

BETRIEBSWIRT HAUPTSTUDIUM

Fach: Risikomanagement

Rahmendaten

2 Tage Präsenz

Kurzbeschreibung Lernziel

Die Studierenden lernen die wesentlichen Aspekte des betrieblichen Risikomanagement-Kreislaufs mit Risikoanalyse, Risikosteuerung und Risikokontrolle kennen. Zudem erhalten sie Einblick in die Organisation eines effizienten Risikomanagements.

Inhaltsüberblick

1. Grundlagen

Risiko, Risikoträger, Risikotragfähigkeit, Risikoposition
Risikomanagement: Ziele, Aufgaben, Merkmale, Strategisches vs. Operatives Risikomanagement, rechtl. Rahmenbedingungen

2. Der Risikomanagement Kreislauf

2.1 Risikoanalyse

- Risikoidentifikation
Checklisten, Expertenbefragungen, Szenario-Technik, Risikoklassifizierung
- Risikomessung
quantitative Risikomaße: Maximalverlust, erwarteter Verlust, Volatilität, Sensitivität, VaR-Konzepte: analytisches Grundmodell inkl. Varianz/Kovarianz-Methode, Simulationsmodelle (Historisch, Monte Carlo)
qualitative Risikomaße: Scoring-Modelle, Rating, Befragung (Delphi-Methode)
- Risikobeurteilung
auf Basis einer Risikopolitik bzw. der Risikotragfähigkeit

2.2 Risikosteuerung: Überblick über die verschiedenen Möglichkeiten und Instrumente

- Risikovorsorge, -vermeidung, -verminderung, -verlagerung, -überwälzung, -diversifikation, -übernahme

2.3 Risikoanalyse

- Genauigkeit und Aktualität der Analysemethoden
- Kosten/Nutzen-Analyse der Steuerungsinstrumente

3. Organisatorische Aspekte des Risikomanagements

- Aufbauorganisatorische Anbindung u. Zuständigkeiten (Vorstand, Chief Risk Officer, Risiko Controlling)
- Zentrales vs. dezentrales Risikomanagement
- Etablierung einer Risikopolitik: Risikolimit/Risikomatrix, Elemente einer Risikorichtlinie
- Übersicht: Frühwarnindikatoren im finanzwirtschaftlichen Risikomanagement

4. Typische Unternehmensrisiken und deren Analyse und Steuerung

[jeweils Definition, Analyse + Einflussfaktoren, Messung (Rückgriff auf Kap. 2.1), Steuerung (Rückgriff auf Kap. 2.2)]

4.1 Exogene Risiken

- Politische und konjunkturelle Risiken
- Höhere Gewalt

4.2 Exogene Risiken

- Strategische Risiken:
 - Eigentümersrisiko
 - Managementrisiken: Organisationsform, Systemrisiko, Geschäftsfeldrisiko, Betriebsgrößenrisiko, Beteiligungsrisiko
- Operative Risiken:
 - Risiken im Finanzbereich
 - Liquiditätsrisiko
 - Kontrahentenrisiken: Ausfall-/Kreditrisiko, Länderrisiko, Beschaffungs- und Absatzrisiko
 - Marktpreisrisiken: Wechselkursrisiko, Zinsänderungsrisiko, Aktienkurs-risiko
 - Risiken im Betriebsbereich:
 - Interne Betriebsrisiken: Personenrisiken, Prozessrisiken, System-risiken, Rechtsrisiken
 - Externe Ereignisse: Naturrisiken
 - Reputationsrisiko

5. Hinweise für ein effizientes Risikomanagement