

ESV ERICH
SCHMIDT
VERLAG

Governance, Risk und Compliance im Mittelstand

Praxisleitfaden für
gute Unternehmensführung

Von

Prof. Dr. Thomas Henschel und Ilka Heinze

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek 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 16310 6](http://ESV.info/9783503163106)

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 16310 6

eBook: ISBN 978 3 503 16311 3

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2016

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 und Bindung: Strauss, Mörlenbach

Vorwort

Mittlerweile hat die Anzahl von Büchern zu den Fragestellungen des Risikomanagements, der Corporate Governance und der Compliance auch mit speziellem Fokus auf den Mittelstand ein ansehnliches Ausmaß erreicht. Warum nun noch ein weiteres Buch? Die Besonderheit des vorliegenden Werkes besteht in der Verbindung der drei Bereiche Risikomanagement, Governance und Compliance zu einer für mittelständische Unternehmen sinnvollen und praktischen Handlungsanleitung zur guten Unternehmenssteuerung. Dazu zählt auch das Aufzeigen der aktuellen Herausforderungen durch Entwicklungen wie Basel III mit ihren Konsequenzen für die mittelständischen Unternehmen. Zusätzlich bieten wir einen Überblick über die aktuellen gesetzlichen Regelungen bzw. Empfehlungen zur Governance, dem Risikomanagement und der Compliance und gehen auf aktuelle Entwicklungen der ISO Organisation ein.

Das Buch verfolgt vor allem das Ziel, neueste wissenschaftliche Erkenntnisse in einer praxistauglichen Form zu vermitteln. Dazu wird dem Leser anhand einer durchgehenden Fallstudie rund um die fiktive Top-Serv GmbH der Transfer der theoretischen Grundlagen in die praktische Anwendung erleichtert. Daneben zeigen wir auf der Basis aktueller empirischer Untersuchungen die Umsetzung guter Unternehmensführung bei deutschen KMU auf, um einen Benchmark für die Optimierung der im eigenen Unternehmen vorhandenen Systeme zu ermöglichen. Dabei verbinden wir die Erkenntnisse der im Rahmen unserer Tätigkeit an der Hochschule für Technik und Wirtschaft Berlin und der Edinburgh Napier University durchgeführten Forschungsstudien mit unserer praktischen Erfahrung aus Beratungsprojekten.

Wir sind davon überzeugt, dass Ihnen unser Buch einige Anregungen zur Einrichtung und Weiterentwicklung Ihrer Governance-, Risikomanagement- und Compliance-Prozesse geben kann, die Sie dazu befähigen, mit den unvermeidlichen Risiken unternehmerischer Tätigkeit professionell umzugehen. Insbesondere der durch uns entwickelte und im Kapitel 5 erläuterte Quick Check bietet auf der Grundlage Ihrer Selbst-Evaluation individuelle und konkrete Handlungsvorschläge zur Verbesserung Ihrer Unternehmensführung.

Für Ihre über die im vorliegenden Buch hinaus auftretenden Fragen zur Umsetzung der Governance, des Risikomanagements oder der Compliance in Ihrem Unternehmen steht Ihnen die wee consult Personal- und Risikoberatung gerne zur Verfügung. Als Experten für zukunftsfähige KMU-Steuerungsstrategien erarbeiten wir gemeinsam mit unseren Kunden maßgeschneiderte Konzepte und unterstützen bei der praktischen Umsetzung. Gerne können Sie uns dazu unter dem folgenden Web-Link kontaktieren:

www.wee-consult.de

Berlin, im Mai 2016

Prof. Dr. Thomas Henschel, MBA (UK)
Diplom-Kaufmann (FH)

Ilka Heinze, MSc (UK)
Diplom-Kauffrau (FH)

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abbildungsverzeichnis	XI
Tabellenverzeichnis	XIII
1 Mittelständische Unternehmen – Governance, Risikomanagement und Compliance	1
1.1 Definition von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU)	1
1.2 Volkswirtschaftliche Bedeutung des Mittelstands	5
1.3 Herausforderungen und wirtschaftliche Handlungsfelder in KMU	9
1.4 Gesetzliche Regelungen zu Corporate Governance und Risikomanagement	16
1.5 Basel III und Konsequenzen für den Mittelstand	21
1.6 Einführung in die Fallstudie: Die Top-Serv GmbH	31
1.7 Fazit	34
2 Corporate Governance in KMU	37
2.1 Definitionen und Regelungen von Corporate Governance	37
2.1.1 Principal-Agent-Theorie als Ausgangspunkt	38
2.1.2 Gegenentwürfe zur Principal-Agent-Theorie	40
2.1.3 Abschließende Ausführungen zu Aufsichtsgremien	41
2.2 Corporate Governance Systeme	43
2.2.1 Shareholder-Ansatz	43
2.2.2 Stakeholder-Ansatz	45
2.2.3 Folgerungen zur Corporate Governance in KMU	46
2.3 Rechtliche Grundlagen und Empfehlungen zur Corporate Governance	48
2.3.1 Corporate Governance Kodizies	48
2.3.2 Relevante Regelungen für KMU	55
2.4 Corporate Governance, Risikomanagement u. Compliance kombiniert	62
2.5 Rahmenkonzept der Corporate Governance für KMU	65
2.6 Fallstudie: Corporate Governance bei der Top-Serv GmbH	75
2.7 Empirische Ergebnisse zur Corporate Governance im Mittelstand	77
2.7.1 Kenntnisstand zur Corporate Governance	77
2.7.2 Organisatorische Einbindung der Corporate Governance	78
2.7.3 Prozessuale Umsetzung der Corporate Governance	79
2.7.4 Entwicklungsbedarf bzw. Umsetzungsschwächen	80
2.8 Fazit	80

3	Risikomanagement in KMU	83
3.1	Definitionen und Abgrenzung des Begriffs Risiko und Risikomanagement	83
3.2	Organisation des Risikomanagements	85
3.3	Prozess des Risikomanagements	93
3.3.1	Grundlagen	93
3.3.2	Risikoidentifikation	97
3.3.3	Risikobewertung	104
3.3.4	Risikoaggregation	109
3.3.5	Risikobewältigung	114
3.3.6	Risiküberwachung und Risikoberichtswesen	119
3.4	Standards zum Risikomanagement	126
3.5	Fallstudie: Risikomanagement bei der Top-Serv GmbH	131
3.6	Empirische Ergebnisse zum Risikomanagement in Mittelständischen Unternehmen	140
3.6.1	Risikomanagement im Verständnis Mittelständischer Unternehmen	140
3.6.2	Organisatorische Einbindung des Risikomanagement im Unternehmen	141
3.6.3	Instrumente des Risikomanagements	143
3.6.4	Entwicklungsbedarf bzw. Umsetzungsschwächen	145
3.7	Fazit	146
4	Compliance Management in KMU	149
4.1	Begriffsverständnis und Relevanz für Mittelständische Unternehmen	149
4.2	Die Compliance Pyramide	154
4.3	Compliance-relevante Funktionsbereiche in KMU	157
4.3.1	Arbeitsrechtliche und personalwirtschaftliche Compliance	157
4.3.2	Legal Compliance	162
4.3.3	Rechnungslegung und Steuern	167
4.3.4	IT Compliance	175
4.4	Die Organisation von Compliance im Unternehmen	180
4.5	Standards zum Compliance Management	186
4.6	Fallstudie: Compliance Management bei der Top-Serv GmbH	189
4.7	Empirische Ergebnisse zum Compliance Management in KMU	195
4.7.1	Compliance im Verständnis Mittelständischer Unternehmen	195
4.7.2	Organisatorische Einbindung der Compliance im Unternehmen	196
4.7.3	Instrumente des Compliance Managements	198
4.7.4	Entwicklungsbedarf bzw. Umsetzungsschwächen	199
4.8	Fazit	200
5	Typologie und Quick Check zur guten Unternehmensführung	203
5.1	Entwicklung einer Typologie zur guten Unternehmensführung	203
5.1.1	Bereich Strategie und Struktur	205

5.1.2	Bereich Governance	207
5.1.3	Bereich Risikomanagement	209
5.1.4	Bereich Compliance	210
5.2	Beschreibung der typbezogenen Kenngrößen	212
5.2.1	Reactor	212
5.2.2	Defender/Prospector	215
5.2.3	Analyser	220
5.3	Der GRC Quick-Check	224
5.4	Fazit	238
	Literaturverzeichnis	239
	Stichwortverzeichnis	261