



kramer+isenring ag

Risiko aus Sicht des Treuhänders

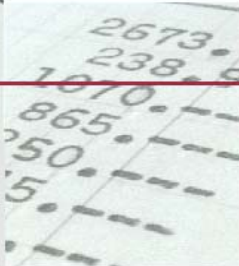
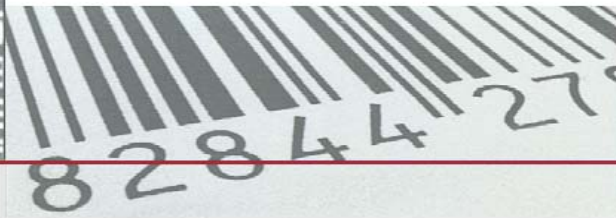
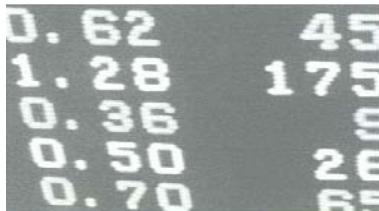
Hans-Jörg Kramer

Dipl. Experte in Rechnungslegung
und Controlling

Zugelassener Revisionsexperte



TREUHAND  KAMMER



Inhalt

1. Ziel des Vortrages
2. Standort + Hintergrund des Referenten
3. Ordentliche Revision, vom Vortrag ausgeschlossen, dennoch einige Bemerkungen
4. Führung und Organisation
5. Rechnungswesen + Berichterstattung
6. Beschaffungswesen / Investitionen

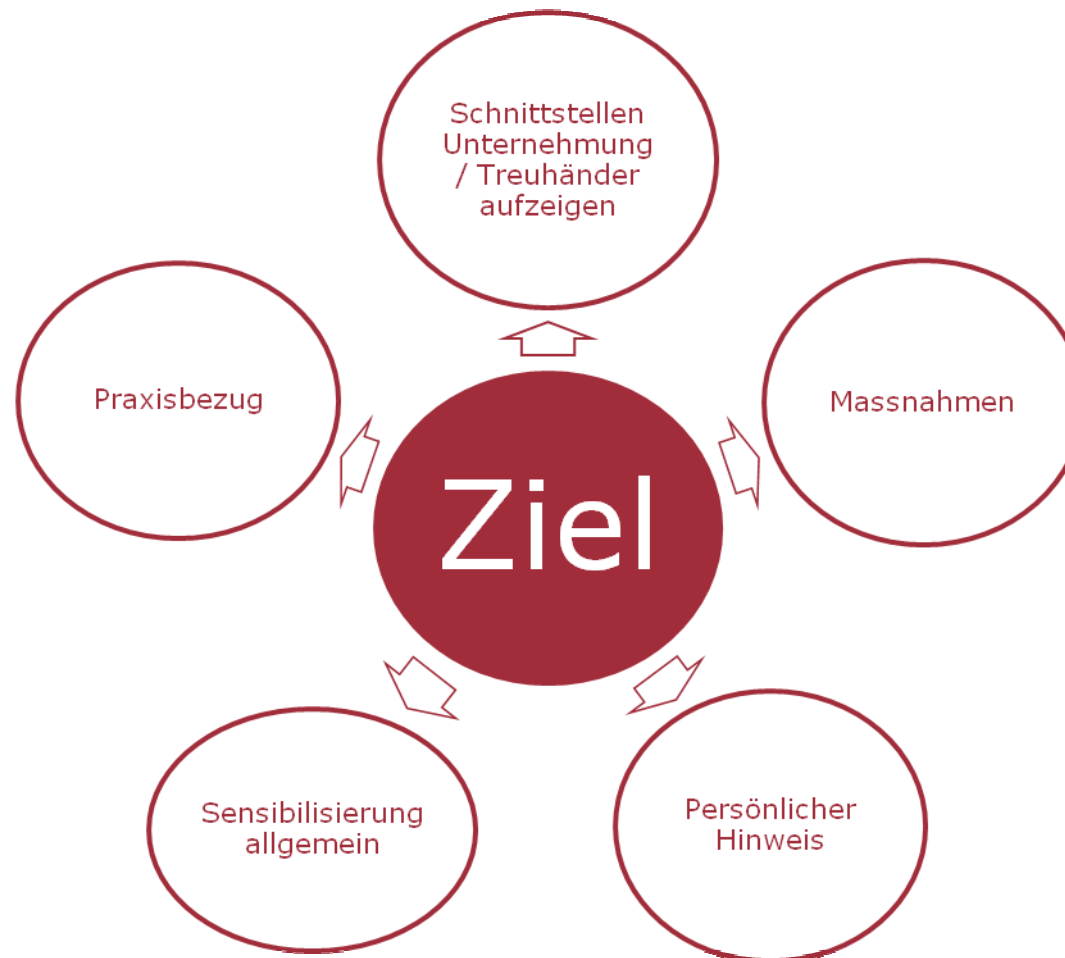


Inhalt

7. Ressourcen
8. Verkauf
9. Personalwesen
10. Massnahmen zur Risikoerkennung +
Management
11. Diskussion, Fragen



Kramer + Isenring AG, Rathausgasse 4, 3280 Murten

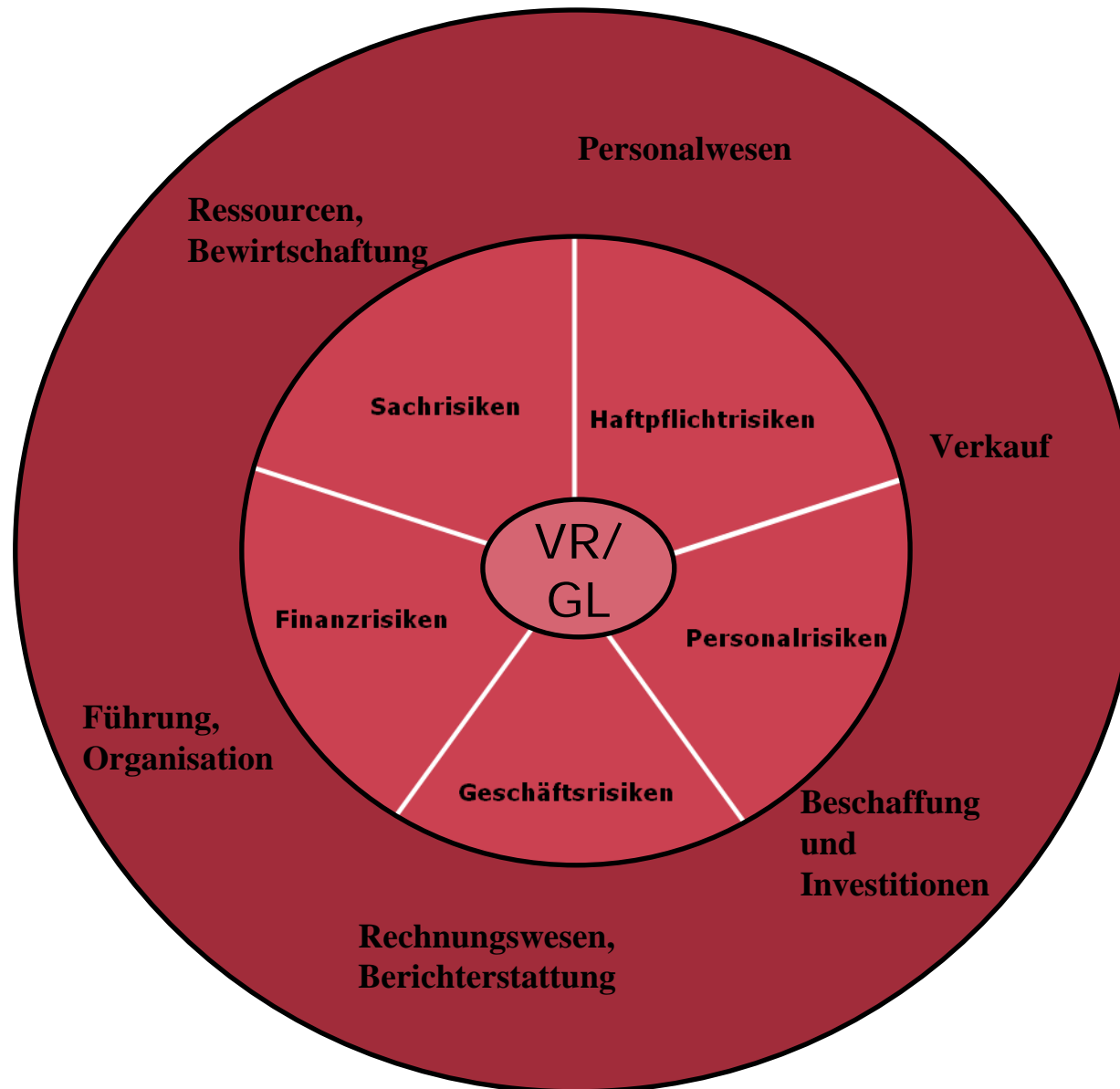


OR Art. 754 Abs. 1:

Die Mitglieder des Verwaltungsrates und alle mit der Geschäftsführung oder mit der Liquidation befassten Personen sind sowohl der Gesellschaft als den einzelnen Aktionären und Gesellschaftsgläubigern für den Schaden verantwortlich, den sie durch absichtliche oder fahrlässige Verletzung ihrer Pflichten verursachen.

Externe Risiken:

- Markt
- Gesetz
- Politik
- Wettbewerb
- Kapitalmarkt
- Rohstoffe
- Fremdwährung



Ordentliche Revision

IKS (internes Kontrollsystem):

- Nicht Gegenstand des Vortrages
- Für ordentliche Revision gesetzliches Erfordernis
- IKS ist nicht neu, gibt es seit über 20 Jahren
- Neu ist die Bestätigung durch die Revisionsstelle seit dem Geschäftsjahr 2008
- Verantwortung beim Buchhalter, Treuhänder, GL + VR



Führung + Organisation

Verwaltungsrat / Geschäftsleitung:

*Verwaltungsrat zu werden ist einfach,
Verwaltungsrat zu sein aber sehr
schwierig*

- Organisationsreglement bei getrennten VR/GL (gesetzlich geregelt OR Art. 716)
- Verträge zwischen Firmen + GL oder VR fehlen (Mietverträge, Managementverträge, Arbeitsverträge, Darlehensverträge etc.)



Führung + Organisation

Verwaltungsrat / Geschäftsleitung:

- Protokollpflicht für VR und GL
- Wahl der Revisionsstelle
- Statutenanpassung an das Revisionsgesetz (Opting out)
- Unterschriftenregelung (Bank + handelsrechtlich)
- Funktionentrennung (Zahlungen ausführen, Buchhaltung, Unterschrift)



Führung + Organisation

Verwaltungsrat / Geschäftsleitung:

- Datensicherheit + Datenschutz
- Ein VR ohne einschlägiges Finanzverständnis und ohne solches Wissen in VR hat ein Risiko, aufgrund von Versäumnissen in juristische Schwierigkeiten zu geraten
 - In Finanzberichten ist es relativ einfach, einen Schaden und die Kausalität nachzuweisen



Führung + Organisation

Verwaltungsrat / Geschäftsleitung:

- Die Existenz des IKS muss neu von der Revisionsstelle bestätigt werden
- Ein VR ist kein Ehrenamt mehr
- Fehlende Nachfolgeregelung
- Nichterkennen von Kostenrisiken



Rechnungswesen + Berichterstattung

Eingeschränkte Revision: (wenn 2 oder 3 erfüllt)

Kriterien

- Umsatz (< 20 Mio.)
 - Bilanzsumme (< 10 Mio.)
 - < 50 Vollzeitstellen
- Risikobeurteilung; im Anhang gesetzliche Pflicht zur Veröffentlichung seit Geschäftsjahr 2008



Rechnungswesen + Berichterstattung

Steuerrisiken:

Gewinn- + Vermögenssteuer; das Bewusstsein + Kenntnisse sind einigermassen vorhanden

Risiken:

- Geldwerte Leistung
 - an den Aktionär
- Stempelsteuer
 - bei Sanierungen
- Verrechnungssteuer



Rechnungswesen + Berichterstattung

Steuerrisiken:

- Verdeckte Gewinnausschüttung
- MwSt – Mehrwertsteuer
 - wer kennt seine Branchenbrochure?
 - Einheit der Leistungen
- Kreisschreiben der Steuerverwaltung
(z. Bsp. Verzinsung)
- Überführung von Liegenschaften in das Privatvermögen
- Zu hoher oder zu tiefer Lohn



↳ **Angekoppelt oft die Sozialversicherungen**

Beschaffungswesen / Investitionen

- Regeln zur Beschaffung
- Dokumentationen
- Eingangs- + Qualitätskontrolle
- Schmiergeldzahlungen (Öffentlichkeit, Weko, Amerika, Ansprüche Eigentümer etc.)
- Aufnahme in Inventare und Anlagekarteien
- Rechnungsprüfung + Freigabe
- Retouren + Entsorgungen



Ressourcen

- Lagerbewirtschaftung
- Lagerbeurteilung
- Intervalle für Unterhalt + Ersatz von Mobilien + Immobilien
- Bewertungs- + Abschreibungsansätze
- Versicherungslücken
- Sicherheitsfragen
- Schutz immaterieller Ressourcen



Verkauf

- Stammdaten für die Fakturation evtl. Nachkalkulation
- Mahnwesen generell
- Verkaufskonditionen, Preisfestlegung
- Auftragsannahme + Dokumentation
- Barverkäufe, Registrierung auch steuerlich
- Lieferungsnachweis (Lieferschein Qualität, Quantität, Wert)
- Zahlungsfähigkeit des Kunden



Personalwesen

- ↗ fehlende Arbeitsverträge
- ↗ fehlende IT + Internetweisungen
- ↗ Überzeit (UEZ) Kontrolle
- ↗ EKAS, Unfallprävention
- ↗ Aktennotizen + Qualifikationen
- ↗ Unkenntnis GAV + Arbeitsrecht
- ↗ Versicherungsmutationen



Personalwesen

- Abrechnung EO, ZS, Unfall + Krankheit
- neuer Lohnausweis, Spesenregulierung
- Ausfall von Schlüsselpositionen
- Datenschutz
- regelmässige Kontrollen durch AHV, SUVA etc.
 - ↳ z. T. Unsicherheit beim Arbeitsrecht, Steuerrecht



Massnahmen zur Risikoerkennung + Management

Risiko Management:

*Systeme: (identifizieren, analysieren,
bewerten, entscheiden, überwachen)*

*Risikomanagement-Systeme sollen den
permanent bewussten und laufenden
Risiken begegnen.*



Massnahmen zur Risikoerkennung + Management

Risiko Management:

- Corporate Governance
- Label „Best Board Practice“
- Risk Manager von Versicherungen
(Risiko Tool) SWOT Analyse
- Risikoinventar (Arbeitspapier)
- Risikoüberwachung firmenintern
- Versicherungsinventar mit Deckung + Ablauf



Massnahmen zur Risikoerkennung + Management

Risiko Management:

➤ Handlungsalternativen

- Risiko eingehen
- absichern, bzw. vermindern
- Überwälzen
- vermeiden



Diskussion, Fragen



Danke

