

Hohe BWA-Relevanz aufgrund deutlich risikoorientierter § 18 KWG-Erfüllung und MaRisk-Anforderungen



Finanz Colloquium  
Heidelberg

# Quick-Check BWA-Analyse

**Eigenes Bonitätsurteil: Zielgenau erfassen, hinterfragen und entscheiden • Praxis-Tools für eine sachgerechte Schnellanalyse von BWAs**

## Standardisierte Quick-Check-BWA-Analyse: Formale und materielle Plausibilisierung • konkrete und schnelle Prüfroutinen

- Zeitnahes Informationsmedium: „nacktes“ Zahlenmaterial ohne Verfremdung durch bilanzpolitische Maßnahmen
- Praktische Hinweise zur effizienten Einbindung von BWA-Analysen zum frühzeitigen Erkennen und Reagieren bei unterjähriger Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Firmenkunden – u. a. aus Offene-Posten-/Fälligkeits-Liste, ABC-Analysen – ergänzende Tools wie Erstellungsbericht und BWA-Wertenachweis
- Quick-Check-Analyse BWA: Welche Positionen sind tatsächlich bonitätsentscheidend? – zentrale Stellschrauben – branchenspezifische Besonderheiten
- Sechs „Risiko-Schnell-Prüfungen“ für Kreditbetreuer, Kreditrevisoren und Sanierer – konkrete Fallbeispiele

## Praxistipps für eine risikoorientierte Hinterfragung von BWA-Ergebnissen

- BWA-Quick-Check-Gliederungsbogen: Risikoantizipierende Korrekturen
- Anforderungen an BWA-Auswertungen: Gliederung, Analyse, BWA-Kritik als Bestandteil der Kreditakte

## Quick-Check-Analyse der Summen-/Saldenliste

- Aufspüren von Liquiditätsrisiken (z. B. wegen zu gering erfasster Steuer(voraus)zahlungen)
- Unterjährige „Ergebnispflege“ durch unvollständige gebuchte Verkäufe von Anlagevermögen
- Aufspüren von Vorab-Ausschüttungen, versteckte (Gesellschafter)Darlehen

## Zahlreiche mittelständische BWA-Praxisfälle unter Einsatz eines sehr praxiserprobten BWA-Quick-Checks

- Rechtsformspezifische „Hingucker“ bei GmbH, Personengesellschaften, Einzelunternehmen und Freiberuflern
- Branchenbezogene Besonderheiten: Welche Spezifika sind bei Branchen-BWAs zu beachten (u. a. Aufbau, Kontenrahmen, Verbuchungen)?
- Interpretation der BWA-Korrekturvorschläge und BWA-Kennzahlen
- Einsatz des praxiserprobten BWA-Valid

## Michael Leistenschneider

Steuerberater mit eigener Kanzlei

Langjährige Tätigkeit als Steuerberater in eigener Kanzlei und aktivem Einsatz der unterschiedlichen BWA-Formen im Rahmen der steuerlichen und betriebswirtschaftlichen Beratungstätigkeit. Bis Ende 2013 Vorstand bei der DATEV eG u.a. mit dem Schwerpunktthemen Datenaustausch zw. Steuerberater, Mandant und Bank, elektronische Übermittlung von JA-Daten GoBD. Umfangreiche Vortragstätigkeit, u.a. für Banken; seit 2015 Präsident der Steuerberaterkammer Saarland.

## Ronny Grigg

Inhaber  
Grigg Consulting

Tätigkeitsschwerpunkt bildet die Banken-/Sparkassenberatung im Aktivgeschäft. 20-jährige Bankenerfahrung, davon langjährige leitende Positionen im Markt-/Marktfolgebereich, zuletzt als Bereichsleiter Firmenkunden einer Sparkasse, zuvor als Abt.-Direktor im Bereich Kredite Privat-/Firmenkunden in einer Großbank. Umfangreiche Schulungstätigkeiten und Fachveröffentlichungen zum Einsatz der BWA-Analyse sowie zur betriebswirtschaftlichen Analyse von Kundenunterlagen im Rahmen der Bonitätsprüfung.

# Quick-Check BWA-Analyse

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Quick-Check BWA-Analyse**

11.10.2018 (181004)

760,00 €\*

**EWB-Prozesse**

08.10.2018 (181028)

760,00 €\*

**Analyse mittelständischer GmbH & Co. KGs**

10.10.2018 (181003)

760,00 €\*

Preise für Treue PLUS Kunden	
Treue PLUS 15	646,00 €
Treue PLUS 20	608,00 €
Treue PLUS 25	570,00 €

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € \* je Semindokumentation)

Ich bestelle versandkostenfrei (innerhalb Deutschlands) folgendes Fachbuch:

**Fachbuch für die Branchenanalyse**

2016, ca. 231 Seiten, 119,00 €\*\*

**Bankbilanzen verstehen und einsetzen**

2017, ca. 108 Seiten, 59,00 €\*\*

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:

(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Eine zielgerichtete Analyse der BWA ist für eine unterjährige Bonitätsanalyse eines Firmenkunden unerlässlich. Die Praxis zeigt aber, dass Ihnen als Kreditentscheider, Votierer oder Kreditrevisor zunehmend weniger Zeit für die Analyse verbleibt. Umso wichtiger ist es schnell, fundiert aber dennoch prägnant zu einer Kreditentscheidung zu kommen. Zwei sehr erfahrene Referenten zeigen auf, welche Praxis-Tools für ein schnelles, eigenes Bonitätsurteil hilfreich sind und ohne großen Zeitaufwand im Rahmen der Analyse einer BWA, Summen-/Saldenliste sowie ergänzender Unterlage eingesetzt werden können. Anhand von zahlreichen Praxisfällen und unter Berücksichtigung der Branchenspezifika erlernen die Teilnehmer u. a. die sehr einfache Anwendung eines praxiserprobten BWA-Quick-Bogens, mit überraschend verlässlichen unterjährigen Ergebnisprojektionen.

**11.10.2018 10:00 bis 17:00 Uhr**

AZIMUT Hotel Cologne City Center, Hansaring 97, 50670 Köln, Tel. 0221 888 760, Fax 0221 888 7611; [http://de.azimuthotels.com/azimut\\_hotel\\_cologne\\_city\\_center](http://de.azimuthotels.com/azimut_hotel_cologne_city_center)

**Begrenztes Zimmerkontingent** im Tagungshotel verfügbar. Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort „**Finanz Colloquium Heidelberg**“ direkt beim Tagungshotel vor.

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Semindokumentation, Erfrischungen, Mittagessen und ein Fachbuch, sofern dies unter dem Semintitel links erwähnt ist. Das Fachbuch wird nur vor Ort ausgehändigt und kann bei Ausverkauf durch einen gleichwertigen Titel ersetzt werden.

Bei der Teilnahme an mehreren Seminaren dieser Seminarreihe durch einen oder mehrere Mitarbeiter aus demselben Unternehmen erhalten Sie für jedes weitere Seminar **€ 50,- Rabatt**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €\*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Semintentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Seminar sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro\* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Semintentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fc-heidelberg.de](mailto:info@fc-heidelberg.de)

**oder schriftlich an:**  
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FC-Heidelberg.de](http://www.FC-Heidelberg.de)