



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, DIN EN ISO 9001 : 2015 und Ö-Cert. Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

**S & P Unternehmerforum**  
Seminare - Inhouse-Trainings



# Lehrgang Zertifizierter Risikomanager Nicht- Finanzunternehmen (S&P)

## Zielgruppe:

- Prokuristen und kaufmännische Leitungen sowie Fach- und Führungskräfte als auch
- Beauftragte aus den Bereichen: Risikomanagement, Revision, Controlling, Compliance, Qualitätsmanagement, Unternehmensplanung, Finanz- und Rechnungswesen.

## Ihr Nutzen:

### Tag 1

- Unternehmen mit der BWA steuern
- Rentabilität und Ertragslage sicher steuern
- Vermögens- und Finanzlage gezielt beurteilen
- Liquidität und Cash Flow im Griff

### Tag 2

- Compliance-Risiken aktiv steuern
- Pflichten als Geschäftsführer und als Prokurist aktiv steuern
- Auf was kommt es beim Geschäftsführer-Vertrag und beim Prokuristen-Vertrag an?

### Tag 3

- Mindest-Anforderungen an das Risikomanagement
- Risikostrategie – Risikoinventur und Risiko-Workshop – Risikohandbuch
- Risikotragfähigkeit und Limitsystem - Aufbau des Risikoreports
- Liquiditätsrisikostrategie und Liquiditätsplanung – Stresstests – Reporting

## Termine:

13.-15.07.2021

**Stuttgart & Berlin**

14.-16.09.2021

**Erfurt & Stuttgart**

05.-07.10.2021

**München & Frankfurt**

16.-18.11.2021

**Hamburg & Köln**

30.11.-02.12.2021

**Berlin & München**

## Preis:

**1.870,- €**

(inkl. Prüfgebühr v. 220,-€)

Zzgl. MwSt.

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

## Programm 1. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 11.30 Uhr **Unternehmen mit der BWA steuern**

Mit  
Kennzahlen  
sicher  
entscheiden

- > Unterscheidung von Bilanz-, GuV- und BWA-Kennzahlen
- > Plausibilitäts-Checkliste zur Monats-GuV und -BWA
- > Korrekte Erfassung von halbfertigen Aufträgen/Projekten und richtiger Ausweis in der BWA und Bilanz
- > Steuerung der BWA und GuV mit Schlüsselkennzahlen
- > Schlüsselkennzahlen sicher auswählen und relevante Informationen effektiv herausfiltern?

*S&P Fallstudien-Training mit BWA, GuV, Bilanzen sowie Kennzahlen:*

*+ Interpretation und Rückschlüsse zur richtigen Steuerung des Unternehmens*

*+ Welche Maßnahmen sind in der Unternehmenssteuerung zu ergreifen?*

*Die Teilnehmer erhalten einen Fahrplan für Ihre Entscheidungen in der Praxis*

11.30 Uhr – 13.00 Uhr **Rentabilität und Ertragslage sicher steuern**

- > Welche Top-Kennzahlen gibt es im Controlling und in der Bilanzanalyse?
- > Kennzahlen und Benchmarks zur Rentabilität und Ertragslage
- > Wie entwickeln sich Wertschöpfung, Deckungsbeitrag, EBITDA, EBIT und Umsatzrentabilität?

*Jeder Teilnehmer erhält mit dem Seminar kostenfrei die folgenden S&P Produkte:*

*+ Geschäftsplanungs- und Rating-Tool gemäß Bankenstandard*

*+ S&P Checkliste: Maßgebliche Unternehmer-Kennzahlen auf einen Blick*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm 1. Seminartag

### 14.00 Uhr - 15.30 Uhr **Vermögens- und Finanzlage gezielt beurteilen**

- > Bilanzen und Jahresabschluss richtig lesen, Chancen und Risiken frühzeitig erkennen
- > Erkennen von Entwicklungstendenzen mit Branchen- und Zeitvergleichen
- > Worauf achten die Banken bei der Bilanzanalyse Ihres Unternehmens?
- > Wie kann ich das eigene Unternehmens-Rating ermitteln und aktiv steuern?
- > Rating als Basis eines Frühwarnsystems für Fehlentwicklungen

*Jeder Teilnehmer erhält mit dem Seminar die folgenden S&P Produkte:*

*+ S&P Rating-Tool gemäß Bankenstandard*

*+ S&P Reporting mit Kennzahlen, Branchen- und Ratingvergleich zu Ihrem eigenen Unternehmen*

### 15.30 Uhr – 17.30 Uhr **Liquidität und Cash Flow im Griff**



Mit den  
richtigen  
Kennzahlen  
alles im Griff

- > Cash Flow, Finanzen und Liquidität: der feine Unterschied in der Praxis!
- > Finanz- und Liquiditätslage des Unternehmens richtig einschätzen und zuverlässig planen
- > Ermittlung und Optimierung des Cash Flows aus Sicht des Unternehmens und aus Sicht der Bank
- > Ist die Liquidität des eigenen Unternehmens stark genug? Zuverlässige Analyse der Liquidität mit Kennzahlen
- > Kennzahlen und Benchmarks zu Vorratsvermögen, Debitoren- und Kreditorenlaufzeiten

*S&P Fallstudien-Training mit BWA, GuV, Bilanzen sowie Kennzahlen:*

*+ Interpretation und Rückschlüsse zur richtigen Steuerung der Unternehmensfinanzen*

*+ Welche Maßnahmen sind in der Liquiditätssteuerung zu ergreifen?*

### 17.30 Uhr **Offene Gesprächsrunde**

## Programm 2. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

ab 09.30 Uhr **Compliance: Neue Haftungsrisiken für Geschäftsführer und Prokuristen**

Compliance-  
Risiken effektiv  
begrenzen

- > VW, Siemens & Co. – Maßstab für alle?
- > Einrichtung und Aktivierung der Compliance- Organisation
- > Verantwortung Compliance: Haftungsrechtliche Garantienstellung – BGH-Urteil vom 17. Juli 2009 - Business Judgement Rule
- > Best-Practice bei der Einführung eines Verhaltenskodex
- > Tax-Compliance – Steuererklärungen & Co.: Sorgfaltspflichten kennen und gezielt kontrollieren
- > Neue Haftungsrisiken: Geldwäscheprävention, Transparenzregister und Datenschutz

*Jeder Teilnehmer erhält mit dem Seminar die folgenden S&P Produkte:*

*+ Komplett-Dokumentation für den modularen Aufbau eines Compliance-Systems (inkl. IDW PS 980-Vorgaben, Umfang: ca. 40 Seiten).*

*+ S&P Test: Bewerten Sie Ihr Compliance-Management-System*

ab 12.00 Uhr **Compliance-Risiken aktiv steuern**

Erfolgreicher  
Vertrieb  
trotz  
Compliance

- > Tone from the Top: Grundwerte und Leitungskultur im Fokus von Compliance
- > Code of Conduct: Verhaltensstandards im Unternehmen einsetzen
- > Accountability-Prinzip: Neue Pflichten und Verantwortlichkeiten für Mitarbeiter
- > Geschenke und Einladungen: Was darf ich anbieten? Was darf ich annehmen?
- > Korruption im Inland und Ausland:  
Kick-Back-Zahlungen, Kooperationen und Bonus-Regelungen

*Jeder Teilnehmer erhält mit dem Seminar die folgenden S&P Produkte:*

*+ Muster-Verhaltensstandards und Compliance-Richtlinien für den Vertrieb*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm 2. Seminartag

ab 14.00 Uhr

### Pflichten als Geschäftsführer und als Prokurist aktiv steuern

- > Welche Haftungsansprüche können gegen Geschäftsführer und Prokuristen geltend gemacht werden?
- > Hauptpflichten im Griff: Kapitalerhaltung, Buchführung & Co.
- > Mindest-Kontrollpflichten als Geschäftsführer und Prokurist – Worauf sollten Sie achten?
- > Unternehmen in der Krise – Sorgfaltspflichten kennen und überwachen
- > Strafrechtliche Risiken als Geschäftsführer und Prokurist aktiv begrenzen

*Jeder Teilnehmer erhält folgende S&P Checklisten und S&P Muster:*

- + S&P Check: Ordnungsmäßigkeit der Unternehmensführung
- + S&P Check: 125 Rechte und Pflichten als Geschäftsführer und Prokurist
- + Die 6 teuersten und die 8 häufigsten Haftungsfallen

ab 16.00 Uhr

### Auf was kommt es beim Geschäftsführer-Vertrag und beim Prokuristen-Vertrag an?

- > Was müssen Geschäftsführer und Prokuristen über ihren eigenen Anstellungsvertrag wissen?
- > Auf welche Regelungen muss ich als Geschäftsführer und Prokurist dringend achten?
- > Welche Kompetenzen dürfen Geschäftsführer, Prokuristen und Handlungsbevollmächtigte ausüben?
- > Einzel- und Gesamtprokura, echte und „unechte“ Prokura
- > Haftungsfall: Abberufung des Geschäftsführers und des Prokuristen

*Jeder Teilnehmer erhält folgende S&P Checklisten und S&P Muster:*

- + Muster zur Geschäftsordnung und zum Geschäftsverteilungsplan (mehrköpfige Geschäftsführung)
- + Muster: Anstellungsvertrag für Geschäftsführer und Prokuristen
- + S&P Leitfaden: Bestellung als Geschäftsführer und als Prokurist

Ab 17.30 Uhr

### Offene Gesprächsrunde



Rechte &  
Pflichten aktiv  
steuern

## Programm 3. Seminartag

09.15 Uhr

**Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

ab 09.30 Uhr

### Neue Sorgfaltspflichten kennen und korrekt umsetzen



Risiko-  
handbuch  
für die  
Praxis

- > Zielorientierte Umsetzung der rechtlichen Mindeststandards  
KonTraG, BilMoG, HGrG, IDW PS 981
  - > Bestandteile eines umfassenden Compliance -Systems  
Mindestanforderungen gemäß IDW PS 980
  - > Betriebliche Organisation des Risikomanagements  
MaRisk: Benchmark-Konzept für das Risikomanagement
  - > Haftungsrechtliche Garantienstellung der Beauftragten – BGH-  
vom 17. Juli 2009 zur Verantwortlichkeit der Beauftragten
  - > Welche neuen Sorgfaltspflichten müssen Garanten, Beauftragte,  
Geschäftsführung sowie Aufsichtsrat zwingend erfüllen?
- > 16 Punkte-Check zur Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung
- + *S&P Fallstudien und S&P Checklisten zur Ordnungsmäßigkeit der  
Geschäftsführung und zur sicheren Steuerung von Haftungsrisiken*

### Lagebericht: Mindest-Anforderungen an das Risikomanagement

- > *Bericht zum Risikomanagement als Bestandteil des Lageberichts*
- > *Anforderungen des Wirtschaftsprüfers an den Risikobericht*
- > *Berichtswesen Compliance und Risikomanagement: Überwachungs- und  
Kontrollplan, Muster für ein empfängerorientiertes Reporting*
- + *S&P Fallstudien und Mindestanforderungen gemäß DRS Nr. 21, IDW  
Prüfungsstandard 981.*

### Risikostrategie – Risikoinventur – Risikohandbuch

- > Unternehmens- und Risikostrategie: einfach, transparent und  
verständlich
- > Risikomanagement als Element der Unternehmenssteuerung  
– organisatorische Anbindung im Unternehmen
- > Durchführung einer Risikoinventur und Aufbau eines  
Risikohandbuchs

*Die Teilnehmer erhalten ein Risikohandbuch gemäß  
Wirtschaftsprüferstandard (Umfang ca. 35 Seiten) ausgehändigt.*

## Programm 3. Seminartag



### Aufbau eines Risikoreports

#### Risiko-Workshop: Erfassung, Bewertung und Messung von Risiken

- > Workshop für Risikocontrolling, Compliance sowie Geldwäsche & Fraud – wie können Doppelarbeiten vermieden?
  - > Methoden der Risiko-Erfassung - Qualitative Risikobeschreibung  
Quantitative Risikobeschreibung - Ermittlung des Gesamtrisikos
  - > Bewertung der Risiken: Kriterien und Bezugsgrößen für Wesentliche und unwesentliche Risiken
  - > Richtige Bewertung und Limitierung von Intra- und Inter-Risikokonzentrationen
  - > Frühwarnindikatoren zur Risikoerkennung und Risikosteuerung

Die Teilnehmer erhalten *S&P Fallstudien*, *S&P Checklisten* sowie ein *Risikohandbuch* gemäß Wirtschaftsprüferstandard.

Die *S&P Checklisten* unterstützen Sie bei der Risikoinventur und dem Identifizieren von versteckten Risiken.

13.00 Uhr – 14.00 Uhr

#### Gemeinsames Mittagessen

ab 14.00 Uhr

#### Risikotragfähigkeit und Limitsystem – Kapitalplanungsprozess – Aufbau des Risikoreports

- > Aufbau eines transparenten Risikolimit- und Reportingsystems
- > Steuerungsansätze für die Ermittlung der Risikotragfähigkeit
- > 6 Schritte für einen prüfungssicheren Kapitalplanungsprozess
- > Bausteine eines Risikoreports mit Limitsystem und Risikotragfähigkeit
- > Risikoüberwachung und Reporting: Standardberichte und adhoc-Berichte

Die Teilnehmer erhalten *S&P Fallstudien* für den prüfungssicheren Aufbau eines Risikoreports in der Praxis.

## Programm 3. Seminartag

### Liquiditätsrisikostrategie und Liquiditätsplanung

- > Mindestanforderungen an die Liquiditätsrisikostrategie
- > Liquiditätsplanung und -steuerung: Absicherung der Zahlungsfähigkeit
- > Stresstests und Szenarioanalysen: Definition und Kategorisierung von klassischen Stresstests und inversen Stresstests

*Die Teilnehmer erhalten **S&P Fallstudien** für den direkten Aufbau einer Liquiditätsplanung gemäß IDW S 11. Es werden **Muster-Reports** zum Stress-Testing sowie zu inversen Stresstests ausgehändigt.*

### Schutz vor Betrug und Korruption: Internes Kontrollsystem und Interne Revision

- > Bestandteile und Umfang eines Internen Kontroll- und Steuerungssystems
  - > Welche Mindestanforderungen müssen Outsourcing- und Notfallkonzepte erfüllen?
  - > Kontrollmatrix für Geschäftsprozesse und Funktionskontrollen
  - > Risikoorientierte Prüfung, Dokumentation und Berichterstattung durch die Interne Revision

Jeder Teilnehmer erhält eine S&P Musteranweisung für ein Internes Kontrollsystem gemäß Prüfungsstandard IDW 982 und 983

Es werden Checklisten für die direkte Auswahl geeigneter Sicherheitsvorkehrungen ausgehändigt.



Schutz vor  
Betrug und  
Korruption

ab 17.30 Uhr

Offene Gesprächsrunde



## Referenten



### Achim Schulz

#### Geschäftsführer Schulz & Partner GmbH

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

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

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

### Reiner Schon

#### Fachbereich Mittelstandsfinanzierung

Herr Reiner Schon war über 20 Jahre 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.

### Jörg Reinhardt

#### Kaufmännischer Geschäftsführer in einem mittelständischen Unternehmen

Herr Jörg Reinhardt kennt als langjähriger Mitarbeiter der Commerzbank die „Bankenbrille“ zu Liquiditätsplanung, BWA und Rating bestens.

Derzeit ist er als kaufmännischer Geschäftsführer u.a. für die Unternehmens- und Finanzplanung sowie das Treasury einer mittelständischen Firmengruppe tätig.

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

- > Teamentwicklung und Führungskräfte-Trainings
  - > Personalsuche und Personalauswahl
  - > Strategische Personalentwicklung mit 360°-Feedbacks
  - > S&P Nachfolger-Börse für Führungskräfte
  - > Optimierungsprogramme zur Steigerung des Unternehmenswerts
  - > Gutachter für Firmen- und Unternehmensbewertungen
  - > Rating und Bankverhandlungen
- 

## Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)

---

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Geschäftsführung kompakt**  
3 Top-Bausteine für die Praxis: Das Unternehmen erfolgreich auf Kurs halten!
- > **Unternehmensbewertung & Nachfolge kompakt**  
Optimale Gestaltung der Nachfolge – den besten Preis erzielen
- > **Führen mit System**  
Teamentwicklung – Konfliktmanagement - Zielerreichung
- > **Die „Unternehmer“-BWA**  
Analysieren - Optimieren - Steuern mit einer transparenten BWA

Anmeldung online:  
<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>  
oder E-Mail an: [service@sp-unternehmerforum.de](mailto:service@sp-unternehmerforum.de)

S & P Unternehmerforum  
Seminare - Inhouse-Trainings

## Lehrgang Zertifizierter Risikomanager Nicht-Finanzunternehmen (S&P)

### Seminarpreis:

**1.870,- € zzgl. MwSt. für alle fünf Tage inkl. Prüfungsgebühr von 220,-€ - Produkt-Nr. Z06**

Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.

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

- |  |                                    |                                    |  |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 13.-15.07.2021    | <input type="checkbox"/> Stuttgart | <input type="checkbox"/> Berlin    | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen.<br>Bitte informieren Sie mich über weitere<br>Veranstaltungstermine |
| <input type="checkbox"/> 14.-16.09.2021    | <input type="checkbox"/> Erfurt    | <input type="checkbox"/> Stuttgart |  |
| <input type="checkbox"/> 05.-07.10.2021    | <input type="checkbox"/> München   | <input type="checkbox"/> Frankfurt |  |
| <input type="checkbox"/> 16.-18.11.2021    | <input type="checkbox"/> Hamburg   | <input type="checkbox"/> Köln      |  |
| <input type="checkbox"/> 30.11.-02.12.2021 | <input type="checkbox"/> Berlin    | <input type="checkbox"/> München   |  |



Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten  
Sie jeweils 10% Preisnachlass.

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"/> Persönlicher Kontakt |                                   |                                     |  |

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

Service   
089 / 452 429 70 - 100