

Seminarablauf:

Fachmodul „Gewerbekunden-/ Firmenkundenbetreuung und Kreditanalyse-Basis“ 2025

Modul 1 – Jahresabschluss, BWA

Methode	Inhalt	Datum
	WBT <ul style="list-style-type: none">Vorgeschaltetes WBT (Einführung Jahresabschluss-analyse) wird auf unserer Lernplattform „Blink.it“ freigeschaltet	ab 20.02.2025
1. Tag Präsenz	Jahresabschlussbeurteilung <ul style="list-style-type: none">Verdichtung der Jahresabschlussbeurteilung durch Kennzahlen (Roter Faden)Fundierte Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse einschl. der LiquiditätssituationFeststellung und Abschätzung der Klärungsnotwendigkeit von Informationslücken	06.03.2025 Arno Emmerich, RDG
1. Webinar	ANALYSE VON EINNAHMEN-ÜBERSCHUSS-RECHNUNGEN (EÜR) (WFM-008) <ul style="list-style-type: none">Unterscheidungsmerkmale der EÜR zur „klassischen“ Gewinn- und Verlustrechnung aus dem JahresabschlussBesonderheiten bei der Beurteilung von EÜRNotwendige Zusatzinformationen zur objektiven Beurteilung	12.03.2025 10.00 – 11.30 Uhr Morthen Berg, RDG
2. Webinar	BWA SCHNELLEINSTIEG – VERSTEHEN & EFFIZIENT NUTZEN (WFE-004) <ul style="list-style-type: none">Wenn die kundenseitig eingereichten unterjährigen Unterlagen spät kommen oder teilweise fehlen... - Erfahren Sie, was berechtigt ist, was nicht, was dazu gehört & wichtig ist, was Sie fordern können.Erlernen der Logik des Aufbaus der Summen- und Saldenliste – damit werden Sie souverän.Vorjahresvergleich, Bewegungsbilanz und Wertennachweis – Lernen Sie kennen, wann und wie sie diese Auswertungen sinnvoll einsetzen.	17.03.2025 10.00 – 11.30 Uhr Morthen Berg, RDG
2.Tag Präsenz	Aufbau und Inhalt der unterjährigen Zahlen (BWA) <ul style="list-style-type: none">Erkennen von Vollständigkeits- und Zuordnungsmängeln in BWA`sBehebung von Zuordnungs- und Vollständigkeitsmängel durch die gängigsten Abgrenzungstechniken bei HandelsunternehmenErarbeitung von Verprobungs- und Abgrenzungstechniken zur Verbesserung der Aussagekraft der BWA`sFundierte Votierung der wirtschaftlichen Situation des Kunden aus dem unterjährigen Datenmaterial – Bonitätseinschätzung	25.03.2025 Arno Emmerich, RDG

Modul 2 – Investition, Finanzierung, Planung

Methode	Inhalt	Datum
3.+4. Tag Präsenz	Investition, Finanzierung & Planung <ul style="list-style-type: none"> • Statistische Investitionsrechnung • Investitionsarten, Investitionscontrolling, Optimaler Reininvestitionszeitpunkt • Jahresbudget und Planbilanz des Mittelstandes • Plausibilitätsprüfung der Planansätze und Überprüfung der Planungsprämissen • Finanzierungsarten/Finanzierungsstromanalyse/ Finanzbedarfsermittlung • Finanzierungsregeln/ KK-Bedarf des Unternehmens • Zinsmanagement • Leasing • Einsatz von dinglichen und nichtdinglichen Sicherheiten in mittelständigen Unternehmen • Vertragsrecht 	26. und 27.03.2025 Arno Emmerich, RDG oder Morthen Berg, RDG
Selbst- studium	Vorbereitung von Übungsfallstudien Die Teilnehmer erhalten vorab eine Praxisfallstudie zur Bearbeitung	28.03.2025
3. Webinar	FALLSTUDIENTRAINING Gemeinsam mit dem Trainer wird eine Lösung für den Praxisfall skizziert. Die Teilnehmer erhalten im Anschluss einen Lösungsvorschlag zum Download	11.04.2025 10.00 – 11.30 Uhr Arno Emmerich, RDG
4. Webinar	Grundlagen der Nachhaltigkeit im gewerblichen Geschäft <ul style="list-style-type: none"> • Kurzer thematischer Einstieg (Historie bis heute) • Geopolitische Betrachtung von ESG im Rahmen des Risikomanagements (transitorische und physische Risiken) • Sustainable Finance – Bedeutung und Ziele • Aktuelle ESG-Faktoren für Unternehmen und Kreditinstitute – Herausforderungen? Chancen? Umgang mit ESG – offene Diskussion mit und unter den Teilnehmenden • Schwerpunkt Kreditinstitute: Ableitung der Herausforderungen und Chancen für die interne Berücksichtigung der ESG-Faktoren (interne Governance, Kreditvergabe, Kreditüberwachung, Sicherheiten usw.); • ESG anhand einer Fallstudie 	05.05.2025 08.00 – 12.00 Uhr Morthen Berg, RDG
5. Tag Präsenz	Fördermittelgeschäft Finanzierungskonzeption mit öffentlichen Mitteln	06.05.2025 SIKB Schmitt/ Schmidt
6. Tag Präsenz	Aktuelle Unternehmenssteuern <ul style="list-style-type: none"> • Vor- und Nachteile der unterschiedlichen Unternehmensformen aus steuerlicher Sicht (Betriebsaufspaltung, kleine AG, Rechtsformwahl unter Berücksichtigung steuerlicher Kriterien) 	07.05.2025 Christoph Müller

Modul 3 – Vertrieb im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft

Methode	Inhalt	Datum
7. Tag Präsenz	Generationsmanagement <ul style="list-style-type: none">• Unternehmensnachfolge erfolgreich begleiten• Praxisfälle	16.06.2025 Raphael Maus, Spk. Sbr.
8.-9. Tag Präsenz	Kommunikation/Verhandlungstechniken/ Vertrieb	17.+ 18.06.2025 Sandy Sonnenberg, /Marc Titze, Spk. NK
	Abschlussprüfung „Fallstudie“ inkl. MC	25.06.2025 Radlicki