

Umgang mit wirtschaftlichen Unterlagen des Geschäfts-/Gewerbekunden

Grundlagen

Seminarnummer	23.06.567.05
Termin	Dienstag, den 06.06.2023
- Zeit	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
- Ort	Raum 3 und 7, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Holger Strauß, Kreissparkasse Saarlouis
Zielgruppen	• Geschäftsstellenleiter/-innen und Privatkundenberater/-innen, die für die Betreuung von Geschäftskunden (mit) zuständig sind • Nachwuchskräfte der Geschäfts-/Gewerbekundenberatung, Trainees • Kreditsachbearbeiter/-innen • Kreditanalysten (Nachwachskräfte bzw. Neueinsteiger)
Zielsetzung	Die Teilnehmer/-innen lernen wesentliche betriebswirtschaftliche Unterlagen für die Zielgruppe Geschäfts-/Gewerbekunden im Vergleich kennen und werden dafür sensibilisiert auf Vertriebsansätze und Risiken zu achten.
Inhalte	Der Jahresabschluss des Geschäfts- und Gewerbekunden • Bestandteile in Abhängigkeit von der Rechtsform • Wesentliche Positionen von Bilanz und GuV-Rechnung • Praxisbeispiel Die Einnahme-Überschuss-Rechnung • Unterschiede und Gemeinsamkeiten zwischen Einnahme-Überschuss-Rechnung und Jahresabschluss im Hinblick auf die Aussagekraft und deren Grenzen • Aufbau und bedeutsame gesetzliche Regelungen zur Einnahme-Überschuss-Rechnung • Praxisbeispiel Die BWA des Geschäfts- und Gewerbekunden • Verfügbare BWA-Formen • Wichtige Einzelpositionen in BWA sowie Summen- und Saldenliste • Praxisbeispiel Überblick über die Ratingverfahren der Sparkassenorganisation • Aufbau und Struktur • Verständnis für die Mechanismen
Zuständig	
- Organisation	Backes, Timo timo.backes@svs Saar.de
- Inhalt	Stephan, Lisa-Marie lisa-marie.stephan@svs Saar.de
Meldeschluss	Freitag, den 05.05.2023