

**DIN-Norm 77235 "Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbstständige sowie kleine und mittlere Unternehmen"
(DIN 77235:2021-10) (Stand 05/2022)**

Finanzthemen (inkl. der möglichen Prioritätsklasse)

Analysebereiche														
Haftung		Prio	Menschen im Unternehmen		Prio	Liquidität / Währung		Prio	Verlust/Beschädigung von Sachwerten		Prio	Recht		Prio
A.1 — Betriebliche Haftungsrisiken: 1. Betriebshaftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro 2. erweiterte Produkthaftpflichtversicherung vorhanden		1	A.7 — Ausfallrisiko des Mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod): ⇒ Euro-Betrag in Höhe eines marktüblichen Jahresgehalts (Schlüsselpersonenvers. oder zweckges. liq. Vermögensw.)		1 2 3 U	A.10 — Risiko durch mangelnde statische Liquidität (zeitpunktbezogen) ⇒ Liquidität zweiten Grades = 1 (liq. Vermögensw. + offene Forderung)/kurzfr. Verbindlich. ⇒ Liquidität ersten Grades = 1 liq. Vermögensw. /kurzfr. Verbindlich.		1 2	A.20 — Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen ⇒ Betriebsinhaltsversicherung bzw. zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe des Werts Betriebsausstattung, Waren, Vorräte und Bargeldbestände		1 2 3 U	A.26 — Verletzung von immateriellen Rechten durch Dritte ⇒ Rechtsschutzversicherung zum Schutz immaterieller Rechte mit einer VSS 500.000 €		1 2 3 U
A.2 — Haftungsrisiken aus Vermögensschäden: ⇒ tätigkeitsspezifischen Haftpflichtversicherung		1	A.8 — Refinanzierung der Betriebskosten bei krankheitsbedingtem Ausfall Mitarbeitender Inhaber ⇒ Euro-Betrag in Höhe der durch den Umsatzanteil nicht mehr gedeckten jährlichen Betriebskosten (Betriebskostenvers. oder zweckges. liq. Vermögensw.)		1 2 3 U	A.11 — Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen) ⇒ (liq. Vermögensw. + nicht ausgeschöpfte Banklinien) / mtl. Fixkosten = 2 4 6 (Monate)		1 2 3	A.21 — Risiko Beschädigung / Verlust von Daten und Software 1. Versicherung zur Absicherung einer Wiederherstellung bei Verlust und Beschädigung von Daten 2. Versicherung (z. B. Cyber Risk)		1 2 3 U	A.27 — Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Tätigkeit ⇒ Rechtsschutzversicherung für allgemeine unternehmerische Tätigkeit mit einer VSS 500.000 €		3
A.3 — Haftungsrisiken aus Umweltschäden: ⇒ Haftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro		1	A.9 — Risiko von Vermögensschäden durch vorsätzliche unerlaubte Handlungen ⇒ Vertrauensschadenversicherung		1 2 3 U	A.12 — Forderungsausfallrisiko ⇒ Forderungsausfallvers., Abtretung der Forderungen mit gleichzeitiger Übertragung des Ausfallrisikos zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe der Forderungen der 5 größten Kunden		1 2 3 U	A.22 — Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust von Gebäudetechnik ⇒ Absicherung der Wiederherstellung/Beschädigung durch Versicherung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe des Neuwerts der technischen Anlage		1 2 3 U	A.28 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Forderungsbeitreibung ⇒ Versicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein bzw. Abtretung/Verkauf der Forderungen mit gleichzeitiger Übertragung des Ausfallrisikos.		2 3 U
A.4 — Haftungsrisiken aus dem Betreiben einer Photovoltaikanlage/Biogas usw. (als Nebenzweck): ⇒ Haftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro		1	---		---	A.13 — Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung ⇒ Betriebsunterbrechungsvers. oder zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe der mtl. Fixkosten x geschätzter Dauer in Monaten		1	A.23 — Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten ⇒ Montageversicherung bzw. zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % der 5 größten Aufträge		1 2 3 U	A.29 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Teilnahme am Straßenverkehr ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €		3
A.5 — Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden und Grundstücken (auch bei Miete, wenn Übertragung des Risikos auf den Mieter erfolgt): ⇒ Haftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro		1	---		---	A.14 — Finanzierungsmöglichkeiten ⇒ Summe aus Innenfinanzierung und Finanzierungszusagen im Verhältnis zum Wert der jew. Investition		1 2 3 U	A.24 — Risiko Beschädigung / Verlust aus Anlagen der alternativen Energieerzeugung ⇒ Absicherung bei Verlust bzw. Beschädigung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe des Neuwerts der technischen Anlage		1 2 3 U	A.30 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — gemietete Gewerbeeinheiten ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €		3
A.6 — Haftungsrisiken aus Bau- und Sanierung: ⇒ Haftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro		1	---		---	A.15 — Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen 1. Ausfinanz. kongruent zu den Versorgungszusagen 2. Absicherung der biometrischen Risiken, wenn über bAV hinausgehende Versorgungszusagen		2	A.25 — Beschädigung Glas ⇒ Absicherung bei Beschädigung der Glasflächen zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % der Wiederbeschaffungskosten		1 2 3 U	---		---
---		---	---		---	A.16 — Anlage aus Liquiditätsüberschüssen ⇒ Empfehlung Anlage, wenn Schwellenwert (Maximum aus kurzfristige Verbindlichkeiten x 1,2 oder Jahresumsatz x 0,1) überschritten		3	---		---	---		---
---		---	---		---	A.17 — Finanzierungsmöglichkeiten bei Sicherheitseinbehalten ⇒ Prüfung der Nutzung von Kreditleihe		2 3 U	---		---	---		---
---		---	---		---	A.18 — Finanzierungsmöglichkeiten statt Rückstellungen für z. B. freiwillige Garantien ⇒ Höhe der Gewährleist. und Garantiezus. (Garantievers. Höhe Rückstellungen / Rücklagen)		3 U	---		---	---		---
---		---	---		---	A.19 — Risiko der Betriebsschließung ⇒ Höhe der mtl. Fixkosten x geschätzter Dauer in Monaten (Betriebsschließungsversicherung zweckges. liq. Vermögensw.)		1 2 3 U	---		---	---		---

DIN-Norm 77235 "Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbstständige sowie kleine und mittlere Unternehmen"
(DIN 77235:2021-10) (Stand 05/2022)

Finanzthemen (inkl. der möglichen Prioritätsklasse)

Analysebereiche														
Haftung		Prio	Menschen im Unternehmen		Prio	Liquidität / Währung		Prio	Verlust/Beschädigung von Sachwerten		Prio	Recht		Prio
Themenbereiche	Rechtsform	A.31 — Manager Haftpflichtversicherung (D&O Versicherung) ⇒ Managerhaftpflichtvers. mit einer VSS in Höhe des Maximums (500.000 € oder 20 % der Bilanzsumme)	2	---	---	A.32 — Risiko durch nicht funktionierenden Zahlungsverkehr 1. Geschäftskonto zur Abwicklung der Zahlungen 2. digitale Abwicklung der Zahlungen (≥ 80 %)	1	---	---	---	---	---	---	
	Mitarbeiter	---	---	A.33 — Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern) ⇒ Schlüsselpersonenvers. oder zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe der erwarteten jährlichen wirtschaftlichen Folgen	1 2	---	---	---	---	A.38 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Arbeitsrecht ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €	3	---	3	
		---	---	A.34 — Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen 1. Auslandsreisekranken- und unfallvers. ggf. zzgl. Versicherung gg. Entführung / Erpressung 2. Dienstreisekaskoversicherung oder arbeitsvertragl. Regelungen (private Nutzung Fahrzeuge)	1 2	---	---	---	---	---	---	---		
		---	---	A.35 — Betriebliche Versorgungssysteme (bAV, bKV, bUV) 1. Möglichkeit zur Nutzung bAV 2. Möglichkeit zur Nutzung bKV / bUV	2 3	---	---	---	---	---	---	---		
		---	---	A.36 — Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse ⇒ Ausfinanzierung kongruent zu Versorgungszusagen	2	---	---	---	---	---	---	---		
		---	---	A.37 — Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter ⇒ Finanzierung (Jahresvergütung x 2/3 Einarbeitungszeit) über Jahresgewinn x 2/3 Einarbeitungszeit und zweckges. liq. Vermögensw.	2 3	---	---	---	---	---	---	---		
	Immobilien	---	---	---	---	A.39 — Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen inkl. Mehrkosten ⇒ Mietausfallversicherung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % (Prio 1) bzw. 20 % der Bruttojahresmieteinnahmen	1 2 3 U	A.40 — Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie ⇒ Gebäudeversicherung (bei vermieteten Objekten mit Mietverlustkomponente) je Immobilie	1	A.42 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — selbstgenutzte Gewerbeinheiten ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €	3			
		---	---	---	---	---	---	A.41 — Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie bei Neubau/Sanierung/ Um- und Erweiterungsbauten ⇒ Versicherung gegen Zerstörung der Bauleistung inkl. Feuerrisiko für den Substanzwert	1	A.43 — Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung — Vermietung von Immobilien ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €	3			
	Fahrzeuge	A.44 — Haftungsrisiken Fahrzeuge ⇒ Haftpflicht mit VSS von 10 Mio. Euro	1	---	---	---	---	A.45 — Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen ⇒ Fahrzeugvollvers. zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 100 % der Wiederbeschaffungskosten	1 2 3 U	---	---			

DIN-Norm 77235 "Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbstständige sowie kleine und mittlere Unternehmen"
(DIN 77235:2021-10) (Stand 05/2022)

Finanzthemen (inkl. der möglichen Prioritätsklasse)

Analysebereiche												
		Haftung	Prio	Menschen im Unternehmen	Prio	Liquidität / Währung	Prio	Verlust/Beschädigung von Sachwerten	Prio	Recht	Prio	
Themenbereiche	Waren	---	---	---	---	---	---	A.46 — Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren) ⇒ Transportversicherung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % (Prio 1) bzw. 20 % des max. Wiederbeschaffungswertes aller zeitgleich transportierten Güter	1 2 3 U	---	---	
		---	---	---	---	---	---	A.47 — Kostenrisiko aus (Waren-)Transport durch Dritte (Beschädigung oder Verlust von Waren) ⇒ Transportversicherung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % (Prio 1) bzw. 20 % des max. Wiederbeschaffungswertes aller zeitgleich transportierten Güter	1 2 3 U	---	---	
		---	---	---	---	---	---	A.48 — Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen ⇒ Ausstellungsversicherung zweckges. liq. Vermögensw. in Höhe von 50 % (Prio 1) bzw. 20 % des max. Wiederbeschaffungswertes	1 2 3 U	---	---	
	Ausland	A.49 — Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export (Export Produkte in die USA oder Kanada Import Produkte aus Ländern außerhalb der EU und Verkauf in EU) ⇒ Mitversicherung in der Betriebshaftpflichtvers.	1	---	---	---	A.50 — Risiko Fremdwährung ⇒ Nutzung von Fremdwährungsabsicherungen für mindestens 50 % der Fremdwährungszahlungen oder mindestens 50 % der Fremdwährungsbestände	1 2 3 U	---	---	A.52 — Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit ⇒ Rechtsschutzversicherung mit entsprechenden Leistungsbaustein und einer VSS 500.000 €	3
		---	---	---	---	---	A.51 — Zahlungs- und Lieferrisiken aus Im- und Export ⇒ Nutzung von Versicherungen oder dokumentärem Zahlungsverkehr	1 2 3 U	---	---	---	