelt in kompakter, trotzdem ausführlicher Form das notwendige Hintergrundwissen zum Risikomanagement in Unternehmen.

Dieses Werk basiert in Teilen auf Lehrskripten, die der Autor als Professor für Controlling und Accounting im berufsbegleitenden Studium der AKAD Hochschule Leipzig und der AKAD University Stuttgart entwickelt und eingesetzt hat. Aufgrund des Einsatzes in der akademischen Lehre für Praktiker mit vielen beruflichen Hintergründen spiegelt sich eine hohe Praxisnähe und -relevanz wider. Des Weiteren wurden die aktuellen Entwicklungen der jüngsten Zeit aufgegriffen und einbezogen, während der Tätigkeit als Professor für Betriebliches Rechnungswesen und Interne Revision an der WHZ Westsächsischen Hochschule Zwickau wurden die Kapitel ständig überarbeitet und ergänzt.

Zwickau, November 2014

Prof. Dr. rer. pol. Dr. h.c. H.-Christian Brauweiler

---

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Grundlagen des Risikomanagements</b> .....	1
<b>2 Notwendigkeit eines Risikomanagementsystems</b> .....	5
<b>3 Das Risikomanagementsystem</b> .....	7
3.1 Elemente und Aufbau .....	7
3.2 Risikomanagement-Handbuch .....	13
3.3 Risiko-Kommunikation .....	14
3.4 Risikomanagement am Beispiel der Kreditwirtschaft .....	15
3.5 Basel II als Risikobegrenzung für Kreditinstitute .....	17
<b>Was Sie aus diesem Essential mitnehmen können</b> .....	23
<b>Literatur</b> .....	25