

# Inhaltsübersicht

	Seite
Inhaltsverzeichnis.....	XI
Anhangverzeichnis.....	XVI
Abbildungsverzeichnis.....	XVII
Tabellenverzeichnis.....	XX
Abkürzungsverzeichnis.....	XXI
<b>1 Problemstellung und Gang der Untersuchung.....</b>	<b>1</b>
<b>2 Identifikation spezifischer Risiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....</b>	<b>13</b>
<b>3 Bewertung der identifizierten Risiken.....</b>	<b>55</b>
<b>4 Konzept zur Steuerung spezifischer Risiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....</b>	<b>77</b>
<b>5 Thesenartige Zusammenfassung der Ergebnisse.....</b>	<b>131</b>
Anhang.....	XXV
Literaturverzeichnis.....	XXXIII

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Anhangverzeichnis.....	XVI
Abbildungsverzeichnis.....	XVII
Tabellenverzeichnis.....	XX
Abkürzungsverzeichnis.....	XXI
<b>1 Problemstellung und Gang der Untersuchung.....</b>	<b>1</b>
1.1 Besondere Risiken für produzierende Unternehmen beim Einsatz hochwertiger Produktionsmaterialien – Notwendigkeit eines Konzepts zur Steuerung spezifischer Geschäftsrisiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....	1
1.2 Zielsetzung, Aufbau und Ablauf der Untersuchung.....	3
1.3 Nutzen der Untersuchung für die Praxis, Wissenschaft und Volkswirtschaft.....	6
1.4 Erläuterung des Risikobegriffs und der für die Untersuchung relevanten Elemente des Risikomanagementsystems .....	9
<b>2 Identifikation spezifischer Risiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....</b>	<b>13</b>
2.1 Finanzrisiken als zentrale Risiken beim Wirtschaften mit Edelmetallen .....	14
2.1.1 Schwankungen der Edelmetallpreise als Ursache für Metallpreisrisiken .....	14
2.1.2 Solvenzrisiken bei unterschiedlichen Finanzierungsformen von Edelmetallen .....	18
2.1.3 Kreditrisiken als Ausfallrisiken monetärer und gewichtlicher Forderungen.....	21
2.1.4 Währungsrisiken in Verbindung mit dem Ankauf und Verkauf von Edelmetallen .....	22
2.1.5 Risiken aufgrund von Bewertungsschwankungen der Edelmetallbestände an Bilanzstichtagen .....	23
2.1.6 Liquiditätsrisiken als Folge von Finanzmarktkrisen .....	25
2.1.7 Kostenrisiken bei der Edelmetall-Leihe .....	25

2.2	Physische Risiken beim Einsatz von Edelmetallen in edelmetallverarbeitenden Unternehmen .....	26
2.2.1	Versorgungsrisiken bei der Beschaffung der benötigten Edelmetallqualitäten .....	26
2.2.2	Risiken aufgrund des Verlustes von Edelmetallen beim Recycling oder in Fertigungsprozessen.....	30
2.2.3	Risiken bei der analytischen Bestimmung von Edelmetallgehalten .....	31
2.2.4	Umweltrisiken und Gesundheitsrisiken beim Umgang mit Edelmetallen .....	32
2.2.5	Haftungsrisiken in Verbindung mit dem Verkauf edelmetallhaltiger Produkte.....	33
2.3	Compliance Risiken als Folge edelmetallspezifischer Gesetze und Regelungen .....	34
2.3.1	Regelungen innerhalb der deutschen Gewerbeordnung bezüglich des Handels mit Edelmetallen.....	35
2.3.2	Anforderungen des Geldwäschegesetzes bei Ankauf oder Verkauf von Edelmetallen .....	36
2.3.3	Besondere umsatzsteuerliche Regelungen für Edelmetalle .....	37
2.3.4	Gesetze und Abkommen hinsichtlich des internationalen Warenverkehrs mit Edelmetallen .....	39
2.3.5	Für Edelmetalle relevante Gesetze und Verordnungen zum Schutz von Umwelt und Gesundheit .....	43
2.4	Risiken durch dolose Handlungen beim physischen und administrativen Umgang mit Edelmetallen .....	46
2.4.1	Vermögensverluste aufgrund von Diebstahl oder Unterschlagung von Edelmetallen aus Unternehmensbeständen.....	46
2.4.2	Betrügerische Handlungen und Veruntreuungen als Risiken im Bereich der Edelmetalladministration.....	47
2.5	Operationelle Risiken als Folge interner oder externer Störgrößen mit Auswirkungen auf die Abläufe oder die Geschäftslage eines edelmetallverarbeitenden Unternehmens .....	48
2.5.1	Die Gewichtungsbuchhaltung als zentrales Element der Edelmetalladministration.....	48
2.5.2	Risiken bei der Abwicklung von Börsengeschäften .....	49

2.5.3	Risiken hinsichtlich der elektronischen Datenverarbeitung.....	49
2.5.4	Risiken aufgrund von Änderungen nationaler oder internationaler Gesetze .....	50
2.5.5	Reputationsrisiken in Verbindung mit dem Einsatz von Edelmetallen .....	50
2.5.6	Politische Risiken für edelmetallverarbeitende Unternehmen .....	51
2.6	Zwischenergebnis: Management komplexer Risikofelder als Herausforderung für Unternehmen in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....	52
<b>3</b>	<b>Bewertung der identifizierten Risiken .....</b>	<b>55</b>
3.1	Analyse des Bewertungsmodells und der Struktur des Befragungsfeldes .....	55
3.2	Bewertungsergebnisse der Risiken vor der Durchführung von Risikosteuerungsmaßnahmen (Brutto-Risiken).....	60
3.3	Bewertungsergebnisse der Risiken nach der Durchführung von Risikosteuerungsmaßnahmen (Restrisiken) .....	63
3.4	Schadenerwartungswerte vor und nach der Durchführung von Risikosteuerungsmaßnahmen .....	65
3.5	Standardabweichungen der Bewertungsergebnisse.....	67
3.6	Zwischenergebnis: Notwendigkeit einer effektiven Steuerung hoher und existenzgefährdender Geschäftsrisiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....	75
<b>4</b>	<b>Konzept zur Steuerung spezifischer Risiken in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....</b>	<b>77</b>
4.1	Möglichkeiten zur Verminderung oder Vermeidung der mit der Finanzierung von Edelmetallen verbundenen Risiken .....	78
4.1.1	Minderung von Preisrisiken bei der Beschaffung von Edelmetallen .....	78
4.1.2	Möglichkeiten zur Reduzierung von Solvenzrisiken und Liquiditätsrisiken aufgrund von Finanzmarktkrisen .....	83
4.1.3	Methoden zur Verminderung oder Vermeidung von Kreditrisiken .....	86
4.1.4	Fremdwährungshedging als Mittel zur Reduzierung von Währungsrisiken.....	89

4.1.5	Leasing und Bestandsoptimierung als wirksame Maßnahmen gegen Bewertungsschwankungsrisiken .....	91
4.1.6	Maßnahmen gegen Risiken bei der Leihe von Edelmetallen.....	92
4.2	Vorkehrungen zur Vermeidung von Risiken in Verbindung mit dem physischen Einsatz von Edelmetallen in der Produktion .....	94
4.2.1	Möglichkeiten zur Reduzierung von Versorgungsrisiken.....	94
4.2.2	Notwendige betriebliche Abläufe und Verfahren zur Kontrolle von Produktionsverlusten .....	97
4.2.3	Maßnahmen zur Reduzierung von Risiken bei der Bestimmung des Edelmetallgehalts.....	99
4.2.4	Organisatorische Maßnahmen zum Schutz von Gesundheit und Umwelt beim physischen Umgang mit Edelmetallen.....	101
4.2.5	Reduzierung von Produkthaftungsrisiken .....	104
4.3	Handlungsmöglichkeiten zur Reduzierung des Risikos doloser Handlungen.....	106
4.3.1	Maßnahmen zur Senkung der Diebstahlrisiken und der Risiken von Unterschlagungshandlungen während des physischen Besitzes von Edelmetallen.....	106
4.3.2	Erschwerung von betrügerischen Handlungen und von Veruntreuungstatbeständen durch organisatorische Kontrollen ..	109
4.4	Vorkehrungen zur Minimierung von Compliance Risiken .....	111
4.5	Maßnahmen zur Minderung operationeller Risiken beim Einsatz von Edelmetallen in edelmetallverarbeitenden Unternehmen.....	116
4.5.1	Kontrollen zur Reduzierung von Risiken im Gewichtsbuchhaltungssystem .....	116
4.5.2	Aufrechterhaltung der Funktionsfähigkeit EDV-gestützter Abläufe .....	118
4.5.3	Möglichkeiten der Minimierung von Risiken bei Börsengeschäften.....	120
4.5.4	Maßnahmen zur Minderung von Reputationsrisiken.....	122
4.5.5	Vorkehrungen zur Begegnung politischer Risiken .....	123
4.6	Das Risikosteuerungskonzept im Überblick .....	125
4.7	Zwischenergebnis: Gezielte Umsetzung eines effektiven Risikosteuerungskonzepts als kritischer Erfolgsfaktor für Unternehmen in der edelmetallverarbeitenden Industrie .....	129

<b>5</b>	<b>Thesenartige Zusammenfassung der Ergebnisse.....</b>	<b>131</b>
5.1	Effektive Steuerung von Risiken als Managementaufgabe zur Minderung des vorhandenen hohen Risikopotenzials in der edelmetallverarbeitenden Industrie.....	131
5.2	Ansatzpunkte für weitere Forschungsarbeiten .....	137
	Anhang.....	XXV
	Literaturverzeichnis.....	XXXIII