

Tool zur Risikoanalyse

by Winfried Kempfle - Montag, August 24, 2015

<http://blog.strategie-und-planung.de/risikoanalyse-tool>

Die **Risikoanalyse** ist ein **Management-Instrument** zur besseren Beherrschung von Unsicherheiten und Gefährdungen in wirtschaftlichen Prozessen. Sie wird insbesondere in der **Unternehmensführung** und im **Projektmanagement** eingesetzt, um Einflussfaktoren und Entwicklungen, die den wirtschaftlichen Erfolg eines Unternehmens bzw. die Erreichung der Projektziele möglicherweise gefährden können, zu erkennen und – sofern das Eintreten des Risikos nicht gänzlich zu verhindern ist – deren Auswirkungen durch Ergreifen geeigneter Vorsorge- bzw. Gegenmaßnahmen so gering wie möglich zu halten.

Wesentliche **Bestandteile einer Risikoanalyse** sind:

- **Identifikation von Risiken**, also die sorgfältige und vollständige Eruierung aller denkbaren Gefährdungen
- **Abschätzung der Wahrscheinlichkeiten**, mit der bestimmte Risiken eintreten werden (Eintrittswahrscheinlichkeit in %),
- **Abschätzung der Auswirkungen** auf wirtschaftliche Größen wie z.B. Umsatz, Ergebnis, Kosten, Produktivität usw., die im Falle des Eintretens eines jeden Risikos erwartet werden (Umsatzausfall, Gewinnminderung, etc. in Euro)

Aus der Eintrittswahrscheinlichkeit und dem Geldbetrag, der die negativen Auswirkungen repräsentiert, lässt sich ein sogenannter **Risiko-Erwartungswert** je Einzelrisiko errechnen. Die Summe aller einzelnen Erwartungswerte ist somit ein Ausdruck für das erwartbare **Gesamt-Ausfallrisiko**.

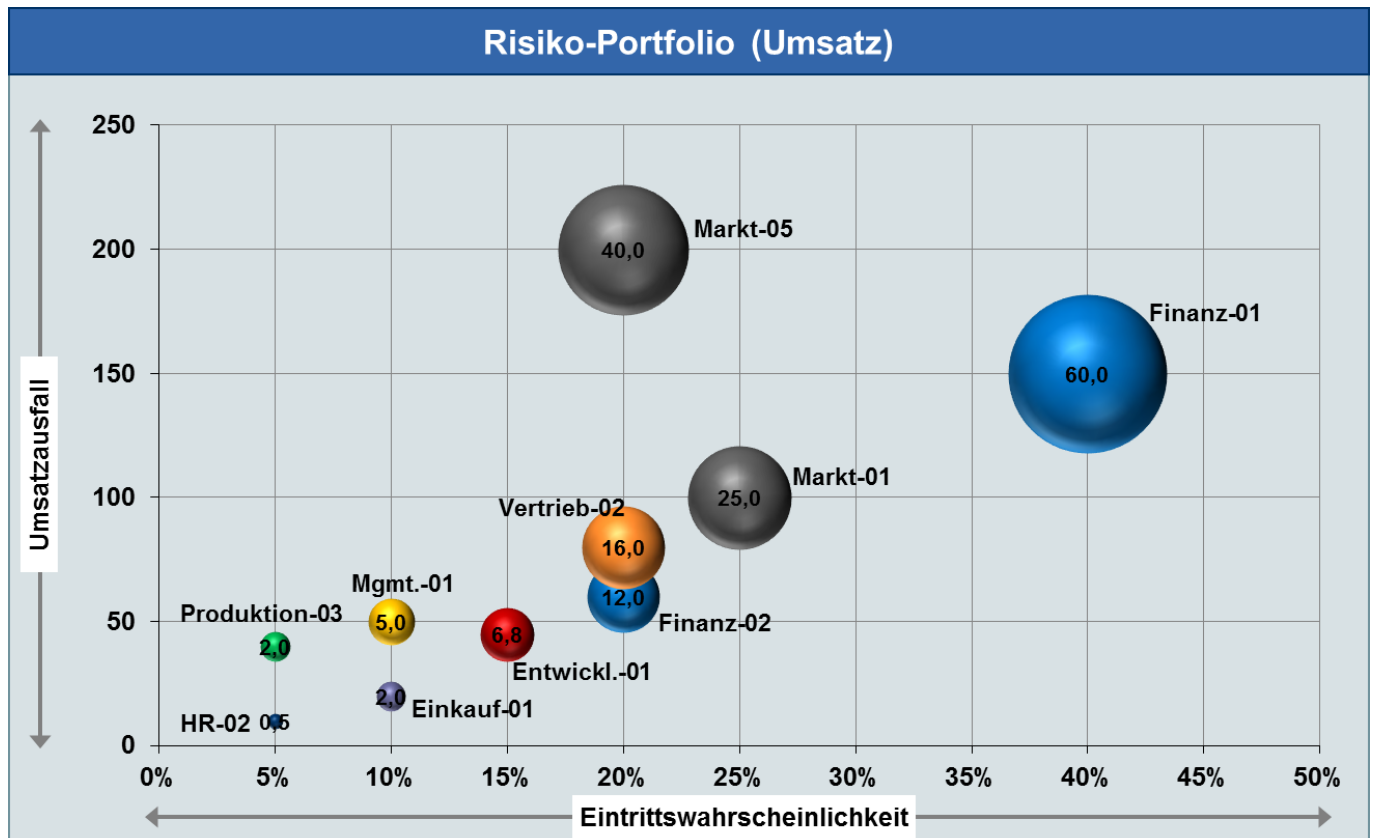
Die nachfolgende Tabelle zeigt einige **typische Risiken**, die bei einer Geschäftsplanung berücksichtigt werden sollten, und zeigt beispielhaft die Ergebnisse der genannten Abschätzungen und Berechnungen:

Risikoklasse	Einzelrisiko	Eintrittswahrscheinlichkeit	Ausfall bei Risikoeintritt	Erwartungswert
Marktrisiken	Risiko eines schnellen (externen) Technologiewandels	25%	100	25.0
	Risiko geänderter Wettbewerbsstrukturen (Mergers, Allianzen)	20%	200	40.0
Managementrisiken	Risiko nicht-marktgerechter Produktlinien	10%	50	5.0
Entwicklungsrisiken	Risiko zu langer Entwicklungszeiten / verspäteter Markteinführung	15%	45	6.8
Produktionsrisiken	Risiko zu langer Ausführungszeiten	5%	40	2.0
Vertriebsrisiken	Risiko unzureichender Vertriebskanäle	20%	80	16.0
Finanzrisiken	Risiko unerwarteter Wechselkurs- und Zinsänderungen	40%	150	60.0
	Risiko verspäteter / unvollständiger Bezahlung (Forderungsausfall)	20%	60	12.0
Einkaufsrisiken	Risiko unzulänglicher Lieferantenauswahl	10%	20	2.0
HR-Risiken	Risiko aus Verlust von Schlüsselpersonen	5%	10	0.5
aggregiert				169.3

* erwarteter Ausfall an Umsatz, Gewinn, etc.

Beispiele für Risiken – Berechnung der Risiko-Erwartungswerte

Eine **grafische Darstellung** in Form eines **Risikoportfolios**, in dem die einzelnen Risiken entsprechend ihrer Eintrittswahrscheinlichkeiten und Auswirkungen in einer zweidimensionalen Matrix positioniert werden, veranschaulicht sehr übersichtlich und transparent die gesamte **Risikosituation eines Unternehmens oder Projekts**:



Risikoportfolio mit Eintrittswahrscheinlichkeiten und erwarteten Umsatzausfällen

Ein **Tool zur Risikoanalyse**, mit dem **alle Risiken und die Werte** für Eintrittswahrscheinlichkeiten und Auswirkungen erfasst, die **Erwartungswerte** automatisch berechnet sowie verschiedene grafische Darstellungen für **Risikoportfolios und Risikorankings** erstellt werden können, ist Bestandteil meines Angebots an Strategietools. Dieses Tool unterstützt und erleichtert in erheblichem Maße die Arbeit im Zusammenhang mit einer Risikoanalyse in Projekten und bei der Strategie- oder Geschäftsplanung.

Eine **Beschreibung des Tools**, zusammen mit Erläuterungen zur Risikoanalyse und zahlreichen Beispielen, findet sich in einer [Präsentation zur Risikoanalyse](#), die auch zum Download zur Verfügung steht. **Bestellungen des Tools** können über das [Formular auf meiner Webseite](#) vorgenommen werden.

```
google_ad_client = "pub-1662250046693311"; google_ad_width = 468; google_ad_height = 60;
google_ad_format = "468x60_as"; google_ad_type = "text"; google_color_border = ""; google_color_bg = "";
google_color_link = ""; google_color_text = ""; google_color_url = "";
```