

Fachseminar Firmenkundenbetreuung 2020/2021
Zeitliche Gliederung

Modul	Dauer	Termin	Dozent/in
Selbstlernstudium Jahresabschluss und BWA	0,5 Tage	14 Tage vor Beginn	RDG
1. Rechnungswesen im Kundengespräch	3 Tage	06. - 08.10.20	Jörg Welter Arno Emmerich, RDG
2. Sonderfinanzierungsformen/ Corporate Finance	2 Tage	12. - 13.11.20	Arno Emmerich, RDG
3. Investition, Finanzierung, Planung	3 Tage	18. - 20.11.20	Jan-Eric Born, SVSaar Fabian Nienhaus, RDG
Selbstlernstudium (Fallstudien-Vorbereitung)	0,125 Tage	Ab 20.11.20	-
Webinar: Fallstudien-Training	0,125 Tage	04.12.2020	Fabian Nienhaus, RDG
4. Aktuelle Unternehmenssteuern	1 Tag	18.01.21	Christoph Müller, KSK WND
5. Markt und Management	4 Tage	19. - 22.01.21	Arno Emmerich, RDG Gerd Bartholmé, RDG
Selbstlernstudium (Fallstudien-Vorbereitung)	0,125 Tage	Ab 22.01.21	-
Webinar: Fallstudien-Training	0,125 Tage	10.02.21	Arno Emmerich, RDG
6. Internationales Geschäft	1 Tag	22.02.21	Jan-Eric Born, SVSaar
7. Risikoanalyse	2 Tage	23. - 24.02.21	Gerd Bartholmé, RDG
8. Intensivbetreuung	2 Tage	25. - 26.02.21	Alexander Terhardt, RDG
9. Ganzheitliche Beratung, Vertrieb	3 Tage	08. - 10.03.21	Susanne Quinten, PTC- Akademie Stefan Lazarevic, KSK Saarlouis
10. Fallstudienarbeit/ Prüfungsvorbereitung	2 Tage	11.-12.03.21	Arno Emmerich, RDG
Lernerfolgskontrolle	1 Tag	19.03.21	Vorbereitung: RDG Durchführung: Thorsten Radlicki
Kolloquium mit anschließender Zertifikatsübergabe	1 Tag	22.04.21	Sascha Winter Arno Emmerich N.N.
Gesamt:	26 Tage		

Fachseminar Firmenkundenbetreuung 2020/2021
Inhaltliche Gliederung

1. Rahmendaten	
Titel / Abschluss	Geprüfte Firmenkundenbetreuerin Sparkassen-Finanzgruppe, Geprüfte Firmenkundenbetreuer Sparkassen-Finanzgruppe Zertifikat
Zielgruppe	Gewerbe- und Firmenkundenbetreuer/-innen
Zielsetzung	Die Teilnehmer/-innen werden in die Lage versetzt, ein fundiertes Votum für Kreditengagements abzugeben, erkennen die Probleme des Kunden aus Unternehmenssicht und zeigen Lösungen auf, erkennen cross-selling-Ansätze und können diese in Form einer ganzheitlichen Beratung umsetzen.
Zeitlicher Umfang	26 Tage inkl. LEK (davon 25 Tage Präsenz)
Zulassungsvoraussetzungen	Tätigkeiten im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
2. Inhalt	
	<p><i>Selbstlernstudium Jahresabschluss</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Rechtliche Grundlagen</i> - <i>Bestandteile des JA</i> - <i>Wirtschaftliche Verhältnisse</i> <p><i>Selbstlernstudium BWA</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Grundlagen der unterjährigen Zahlenauswertung</i> - <i>Aufbau der eingereichten Unterlagen</i> - <i>Abreiten mit der Summen- und Saldensite</i> <p>1. Rechnungswesen im Kundengespräch</p> <p>1.1 Jahresabschlussanalyse</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rechnungslegung nach HGB - Vorbereitung auf das Kundengespräch durch praxisorientierte Bilanzanalyse - Erkennen von bilanzpolitischen Ansätzen in der Diskussion mit dem Unternehmer - Relevante Fragen zur Überprüfung von Bilanzmanipulation - Transparente Beantwortung der Marktfolge gestellten Bilanzfragen - Generierung aussagefähiger Daten zur Überprüfung der Kalkulation und Weiterverarbeitung beim Kreditanalysten - Kostenrechnerische Ansätze zur Überprüfung der Ertragsstabilität <p>1.2 BWA-Analyse</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vollständigkeitsmängel erkennen und beseitigen - Anforderungsliste für unterjähriges Zahlenmaterial - Ausgewählte Verprobungstechniken zur

Ermittlung der Bestandsveränderungen an UFE/FE

- Klärung offener Fragen der Marktfolge im Kundengespräch

1.3 Cross-Selling aus wirtschaftlichen Unterlagen

- Ansätze aus der Bilanz
- Ansätze aus unterjährigen Zahlenmaterial

2. Sonderfinanzierungsformen/Corporate Finance

- Unternehmensbewertung, Existenzgründung, Unternehmensnachfolge
- Sonderfinanzierungsformen

3. Investition, Finanzierung, Planung

3.1 Das Investitionsvorhaben

- Skizzierung der praxisorientierten Investitionsrechenverfahren
- Klärung der relevanten Investitionsdaten mit dem Kunden
- Diskussion der Vorteilhaftigkeitsrechnung mit dem Unternehmer
- Formulierung des Investitionsvorhabens unter Bankkriterien
- Stellungnahme aus Marktsicht

3.2 Der Finanzierungsantrag

- Ermittlung des Finanzbedarfs
- Auswahl bedarfsgerechter Finanzierungsformen und -produkte
- Formulierung geeigneter Beschlüsse zur Finanzierung des Kunden

3.3 Planung

- Aufbau und Struktur von praxisgerechten Planungssystemen
- Unterstützung des Kunden bei Planungsrechnungen (Checklisten, etc.)
- Der Ertrags- und Finanzplan
- Verklammerung der Plandaten mit der bisherigen Unternehmensentwicklung
- Beschreibung und Stellungnahme zu den Plandaten

*Selbstlernstudium (Fallstudien-Vorbereitung)
Webinar: Fallstudien-Training*

4. Aktuelle Unternehmenssteuern

5. Markt und Management

5.1 Management

- Schwächen mittelständischer Unternehmer / Unternehmensziele
- Unternehmensbausteine
- Der Managementzyklus planen, steuern,

	<ul style="list-style-type: none"> organisieren. führen, kontrollieren - Managementfunktion prüfen und werten <p>5.2 Markt und Marketing</p> <ul style="list-style-type: none"> - Marketinggrad und –konzeption - Branchenanalyse - Preis-, Vertriebs-, Kommunikations- und Produktpolitik - Konkurrenzanalyse - Marktbarrieren <p><i>Selbstlernstudium (Fallstudien-Vorbereitung)</i> <i>Webinar: Fallstudien-Training</i></p> <p>6. Internationales Geschäft</p> <ul style="list-style-type: none"> - Erkennen von Beratungsansätzen - Einbindung von Spezialisten - Positionierung der Sparkassenfinanzgruppe im internationalen Geschäft <p>7. Risikoanalyse und Intensivbetreuung</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adressenausfallrisiko, Klumpenrisiko, Krisenprohylaxe - Praktikable Maßnahmen zur Krisenabwehr - Maßnahmen zur Risikominimierung des Kreditinstituts - Der praktische Fall im Chancen-Risiko-Profil <p>8. Ganzheitliche Beratung, Vertrieb</p> <ul style="list-style-type: none"> - Umsetzung der ganzheitlichen Beratung im Kundengespräch - Herausfordernde Kundengespräche - Die eigene Persönlichkeit kennen und entwickeln <p>9. Fallstudienarbeit/Prüfungsvorbereitung</p> <p>10. Lernerfolgskontrolle Kolloquium inkl. Zertifikatsübergabe</p>
3. Lernerfolgskontrolle	
	<p>Schriftliche Prüfung Bearbeitung einer Fallstudie (180 Minuten)</p> <p>Mündliche Prüfung Gruppenpräsentation einer Fallstudie Vorbereitung: 60 Minuten Kolloquium: 20 Minuten je Teilnehmer.</p>
4. Literatur/ Verstetigung	
	<p>Selbstlernstudium Dozentenunterlagen Teilnehmerunterlagen</p> <p>Werden über eine Online-Plattform zur Verfügung gestellt</p>