

# 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,<br>Geschäftsstellenleiter/-innen, Kreditsachbearbeiter/-innen, Gewerbetundenberater/-innen,<br>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<br>timo.backes@svsaaar.de  |
| <b>- Inhalt</b>       | Stephan, Lisa-Marie<br>lisa-marie.stephan@svsaaar.de  |
| <b>Meldeschluss</b>   | Freitag, den 02.08.2024   |