

**Uwe D. Wucknitz**

# Personal-Rating und Personal-Risikomanagement

Wie mittelständische Unternehmen  
ihre Bewertung verbessern

2005

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

# Inhalt

Ein Wort vorweg .....	V
Verzeichnis der Tabellen und Abbildungen .....	IX
<b>1 Basel II, Rating und Risikomanagement: Überblick und aktueller Stand</b> .....	<b>1</b>
1.1 Basel II .....	1
1.1.1 Die Inhalte und der Zeitplan zur Einführung .....	2
1.1.2 Die Bedeutung von Basel II für Unternehmen und Finanzinstitute .....	4
1.2 Rating .....	6
1.2.1 Das interne und das externe Rating .....	7
1.2.2 Die Rating-Agenturen .....	8
1.3 Risikomanagement .....	17
1.3.1 Die gesetzlichen Grundlagen in Deutschland .....	17
1.3.2 Die Durchführung von Risikomanagement in der Praxis .....	20
<b>2 Die Analyse und Bewertung personeller Faktoren im Rating</b> .....	<b>23</b>
2.1 Die personellen Rating-Kriterien .....	23
2.1.1 Die Bedeutung des Personals in deutschen Rating-Prüfkatalogen .....	24
2.1.2 Praxisbeispiel I: Deutscher Sparkassen- und Giroverband .....	32
2.1.3 Praxisbeispiel II: oekom research AG .....	34
2.2 Die Analyse personeller Faktoren im Rating-Prozess .....	37
2.2.1 Die Analyse des personalbezogenen Unternehmensumfeldes .....	40
2.2.2 Die Analyse der personalbezogenen Unternehmensstruktur .....	44
2.2.3 Die Analyse der Personalstruktur .....	49
2.2.4 Die Analyse der Schlüsselkräfte .....	55
2.2.5 Die Analyse der Führung .....	63
2.2.6 Die Analyse der Team-Prozesse .....	67
2.2.7 Die Analyse des Personalmanagements .....	76
2.2.8 Die Analyse der arbeitsrechtlichen Regelungen .....	82
2.2.9 Die Analyse der Personalkosten .....	87
2.2.10 Die Analyse der Unternehmenskultur .....	91
2.3 Das Personal-Rating aus Sicht des Unternehmens .....	98
2.3.1 Checkliste zur Vorbereitung .....	98
2.3.2 Erfolgsfaktoren des Personal-Ratings .....	101
2.4 Das Personal-Rating aus Sicht des Kreditinstitutes .....	102
2.4.1 Vorbereitung und Durchführung des Personal-Ratings .....	102
2.4.2 Die Qualifizierung der Rating-Analysten .....	104
2.5 Das Personal-Rating: Muster-Prüfkatalog .....	106

<b>3</b>	<b>Das personelle Risikomanagement</b> .....	111
3.1	Die Identifikation der wichtigsten personellen Risiken. ....	111
3.1.1	Checkliste zur Ermittlung des personellen Risikoprofils. ....	114
3.1.2	Personelle Risikoprofile in der Praxis.....	133
3.2	Die Bewertung personeller Risiken.....	136
3.3	Die Steuerung personeller Risiken.....	138
3.3.1	Risikocontrolling.....	138
3.3.2	Risikobeeinflussung.....	145
3.4	Die Dokumentation personeller Risiken.....	154
<b>4</b>	<b>Informationen</b> .....	157
4.1	Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft der Kreditinstitute (MaK).....	157
4.2	Insolvenz von Unternehmen: Personelle Ursachen.....	159
4.3	Der internationale Standard SA8000.....	162
4.4	Das 3-I-Kompetenzmodell.....	163
4.5	Kompetenzraster für Schlüsselkräfte.....	165
4.6	Checkliste zur Kompetenzbewertung im Gespräch.....	166
4.7	Checkliste zur Bewertung von Einstellungen.....	167
4.8	Persönlichkeitsmuster von Schlüsselkräften.....	168
4.8.1	Persönlichkeitsmuster »Unternehmer«.....	168
4.8.2	Persönlichkeitsmuster »Manager«.....	168
4.9	Die zentralen Werte im Unternehmen.....	169
4.10	Das Werte-Profil.....	170
4.11	Das Messgrößen-Portfolio.....	171
4.12	Das Weiterbildungsprogramm »Rating-Analyst«.....	172
4.13	Die »Sustainability Reporting Guidelines 2002".....	173
4.14	Der Sarbanes-Oxley Act.....	178
	Adressenverzeichnis.....	179
	Literaturverzeichnis.....	181
	Sachverzeichnis.....	183
	Firmen- und Organisationenverzeichnis.....	186