



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2008. Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

S & P Unternehmerforum
Seminare - Inhouse-Trainings

BWA aus Bankensicht

Welche Checks stehen bei der BWA-Analyse im Fokus der Bank?



- > Wie kann die Geschäftsplanung einfach, transparent und verständlich aufgebaut werden?
- > Auf welche Stellschrauben sollte man bei der Erstellung der BWA achten?
- > Welche Checks stehen bei der BWA-Analyse im Fokus der Bank ?
- > Wie kann ich mein Unternehmens-Rating positiv beeinflussen ?
- > Sie erhalten einen Praxis-Leitfaden für einen Muster-Banken- und BWA-Bericht für das optimale Bankgespräch.

Ihr Nutzen:

Die optimierte BWA – Ihre Erfolgsrechnung richtig planen !

Mit der „richtigen“ BWA zum optimalen Bankbericht

Richtige Darstellung von Bestandsveränderungen und Projektaufträgen

Die BWA: Entscheidungsgrundlage für das Rating- und Kreditgespräch

„Bankenbrille“
verstehen -
Rating gezielt
steuern

Ihr Vorsprung:

Alle Teilnehmer erhalten kostenfrei folgende Planungs-Tools und Checklisten:

- + S&P Geschäftsplanungs-Tool gemäß Bankenstandard für die optimale GuV- und Bilanz-Planung
- + Richtige Darstellung der Bestandsveränderungen mit dem S&P Projekt-Cockpit
- + Praxis-Checklisten und Plausibilitäts-Checks zur „BWA nach Bankenstandard“
- + S&P Zins-Cockpit für die Ermittlung des fairen Kreditzinses
- + S&P Rating-Tool gemäß Banken-Standard für die Ermittlung des eigenen Unternehmensratings

Spezial: Muster-Banken- und BWA-Bericht für das optimale Bankgespräch

Termine:

13.03.2018

Leipzig & Köln

19.06.2018

Hamburg

06.09.2018

Leipzig & Münster

27.11.2018

Hamburg & München

Preis:

590,- €

Zzgl. 19% MwSt.

Im Preis enthalten:
Teilnehmerunterlagen als PDF, 3-Gänge-Menü, Kaffee, Tee, Erfrischungsgetränke und Snacks in den Pausen

Programm

09.15 Uhr **Begrüßung**
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 11.00 Uhr **Die optimierte BWA – Ihre Erfolgsrechnung richtig planen !**

Ziel:
Heben von
versteckten
Ertrags-Potentialen

- > Einfach, transparent und verständlich:
Tipps für das Erstellen einer „bank-freundlichen“ BWA
- > Wie kann ich mit Hilfe der BWA „versteckte“
Ertragspotentiale in meinem Unternehmen heben?
- > Deckungsbeitrag und EBITDA als Instrumente
der Unternehmenssteuerung
- > Wie kann ich die Stärken meines Unternehmens
in der BWA richtig darstellen?

Fallstudien-Training mit unserem S&P Geschäftsplanungs- und Rating-Tool für die optimale BWA- Aufbereitung

11.00 Uhr – 11.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

11.30 Uhr – 15.00 Uhr **Mit der „richtigen“ BWA zum optimalen Bankbericht**

Spezial:
Muster- Bankbericht
für Ihr Bank- und
Ratinggespräch

- > „BWA nach Bankenstandard - Welche Bedeutung
hat die BWA für das Bankgespräch?
- > Welche sind die notwendigen Bestandteile einer BWA?
- > Tipps für das Erstellen der Summen- und Saldenliste
- > Welche Angaben prüfen die Banken auf Plausibilität?
- > Richtige Kommunikation von Planabweichungen -
Was ist zu tun?
- > Anforderungen an den Bankbericht

*Praxis-Checklisten und Plausibilitätsprüfung „BWA nach Bankenstandard“
Leitfaden zum Muster-Bankbericht für das optimale Bankgespräch*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

Programm

15.00 Uhr – 16.00 Uhr **Richtige Darstellung von Bestandsveränderungen und Projektaufträgen**



**Ziel:
Bestands-
veränderungen
richtig darstellen**

- > Welche Bewertungsmöglichkeiten bietet das neue BilMoG ?
- > Richtige und sichere Aufbereitung der Bestandsveränderungen für die BWA
- > Wie können die laufenden Gewinne in den Bestandsveränderungen der BWA rating-optimal abgebildet werden?
- > Optimierungsmöglichkeiten nicht nur für die BWA, sondern auch für den Jahresabschluss

Fallstudien-Training mit unserem S&P Projekt-Cockpit für die sichere und transparente Ermittlung von Bestandsveränderungen

16.00 Uhr – 16.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

16.30 Uhr – 17.30 Uhr **Die BWA: Entscheidungsgrundlage für das Rating- und Kreditgespräch**

- > Neue Anforderungen aus Basel III: Künftige Ermittlung von Rating- und Kreditrisiko aus Banksicht
- > Prüfen Sie Ihren Kreditzins auf Fairness:
Optimale Zinsgestaltung mit dem S&P Zins-Cockpit
- > Welche Bedeutung spielt die BWA bei der Kreditvergabe und dem Ratingurteil einer Bank ?
- > Einflussnahme auf das Rating aus Unternehmersicht – welche Stellschrauben können bewegt werden ?
- > Optimale Aufbereitung der BWA für ein erfolgreiches Bankgespräch

Einsatz unseres S&P Zins-Cockpits für den fairen Kreditzins

*Fallstudien-Training mit unserem S&P Rating-Tool:
Simulation des eigenen Unternehmensratings*

Leitfaden zum Muster-Bankenbericht für das optimale Bankgespräch

Ab 17.30 Uhr **Zusammenfassung der Ergebnisse und offene Gesprächsrunde**

Referenten



Achim Schulz

Geschäftsführer Schulz & Partner GmbH

Herr Achim Schulz gründete Schulz & Partner im Jahr 2007. Er berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu seinen Branchen-Schwerpunkten zählen Anlagenbau, Automotive, Banken, Gesundheitswesen, Handel, sowie Non-Profit-Organisationen.

Er berät Unternehmen in Umbruch- und Veränderungssituationen, bei Nachfolgelösungen, sowie in Team-Entwicklungsprozessen.

Reiner Schon

Partner bei Schulz & Partner GmbH

Herr Reiner Schon war 23 Jahre lang im Segment Privat- und Firmenkunden bei der Dresdner Bank und der Commerzbank tätig. Er kennt alle Facetten des Bankgeschäfts und verfügt über „Insider-Wissen“, wenn es um erfolgreiche Kreditentscheidungen geht.

Gerade im Rahmen seiner letzten Funktion hat er viele Finanzierungen von Selbständigen und mittelständischen Unternehmen zur erfolgreichen Auszahlung gebracht.

Anne Unger

Fachbereich Mittelstandsfinanzierung

Frau Anne Unger ist langjährige Expertin für Mittelstandsfinanzierung bei der Sächsischen Aufbaubank.

Sie hat viele Finanzierungen von mittelständischen Unternehmen begleitet und erfolgreich zur Entscheidung gebracht.

Über besondere Expertise verfügt Frau Unger in der richtigen Strukturierung von Investitionsfinanzierungen und der Einbindung zinsgünstiger Fördermittel.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Umsetzungsprojekte bei Unternehmen:**

- > Optimierung des Unternehmens-Ratings
- > Erstellen von Bankberichten, Unterstützen bei Kreditverhandlungen und Club-Deals
- > Auswahl zinsgünstiger Kredite für Projekt- und Wachstumsfinanzierungen
- > Diskrete Kapitalsuche für Wachstum und Investitionen
- > Gutachter für Unternehmensbewertungen und Kaufpreisermittlungen
- > Nachfolge und Generationenwechsel erfolgreich umsetzen
- > Erfolgreich im Vertrieb: Sales Training und Preismanagement

Leistungsangebot von Schulz & Partner

- > Optimierungsprogramme zur Steigerung der Liquidität
- > Ratingberatung
- > Vertriebssteigerungs-Programme für Mittelstand und Banken
- > Beteiligungs- und Finanzierungsberatung
- > Operative Umsetzungsbegleitung und Interim-Management
- > Erstellen von Firmen- und Unternehmensbewertungen
- > Nachfolgelösungen
- > Restrukturierungs- und Sanierungsgutachten



Schon gewusst? Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/

Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über www.sp-unternehmerforum.de

Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Liquiditäts- und Finanzplanung**
Liquiditäts- und Finanzplanung von A bis Z
- > **Bilanz-Wissen Kompakt**
Bilanzen lesen, verstehen und steuern
- > **Planung – Controlling – Steuerung**
Von der Planung über die BWA bis zur erfolgreichen Steuerung des Unternehmens
- > **Mit Motivation zu Spitzenleistungen**
Richtig motivieren und Ziele sicher erreichen !
- > **Kompaktkurs Word, Excel & Co.**
Die wichtigsten Funktionen für Anwender und Entscheider

Anmeldung online:

<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>

oder E-Mail an: service@sp-unternehmerforum.de

S & P Unternehmerforum

Seminare - Inhouse-Trainings

BWA aus Bankensicht


Seminarpreis: 590,- € zzgl. 19 % MwSt. – Produkt-Nr. B10

Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter www.sp-unternehmerforum.de einsehen können.

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen)

- | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> 13.03.2018 | <input type="radio"/> Leipzig | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte informieren Sie mich über weitere Veranstaltungstermine |
| | <input type="radio"/> Köln | |
| <input type="checkbox"/> 19.06.2018 | Hamburg | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte übersenden Sie uns die Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen eine Schutzgebühr von 290,00 € zzgl. MwSt. |
| <input type="checkbox"/> 06.09.2018 | <input type="radio"/> Leipzig | (Versand der Unterlagen erfolgt nach Eingang der Zahlung und Stattfinden des ersten Seminartages). |
| | <input type="radio"/> Münster | |
| <input type="checkbox"/> 27.11.2018 | <input type="radio"/> Hamburg | |
| | <input type="radio"/> München | |

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- | | | | |
|---|-----------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung | <input type="checkbox"/> Internet | <input type="checkbox"/> Newsletter | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt | | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben | |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt
(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) | |  Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass. | |

Name und Position im Unternehmen

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

Telefax

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

Service 
089/452 429 70-100