

Risikokostenrechnung

**Erfolgreiche Informationsversorgung
und Risikoprävention**

Von

Dr. Markus Siepermann

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
[ESV.info/978 3 503 11080 3](http://ESV.info/978_3_503_11080_3)

ISBN 978 3 503 11080 3

ISSN 1861-1745

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2008

www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Druck: Difo-Druck, Bamberg

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	V
Vorwort.....	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XV
Symbolverzeichnis.....	XV
Teil I: Grundlagen des Risikomanagements.....	1
1 Einführung.....	1
1.1 Motivation.....	1
1.2 Rechtliche Bestimmungen als Ausgangspunkt des Risikomanagements.....	3
1.3 Mängel bestehender Ansätze zum Risikomanagement	6
1.4 Ziel der Arbeit.....	7
1.5 Gang der Untersuchung	8
1.6 Unternehmensbeispiel.....	9
2 Das betriebswirtschaftliche Risiko	11
2.1 Der Risikobegriff in der Literatur.....	11
2.1.1 Überblick.....	11
2.1.2 Ursachenbezogene Risikoauffassungen	11
2.1.2.1 Überblick.....	11
2.1.2.2 Informationsorientierte Risikoauffassungen	12
2.1.2.3 Entscheidbezogene Risikoauffassungen	13
2.1.3 Wirkungsbezogene Risikoauffassungen	13
2.1.4 Kritische Betrachtung der Risikoauffassungen.....	14
2.2 Formale Unternehmensmodellierung	15
2.2.1 Input-Output-Modell der Unternehmung.....	15
2.2.1.1 Überblick.....	15
2.2.1.2 Statisches Modell	16
2.2.1.3 Dynamisches Modell.....	17
2.2.2 Risiko-Ursache-Wirkungsketten	18
2.2.2.1 Formale Darstellung von Risiko-Ursache-Wirkungsketten.....	18
2.2.2.2 Beispiel für Risiko-Ursache-Wirkungsketten	22
2.2.3 Unsicherheitsquellen	24
2.3 Entwicklung einer formalen Definition des Risikos.....	25
2.3.1 Allgemeine Definition des Risikos	25
2.3.2 Die Abweichungskomponente des Risikos	25
2.3.3 Die Zeitkomponente des Risikos	26
2.3.4 Die Unsicherheitskomponente des Risikos	27
2.3.5 Formale Definition des Risikos.....	32

3	Das Risikomanagement.....	33
3.1	Der Begriff des Risikomanagements.....	33
3.2	Der Risikomanagementprozess.....	34
3.3	Risikoanalyse.....	36
3.3.1	Identifikation.....	36
3.3.2	Quantifizierung.....	39
3.3.3	Bewertung.....	40
3.4	Risikostrategien.....	42
3.4.1	Risikomaßnahmen.....	42
3.4.2	Risikoausschluss.....	44
3.4.3	Risikominderung.....	46
3.4.4	Risikoakzeptanz.....	50
	Teil II: Aufbau einer Risikokostenrechnung.....	51
4	Zweck einer Risikokostenrechnung.....	51
4.1	Aufgaben und Ziele der klassischen Kostenrechnung.....	51
4.2	Aufgaben und Ziele einer Risikokostenrechnung.....	53
4.3	Grundlegender Aufbau einer Risikokostenrechnung.....	54
5	Risikokosten, Risikoleistungen und Chancenerlöse.....	57
5.1	Risiko und Risikomanagement in der Kostenrechnung.....	57
5.2	Begriff und Arten von Risikokosten.....	59
5.3	Preis-, Mengen- und Güterrisikokosten.....	65
5.4	Risikofolgekosten.....	66
5.5	Risikomanagementkosten.....	67
5.5.1	Allgemeine Risikomanagementkosten.....	67
5.5.2	Maßnahmenbezogene Risikomanagementkosten.....	68
5.5.2.1	Überblick.....	68
5.5.2.2	Risikokosten des Risikoausschlusses.....	68
5.5.2.3	Risikokosten der Risikominderung.....	69
5.5.2.4	Risikokosten der Risikoakzeptanz.....	71
5.6	Risikoleistungen und Chancenerlöse.....	71
6	Risikoartenrechnung.....	73
6.1	Gliederungskriterien.....	73
6.2	Risikogliederung.....	77
6.3	Exogene Risiken.....	79
6.3.1	Definition exogener Risiken.....	79
6.3.2	Umweltrisiken.....	79
6.3.2.1	Definition Umweltrisiken.....	79
6.3.2.2	Elementarrisiken.....	79
6.3.2.3	Ökologierisiken.....	79
6.3.3	Systemrisiken.....	80
6.3.3.1	Definition Systemrisiken.....	80

6.3.3.2	Politische Risiken.....	80
6.3.3.3	Soziokulturelle Risiken	81
6.3.3.4	Risiken der Marktsituation	81
6.3.3.5	Risiken der technologischen Entwicklung.....	82
6.3.3.6	Risiken aus dolosen Handlungen	82
6.4	Endogene Risiken	82
6.4.1	Definition endogener Risiken	82
6.4.2	Konstitutionale Risiken	83
6.4.3	Produktionsfaktorrisiken	83
6.4.3.1	Dispositive Risiken	83
6.4.3.2	Personalrisiken	84
6.4.3.3	Anlagenrisiken	85
6.4.3.4	Materialrisiken	85
6.4.3.5	Finanzrisiken	85
6.4.4	Ausbringungsrisiken.....	85
6.5	Rechtsrisiken.....	86
7	Risikostellenrechnung	87
7.1	Aufgaben der Risikostellenrechnung und Bildung von Risikostellen.....	87
7.2	Aufbau einer Risikostellenrechnung	89
7.2.1	Voraussetzungen	89
7.2.2	Risikoerfassung	89
7.2.3	Risikokostenberechnung	90
7.2.3.1	Bestimmung der direkten Risikokosten	90
7.2.3.2	Beispiel zur Bestimmung direkter Risikokosten.....	94
7.3	Chancenstellenrechnung.....	105
7.3.1	Grundlagen der Chancenstellenrechnung	105
7.3.2	Chancenerlösberechnung	105
8	Risikoträgerrechnung	107
8.1	Aufgaben der Risikoträgerrechnung.....	107
8.2	Arten von Risikokosten in der Risikoträgerrechnung	108
8.3	Die Risikokalkulation	109
8.3.1	Aufbau der Risikokalkulation	109
8.3.2	Beispiel zur Risikokalkulation	110
8.4	Risikodeckungsrechnung.....	114
8.4.1	Aufbau der Risikodeckungsrechnung	114
8.4.2	Beispiel zur Risikodeckungsrechnung.....	118
8.5	Preisuntergrenzenbestimmung mit Risikokosten	121
8.5.1	Aufbau einer Preisuntergrenzenbestimmung mit Risikokosten.....	121
8.5.2	Beispiel zur Preisuntergrenzenbestimmung.....	123
9	Risiko- und Chancenverrechnung	125
9.1	Problemstellung	125

9.2	Aufbau der Risikoverantwortungsrechnung	125
9.2.1	Bestimmung der indirekten Risikokosten	125
9.2.2	Beispiel zur Bestimmung der indirekten Risikokosten	131
9.3	Chancenerlösverrechnung	141
9.4	Risikomaßnahmenrechnung	143
9.4.1	Aufbau der Risikomaßnahmenrechnung	143
9.4.2	Beispiel zur Risikomaßnahmenrechnung	145
9.5	Analyse von Risikokosten	146
10	Risiko-/Chancencontrolling mit Kennzahlen	149
10.1	Überblick	149
10.2	Fragestellung des Risiko-/Chancencontrollings mit Kennzahlen	151
10.3	RC-Controlling von Risikofolgekosten und Chancenerlösen	152
10.3.1	Überblick	152
10.3.2	Basiskennzahlen	153
10.3.3	Bilanzbezogene Risiko- und Chancen Kennzahlen	154
10.3.4	Risiko- und Chancenentwicklungskennzahlen	156
10.3.5	Integrierte Risiko-/Chancen Kennzahlen	158
10.4	Controlling maßnahmenbezogener Risikomanagementkosten	163
10.5	Controlling allgemeiner Risikomanagementkosten	168
10.6	Controlling der Risikostellen	170
10.6.1	Kennzahlen zur Risikokostenstruktur	170
10.7	Controlling der Risikoträger	175
Teil III: DV-orientierte Umsetzung		179
11	Entwurf eines konzeptionellen Datenschemas für die Risikokostenrechnung ...	179
11.1	Analyse bestehender Referenzmodelle	179
11.2	Input-Output-Modell	180
11.3	Ursache-Wirkungsketten	183
11.4	Prognosedaten	184
11.5	Risikoartenrechnung	185
11.6	Risikokosten	186
11.7	Risikostellen- und -trägerrechnung	187
11.8	Risikomaßnahmen	188
11.9	Risikoverantwortungsrechnung	189
11.10	Risikocontrolling	190
12	Schlussbetrachtung	191
12.1	Zusammenfassung	191
12.2	Ausblick	192
Literaturverzeichnis		193
Stichwortverzeichnis		204