

Bilanzanalyse und Planungsrechnungen

Für Bonitätsprüfungen und Kreditentscheidungen



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
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 erhaltenen 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.

Im Sommer 2022 ist ihr neues Buch »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.

Seminar-Auswahl

Product-Governance

21. Juni 2023, Online-Veranstaltung

Prüfung der Anti-Geldwäsche-Organisation in Finanzinstituten

22. Juni 2023, Online-Veranstaltung

Sustainable Finance und ESG-Compliance

28. Juni 2023, Online-Veranstaltung

Neue Risiken aus dem Geldwäschegesetz

12. Juli 2023, Online-Veranstaltung

ESG Spezial: Klimarisiken im Fokus der Aufsicht

24. Juli 2023, Online-Veranstaltung

Nachhaltigkeitsrisiken und ESG-Prozesse

8. September 2023, Online-Veranstaltung

ESG-Kriterien als Erfolgsfaktoren bei der Sanierung und Restrukturierung

25. September 2023, Online-Veranstaltung

Schlanke Kreditprozesse

11. Oktober 2023, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

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



Carolina S. Menges
Telefon 06221/65033-33
c.menges@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Bilanzanalyse und Planungsrechnungen

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Tel./Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Di./Mi. 12. und 13. September 2023
Jeweils 9:30–13:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:15 Uhr
Seminar-Nr. 23 09 BR402 W

Teilnahmegebühr

€ 890,- (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 Homepage einsehen: 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.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de