

# Bonitätsbeurteilung von selbständigen Personen unter Einschluss sämtlicher Einkunftsquellen

<b>Seminarnummer</b>	24.09.5040.01
<b>Termin</b>	Donnerstag, den 05.09.2024 bis Freitag, den 06.09.2024
<b>- Zeit</b>	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
<b>- Ort</b>	Raum 2, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
<b>- Referent/in</b>	Dipl.-Ing. (FH) Arno Emmerich, Geschäftsführer der RDG Frankfurt-Erfurt GmbH
<b>Zielgruppen</b>	Geschäftskundenberater/-innen, gewerbliche Serviceberater/-innen, Geschäftsstellenleiter/-innen, Kreditsachbearbeiter/-innen, Gewerbetreibende/-innen, Kreditanalysten/-innen, Mitarbeiter/-innen Business-Center.
<b>Zielsetzung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sie lernen notwendige Unterlagen zur Beurteilung einer natürlichen Person festzulegen</li><li>• Sie erkennen Unterschiede bei der Bonitätsanalyse aufgrund der verschiedenen Einkunftsarten</li><li>• Sie analysieren schnell und sicher die Aussagekraft einer "kleinen Bilanz"</li><li>• Sie lernen grundsätzliche Vorgehensweise der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeitsprüfung einer natürlichen Person kennen</li><li>• Sie erkennen die Unterschiede der EÜR und der GuV</li><li>• Sie erlernen den sicheren Umgang mit den verschiedenen Datenquellen</li></ul>
<b>Inhalte</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gründe einer übergreifenden Analyse</li><li>• Beherrschender Einfluss und Abhängigkeit laut dem KWG</li><li>• Sinn und Zweck von Firmenorganigrammen – Was sind dabei wichtige Informationen?</li><li>• Die Notwendigkeit von Konsolidierungen</li><li>• Bonitätsprüfung und Beurteilung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit einer natürlichen Person</li><li>• Exkurs Reinvermögen - Was ist der Sinn und Zweck aus Sicht der Hausbank?</li><li>• Informationsgehalt und Grenzen von Einkommenssteuererklärungen und -bescheiden</li><li>• Informationen aus der Vermögensübersicht</li><li>• Wer ist verpflichtet, einen Jahresabschluss zu erstellen?</li><li>• Aufbau von Jahresabschlüssen "kleiner Unternehmen"</li><li>• Unterschiede zwischen Jahresabschlüssen und Einnahmen-Überschuss-Rechnungen</li></ul>
<b>Zuständig</b>	
<b>- Organisation</b>	Backes, Timo timo.backes@svsaar.de
<b>- Inhalt</b>	Stephan, Lisa-Marie lisa-marie.stephan@svsaar.de
<b>Meldeschluss</b>	Freitag, den 02.08.2024