

Deimel/Wildmoser/Fiedler (†)
Herausgeber für den wissenschaftlichen Beirat des PHR

RISIKO-ANALYSE
für
Klein- und Mittelständische Unternehmen
Überlegungen, Übersichten und Checklisten

Dr. Klaus Jörg Fiedler
(posthum)

PHR

PRAXISINSTITUT FÜR HAFTUNGS- UND RISIKOFRAGEN
IN UNTERNEHMEN - BONN, WIEN, ZÜRICH, MÜNCHEN

www.haftung-und-risiko.de

Geleitwort zu der Reihe PRAXISHEFTE RECHT

Klaus-Jörg Fiedler, der leider am 25.03.2011 nach kurzer schwerer Krankheit viel zu früh von uns gegangen ist, hatte in 2010 die Idee, die wir anderen Mitglieder im wissenschaftlichen Beirat des PHR freudig aufgegriffen haben:

Eine kleine pragmatische Reihe mit Ausarbeitungen, die dem Sinn und Zweck des PHR (Praxisinstitut!) folgend wissenschaftliche Ergebnisse mit deutlichem Bezug zur Praxis darstellen und festhalten - eben PRAXISHEFTE RECHT.

Im Rahmen des PHR werden von den Mitwirkenden immer wieder Erkenntnisse erarbeitet und Ausarbeitungen veröffentlicht. Die Ausarbeitungen stehen dann in Fachbüchern, Fachzeitschriften, Festschriften etc. und werden oft nur von wenigen Fachleuten und Spezialisten gelesen. Die Texte „verschwinden“ anschließend in den Bibliotheken und damit aus den Augen einer breiteren (Fach-)Öffentlichkeit.

Die von uns in kleinen Auflagen herausgegebene Reihe will dem in aller Bescheidenheit entgegen wirken. Dabei hilft uns das „www“. Die Hefte werden auf der Homepage des PHR gelistet und, wenn es vom Thema her sinnvoll erscheint, auch auf der Homepage des PHR zum freien Download veröffentlicht. Die spiralgebundenen Hefte können zudem gegen Druck- und Versandkosten-erstattung erworben werden.

Wir werden mit Freuden beobachten, wie sich die Reihe entwickelt. Für Lob, Hinweise, Kritik und Anregungen sind wir ausgesprochen offen. Sie erreichen das PHR über www.haftung-und-risiko.de

Hier nun liegt ein Heft aus der Feder von Dr. Fiedler vor, das wir sehr gerne posthum veröffentlichen.

Bonn/Linz, im August 2011

Prof. Dr. Klaus Deimel, Bonn,

Dr. Gerhard Wildmoser, Linz (A),

Dr. Klaus-Jörg Fiedler, Köln, († 25.03.2011)

Herausgeber und Mitglieder im wissenschaftlichen Beirat des PHR

Ein persönliches Vorwort

Risiko-Analyse für Klein- und Mittelständische Unternehmen

Dr. Fiedler war ein sehr engagierter Lehrer der Betriebswirtschaftslehre und ein mitreißender Vortragsredner. Er war nicht unbedingt derjenige, der sich gerne in seitenlangen mit einem umfangreichen Fußnotenapparat versehenen Fachtexten erging. Wie oft habe ich vergeblich versucht, ihn zu überreden, einen seiner Vorträge zu publizieren?

Nun habe ich in seinem Nachlass eine von ihm zusammengestellte und gefetete „Textsammlung“ zu dem Thema eines seiner Vorträge gefunden, die sich gut für eine Veröffentlichung als PHR-Heft eignet. Seine Witwe, Frau Dr. Riesenkampff-Fiedler, hat die Veröffentlichung freundlicherweise ausdrücklich autorisiert.

Die besagten Unterlagen zu dem Thema Risiko-Analyse, das ihm sehr am Herzen lag, hat Dr. Fiedler fortlaufend ergänzt, was sich zum Teil auch in der unterschiedlichen Schrifttype der Texte zeigt. Risiko-Analyse ist nach wie vor ein wichtiges Thema gerade für KMU. Zu oft wird es in der Praxis immer noch vernachlässigt. Zuletzt hat Dr. Fiedler den Vortrag nach den mir vorliegenden Informationen im Jahre 2009 gehalten.

Die Ausarbeitungen der Texte und der Unterlagen sind bis auf kleine formale Änderungen, wie von Dr. Fiedler selbst zusammengestellt, belassen worden. Seine Art der Darstellung gibt aber die Art und Weise des Lehrens von Dr. Fiedler sehr gut wieder. Die Texte, Überlegungen und Schaubilder von Dr. Fiedler sind grundlegend, ausgesprochen pragmatisch und von seiner großen Berufserfahrung in der Lehre und durch die Mitarbeit in und die beratende Tätigkeit für verschiedene Unternehmen geprägt. Sie sind deshalb für die Praxis besonders geeignet. Sehen Sie selbst!

Lieber Klaus, nun hast Du also doch noch eine Text veröffentlicht.

Herzlichen Dank an die Herausgeber für die Aufnahme in die Schriftenreihe.

Bonn, im August 2011

K. Jan Schiffer

Inhaltsverzeichnis

Vorweg: Definition der begrifflichen Grundlagen und Lagebericht

1. Bestimmung der externen Risikofelder

2. Risikoanalyse

2.1. Produktrisiko

2.2. Kundenrisiko

2.3. Lieferantenrisiko

2.4. Umfeldrisiko

3. Ergänzende Materialien

Redaktionelle Mitarbeit:

Ass. iur. Christoph Schürmann; Bonn

Über das PHR

Gründung und Zielrichtung

Das privat betriebene Institut ist eine Initiative der "SHR Stiftung Haftung und Risiko - treuhänderische Stiftung zur Förderung der Wissenschaft über Haftung- und Risiko in Unternehmen" mit Sitz in Bonn. Das von der Stiftung getragene Institut ist ein solches aus der Praxis für die Praxis. Es wurde 2003 errichtet.

Das PHR will angesichts der Entwicklung des Haftungsrechts und der zunehmenden Risiken im unternehmerischen Bereich vor allem die praxisbezogene Wissenschaft sowie das Wissen und das Verständnis über haftungsrechtliche Probleme und Entwicklungen in der Unternehmerschaft fördern, wobei die Themenbereiche im weitesten Sinne verstanden werden. Dazu fördert das PHR u. a. den Austausch zwischen Wissenschaft und Praxis. Es vertieft aus der Praxis angeregte Einzelthemen und nimmt dazu öffentlich Stellung. Das PHR wird unterstützt vor allem Publikationen, Vortrags- und Seminarveranstaltungen, Tagungen, Workshops, Symposien, Arbeitskreise und Initiativen zum Thema Haftung und Risiko in Unternehmen.

Bereiche und Sectionen

Seit 2006 besteht der **Bereich Bauen** in Bonn unter der Leitung von Frau Rechtsanwältin Kornelia Reinke.

Seit 2006 besteht außerdem die **PHR-Section Wien**. Von Wien aus fällt unser Blick **zugleich** auch auf **Osteuropa**. Leitung: Dr. iur. Felix Michael Klement.

2007 wurde der **Fachbereich Marktorientierte Unternehmensführung** eingerichtet, der der neuen **PHR-Section Zürich** angegliedert ist. Er steht unter der Leitung von Herrn Prof. Dr. oec. publ. Clemens Koob und hat vor allem das Ziel, die aktive Auseinandersetzung der Unternehmensleitung mit den marktseitig bestehenden Risiken und Chancen zu fördern.

Seit 2010 besteht **PHR-Section München**. Leitung: Dr. iur. Norbert H. Hölscheidt. Er wird sich u. a. dem Haftungsrecht der Beratungsberufe (Haftung von Rechtsanwälten, Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern; Vorsorge gegen Haftungsgefahren; Abwehr von Haftungsansprüchen) und steuerlichen Fragen widmen.

Mitwirkung

Das PHR steht interessierten Personen, Unternehmen, Unternehmensleitern und Fachleuten als ein Forum zur Darstellung und zum Austausch von Erfahrungen offen.

Das Praxisinstitut wird durch einen **Institutsleiter** geführt. Es werden generelle und projektbezogene Arbeitskreise eingerichtet, Projektleiter, Referenten und Projektmitarbeiter ernannt. Daneben besteht ein **wissenschaftlicher Beirat**. Mitglieder in dem Beirat sind aktuell

- Prof. Dr. Klaus Deimel, FH Bonn Rhein-Sieg, Ökonom
- Rechtsanwalt Dr. Gerhard Wildmoser, Linz (Österreich)
- Dr. rer. pol. Klaus-Jörg Fiedler, Köln († 25.03.2011)

Im Übrigen wird das Institut branchenübergreifend von einem Kuratorium getragen, dem interessierte Einzelpersonen und Unternehmen beigetreten sind.

Das PHR wird von allen Beteiligten und Mitwirkenden **ehrenamtlich** betrieben. Finanziell gestützt wird das PHR u. a. von einem Kuratorium bei der "SHR Stiftung Haftung und Risiko - treuhänderische Stiftung zur Förderung der Wissenschaft über Haftung und Risiko in Unternehmen".

Erreichbarkeiten:

Kornelia Reinke
Fachbereich Bauen
Mainzer Str. 47
- Atriumhaus -
D-53179
Bonn-Bad Godesberg
Tel.: +49 (0) 228 95345-0
Fax: +49 (0) 228 9534520
eMail: reinke@schiffer.de

Dr. Felix Michael Klement
Section Wien
Operngasse 2
A-1010 Wien
Tel.: +43 (1) 513 13 20-0
Fax: +43 (1) 513 13 20-29
eMail: f.klement@wildmoser-koch.com

Prof. Dr. Clemens Koob

Section Zürich

Zeltweg 74

CH-8032 Zürich

Bonn-Bad Godesberg

Tel.: +41 (0) 44 251 54 66

Fax: +41 (0) 44 251 54 68

Dr. Norbert Hölscheidt

Section München

Lena-Christ-Straße 11

D - 83620 Vagen/bei München

Tel.: +41 (0) 80 62 70 73 0

Fax: +41 (0) 80 62 70 73 33

eMail: hoelscheidt@hoelscheidt.eu

Dr. K. Jan Schiffer

Institutsleiter

Mainzer Str. 47

- Atriumhaus -

D-53179

Bonn-Bad Godesberg

Tel.: +49 (0) 228 95345-0

Fax: +49 (0) 228 9534520

eMail: schiffer@schiffer.de
