

# Bonitätsprüfung und Kreditentscheidungen

## Die Macht der Bilanzanalyse und Planungsrechnungen



### Intensiv-Seminar

- Relevante Bilanzposten ausgewählter Branchen
  - Abgrenzung Gewinn und Liquidität
  - Analyse relevanter Kennzahlen am Praxisbeispiel
  - Möglichkeiten zum Aufhübschen der Bilanz
- Weitere Themen und Details im Innenteil ►

#### Referentin



Dr. Carola Rinker  
Diplom-Volkswirtin  
Bilanzexpertin  
Freiburg

## Programm

### Grundlagen der Bilanzanalyse

- Bestandteile des Jahresabschlusses
- Überblick Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung
- Größenklassen gemäß § 264 HGB

### Bilanz

- Aufbau der Bilanz
- Bilanzposten der Aktivseite (Anlage- und Umlaufvermögen, aktive Rechnungsabgrenzung)
- Bilanzposten der Passivseite (Eigenkapital, Rückstellungen, Verbindlichkeiten, passive Rechnungsabgrenzung)
- Wichtige Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Praxisbeispiel

### GuV

- Aufbau der GuV
- Umsatzkosten- vs. Gesamtkostenverfahren
- Relevante Posten der GuV (Umsatzerlöse, Bestandsveränderungen, sonstige betriebliche Erträge, Abschreibungen, sonstige betriebliche Aufwendungen)
- Wichtige Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Praxisbeispiel

### Kapitalflussrechnung

- Aufbau der Kapitalflussrechnung
- Darstellung des operativen Cashflows
- Negativer operativer Cashflow
- Wichtige Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Praxisbeispiel

### Gestaltungsspielräume und Grenzen der Bilanzpolitik

- Begriffsabgrenzung Bilanzpolitik und Bilanzkosmetik
- Wichtige Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Praxisbeispiele Bilanzpolitik und Auswirkungen auf den Jahresabschluss
- Praxisbeispiele Bilanzkosmetik und Auswirkungen auf den Jahresabschluss

### Bilanzanalyse

- Relevante Kennzahlen zur Analyse der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage
- Besonderheiten bei der Kreditwürdigkeitsprüfung
- Fallstudie: Bilanzanalyse inklusive Interpretation eines Unternehmens

### Planungsrechnungen

- Wichtige Begriffe anhand der Liquiditäts-Badewanne
- Aufbau der Liquiditätsplanung
- Erstellung einer Liquiditätsplanung auf Basis der Buchhaltung
- Abgrenzung: Liquiditätsplanung und GuV
- Zusammenhang zwischen GuV, Liquiditätsplanung und BWA
- Praxisbeispiel Liquiditätsplanung und BWA
- Tipps für die Umsetzung in der Praxis

## Seminarziel

Eine amerikanische Börsenweisheit besagt »Gewinn ist Ansichtssache, Cashflow Tatsache.« Nach dem Besuch des Seminars haben Sie ein Verständnis dafür, was genau es mit dieser Weisheit auf sich hat. Sie lernen neben dem Unterschied zwischen Gewinn und Liquidität auch verschiedene Vorschriften kennen, bei denen das Unternehmen Einflussmöglichkeiten bzw. einen Ermessensspielraum hat.

Die Analyse von Bilanzen ist derzeit aufgrund der schwierigen konjunkturellen Lage besonders wichtig. Sinkende Umsatzerlöse und steigende Kosten haben mitunter erhebliche Auswirkungen auf den Jahresabschluss eines Unternehmens. Gleichzeitig gibt es staatliche Maßnahmen wie beispielsweise Kurzarbeit, die die Kennzahlen beeinflussen.

Insbesondere bei der Frage der Bonität ist es empfehlenswert, die eigenen Zahlen im Detail zu kennen. Um Fehlinterpretationen zu vermeiden, ist es unerlässlich, sich mit den Auswirkungen auf das Unternehmen im Detail zu beschäftigen. Dies werden wir im Seminar anhand verschiedener Praxisbeispiele tun.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Abschlussadressaten, Mitarbeitende aus den Bereichen Kredit, Debitorenmanagement und Risikomanagement

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erhalten einen Überblick über die wesentlichen Bestandteile des Jahresabschlusses
- Sie erhalten Einblick in die geltenden Vorschriften und die Möglichkeiten, wie Unternehmen durch die Ausnutzung bilanzpolitischer Spielräume ihren Gewinn beeinflussen zu können
- Sie erfahren, wie die verschiedenen Bestandteile des Jahresabschlusses aufgebaut sind und welche Spielräume Unternehmen haben
- Sie schauen sich Geschäftsvorfälle an, bei denen der Gewinn und die Liquidität nicht gleichermaßen beeinflusst werden
- Sie ermitteln im Rahmen einer Fallstudie verschiedene Kennzahlen zur Analyse der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage eines ausgewählten Unternehmens und interpretieren diese
- Sie lernen die Unterschiede zwischen der GuV, Liquiditätsplanung und BWA kennen und die verschiedenen Einsatzmöglichkeiten

## Unsere Referentin



**Dr. Carola Rinker**  
Bilanzexpertin, Freiburg

*Dr. Carola Rinker ist Diplom-Volkswirtin. Die Schwerpunkte der Bilanzexpertin liegen auf Schulungen, Veröffentlichungen sowie der Erstellung von (Gerichts-) Gutachten und Stellungnahmen zu Bilanzierungssachverhalten.*

*Sie ist u. a. Autorin des Buches »Bilanzpolitik – Bilanzkosmetik – Bilanzfälschung: Gestaltungsspielräume nutzen und Manipulationen erkennen« erschienen. Für die Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger ist sie u. a. als Hauptversammlungssprecherin tätig. Weitere Informationen zur Referentin gibt es auf ihrer Website unter [www.carolarinker.de](http://www.carolarinker.de).*

# Seminar-Vorschläge

Kontopfändung-Update: Praxisfragen, Rechtsprechung, neue ZVFV-Formulare

4. Februar 2025, Online-Veranstaltung

Negativkapital in der Kundenbilanz

14. März 2025, Online-Veranstaltung

Intensivbetreuung KOMPAKT

24. März 2025, Online-Veranstaltung

Firmenkunden in der Insolvenz

10. Juni 2025, Online-Veranstaltung

Baufinanzierungskredite in der Krise

25. September 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Rutkay Azap

Telefon 06221/65033-26

[r.azap@akademie-heidelberg.de](mailto:r.azap@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Bonitätsprüfung und Kreditentscheidungen – Bilanzanalyse und Planungsrechnungen

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-69**

### Termin + Seminarzeiten

Di./Mi. 28. und 29. Januar 2025

Jeweils 8:30–13:00 Uhr

Online-Zugang ab 8:15 Uhr

Seminar-Nr. 25 01 BK611

### Teilnahmegebühr

€ 690,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen

(Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden.

Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen:

[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** AKADEMIE  
HEIDELBERG

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**

Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69

[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)

[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)