

Stärken Sie Ihr Fachwissen und Ihre Schlüsselkompetenzen!

## Finanzleiter/-in (RKW Bayern)

Ein RKW-Fachlehrgang mit Zertifikat

**Dieser Intensiv-Lehrgang ist für Sie zur Übernahme von Finanz- und Finanzierungsaufgaben unverzichtbar!**


Kreditinstitute und Kapitalgeber treffen ihre Entscheidungen in einem der stärksten regulierten Märkte. Positive Kreditentscheidungen und längerfristige Finanzierungszusagen können nur auf der Basis fundierter Vorbereitung und schlüssiger Finanzierungskonzepte getroffen werden. Dies setzt ein funktionierendes Informations- und Planungssystem voraus - sowie entsprechend hochqualifizierte Fachkräfte, die in der Lage sind, diese komplexen Anforderungen flexibel und situationsgerecht zu handhaben.

### **Ihr Nutzen aus diesem Fachlehrgang:**

- Sie aktualisieren Ihr Wissen über moderne Finanzierungsinstrumente, spezifische Jahresabschlussarbeiten und erweitern Ihre Verhandlungsstrategien gegenüber "restriktiven Finanzierungspartnern"
- Sie erhalten das für Ihre verantwortungsvollen Aufgaben erforderliche Know-how zur praktischen Umsetzung im eigenen Betrieb
- Sie richten Ihr Unternehmen auf die Anforderungen der Fremd- und Eigenkapitalgeber aus, Sie erhöhen die Rentabilität Ihres Finanzmanagements und steigern Ihren Beitrag zum Unternehmenserfolg
- Sie vertiefen und aktualisieren zudem Ihr Wissen im Planungs- und Steuerungsbereich



RKW Bayern - Wissen bringt Wachstum



Die Anforderungen an Ihr Fachwissen und Ihre Schlüsselkompetenzen steigen permanent. Die Erwartungen von Kapitalgebern an Sie als Finanzierungspartner/-in steigen, denn positive Kreditentscheidungen und längerfristige Finanzierungszusagen können nur auf der Basis fundierter Vorbereitung und schlüssiger Finanzierungskonzepte getroffen werden.

Dieser Intensiv-Fachlehrgang vermittelt Ihnen das umfassende Know-how in Bilanz- und GuV-Analyse, Kapitalbedarfsrechnungen, Finanzierungsmethoden und Finanzcontrolling; dies alles in pragmatischer Form zur praktischen Umsetzung im eigenen Betrieb.

***Diese Mit-Teilnehmer/-innen können Sie erwarten:***

Fachkräfte, die sich zu den immer gesuchteren Finanzierungs-Experten entwickeln wollen (Unternehmer/-innen, Finanzleiter/-innen, Bilanzbuchhalter/-innen, Mitarbeiter/-innen im Finanz- und Rechnungswesen und Controlling); betriebswirtschaftliche Grundkenntnisse sind sinnvoll und notwendig.

***Diese Methodik bringt Ihnen den Erfolg:***

Praxisgerechter Experten-Input, Workshops, Übungen, Fallbeispiele, Expertengespräche und Erfahrungsaustausch

***Dieses Zertifikat ist Ihre "Aufstiegsleiter nach oben"***

Dieser Intensiv-Lehrgang mit dem in der Wirtschaft anerkannten RKW-Zertifikat "Finanzleiter/-in (RKW Bayern)" ist Ihre Aufstiegsleiter in die Managementebene, zu Erfolg und Anerkennung.

***Diese Netzwerke helfen Ihnen weiter und schaffen Verbindungen:***

RKW-Erfahrungsaustauschkreise "Finanzleiter/-innen" in München und Nürnberg; als Absolvent/-in dieses Intensivlehrgangs können Sie sich jederzeit in diese aktiven Netzwerke einklinken!

## **Dieses umfassende Know-how erhalten Sie:**

### **Teil 1: Aktives Arbeiten mit Bilanz und GuV**

---

**Ihr Referent:**

**Michael Debler,**  
Steuerexperte und freier  
Berater, ehemaliger  
Finanzbeamter

**\* Bilanz und GuV**

- Handels- und Steuerrecht im Spannungsfeld der Interessen
- Bilanzierungs- u. Bewertungsgrundsätze
- Bewertungsverfahren
- Bewertungsmaßstäbe (Vermögensarten, Bilanzpolitik)
- Zusammensetzung und Funktion des Kapitalkontos
- Gewinn oder Jahresüberschuss
- Bilanzberichtigung und Bilanzänderung

**\* Firmenübergreifende Bilanzierung**

- Betriebsaufspaltungen
- Organschaftsverhältnisse
- Gewinnabführungsverträge

**\* Internationale Rechnungslegung**

- Bilanzierung nach IAS/IFRS
- Bilanzierung nach US-GAAP

**\* Gestaltungsspielräume und Steuerungsmöglichkeiten bei Bilanzerstellung**

- Überblick über die verschiedenen Bilanzposten
- Bewertungswahlrechte nach dem Steuer- und Handelsrecht
- Sonderproblematik der Rückstellungsbildung
- Praktische Beispiele mit Erfahrungsaustausch der Teilnehmer/-innen
- Neues aus Gesetzgebung, Rechtsprechung, Verwaltung - **tagesaktuell**

## Teil 2: Kapitalbedarf, Kapitalquellen und Finanzierungsmethoden

### Ihr Referent:

Dipl.-Kfm.  
**D. Lachenmaier,**  
Unternehmensberatung  
& Management AG

### \* Wie Kapitalgeber denken und handeln

- Rechtliche Einschränkungen und Geschäftspraxis
- Rating und MaK
- Bankstrukturen
- Wie Kreditinstitute den Mittelstand beurteilen
- Die Bedeutung von Sicherheiten
- Kreditverhandlungen optimal vorbereiten und erfolgreich führen
- Maßnahmen für bessere Verhandlungspositionen

### \* Finanzierungsmöglichkeiten

- Eigenkapital, Fremdkapital, mezzanine Finanzierungen und hybride Formen, Finanzierungen "ohne Kapital"
- Leasing, Factoring, Forfaitierung
- Überblick über den gesamten Fächer der Finanzierungsoptionen
- Die Finanzierungsstruktur
- Hebelwirkungen bei Eigenkapital vs. Fremdkapital

### \* Fallstudie: Überzeugende Geschäftspläne schreiben

- Aufbau eines Geschäftsplanes
- Darstellung der Finanzen
- Bedarfsrechnungen

## Teil 3: Finanzcontrolling + Kreditrecht

### Ihr Referent:

Dipl.-Kfm.  
**D. Lachenmaier,**  
Unternehmensberatung  
& Management AG

### Finanzcontrolling - Planen und Steuern der Finanzen

#### \* Die strategische Planung von Liquidität und Finanzen

- Optimale Liquiditäts- und Finanzierungsplanung vermeidet Liquiditätsengpässe!
- Wie stellen Sie sicher, dass Ihnen auf dem Weg zum Erfolg genug "Liquidität" zum Atmen bleibt?
- Kapitalflussrechnung und Bewegungsbilanz als Mittel zur Finanzierungsbeurteilung
- Cash Management: Tricks und Kniffe der vorausschauenden Liquiditätsplanung
- Was tun bei den unvermeidbaren Planabweichungen?

#### \* Aktives Finanzmanagement und -controlling

- Kapitalbedarf frühzeitig erkennen und reduzieren
- Einflussfaktoren auf den Kapitalbedarf: Zahlungsziele (Debitoren, Kreditoren), Betriebsergebnis, Kosten mit Investitionscharakter, Bestandsentwicklung, Saisonale Schwankungen etc.
- Der Zweck bestimmt Umfang und Ausgestaltung
- Kapitalflussrechnung (auf Jahresbasis)
- Liquiditätsplan (auf Monatsbasis)
- Exkurs: Liquiditätsvorschau (auf Wochenbasis) in Sondersituationen

### Ihr Referent:

RA **A. Frey**

### Bank- und Kreditrecht

#### \* Bankrecht und Vertragsbeziehungen

- Kundenbedingungen der Kreditinstitute
- Aktuelle Rechtsprechung: Bankentgelte, Leistungsstörungen im Zahlungsverkehr, Kontrahierungszwang beim Giro- und Überweisungsvertrag etc.

#### \* Aktuelle Entwicklungen im Kreditrecht

- Überblick und Trends in Kredit- und Kreditsicherungsrecht
- Bürgschaft auf erstes Anfordern, Patronatserklärung, variable Zinsvereinbarungen bei Krediten, Handel mit Not leidenden Krediten
- Exkurs: Haftungsrisiken

**Führungs- und Fachlehrgänge**  
Praxis-Seminare und Trainings  
Erfahrungsaustausch-/Arbeitskreise  
Mitgliedernetzwerke und Firmenpools

RKW Bayern  e.V.  
**Kompetenzzentrum**

**Zertifikat:** Jede/-r Teilnehmer/-in erhält nach Abschluss dieses Intensiv-Lehrgangs das Zertifikat **"Finanzleiter/-in (RKW Bayern)"**.

**Termine:**  
**Teil 1: 20.-21. April 2010**  
**Teil 2: 10.-11. Mai 2010**  
**Teil 3: 15.-16. Juni 2010** jeweils von **09:00 bis 16:30 Uhr**

**Veranstaltungsort:** RKW Bayern e.V.  
Frauentorgraben 3  
90443 Nürnberg

**Teilnahmegebühr:** 1.882 € (mehrwertsteuerbefreit gem. § 4/22 UStG)  
Der angegebene Preis gilt pro Person und beinhaltet die ausführlichen Arbeitsunterlagen, Pausengetränke und ein Mittagessen pro Seminartag.  
RKW-Mitglieder erhalten einen Preisnachlass (aus steuer- und vereinsrechtlichen Gründen dürfen diese Preisnachlässe im Laufe des Jahres insgesamt den bezahlten Mitgliedsbeitrag nicht übersteigen). Schriftliche Stornierungen bis spätestens 14 Tage vor Beginn sind kostenfrei, bis 7 Tage vor Beginn erheben wir 250,00 € Bearbeitungsgebühr; danach wird immer die volle Gebühr fällig. Ein Übertrag auf eine/-n Ersatz-Teilnehmer/-in ist selbstverständlich kostenfrei möglich.  
Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des RKW Bayern e.V.

**Anmeldung und Information:** RKW Bayern e.V.  
Postfach 83 07 49  
81707 München

**Ihr/e Ansprechpartner/in:** Dr. Harald Wenker Tel.: 089-67 00 40 - 31 / 0911 - 45 0 66 - 35  
Marijana Novello Tel.: 089-67 00 40 - 34

**Fax-Anmeldung:  
089/67 00 40 40**

Telefon 089/67 00 40 34  
email: novello@rkwbayern.de

**[www.rkwbayern.de](http://www.rkwbayern.de)**

RKW Bayern  
Rationalisierungs- und  
Innovationszentrum der  
Bayerischen Wirtschaft e.V.  
Postfach 83 07 49  
81707 München

Firma \_\_\_\_\_  
Straße \_\_\_\_\_  
PLZ/Ort \_\_\_\_\_  
Telefon/Fax \_\_\_\_\_  
e-Mail \_\_\_\_\_  
Teilnehmer/-in: Name, Vorname, Funktion \_\_\_\_\_  
Teilnehmer/-in: Name, Vorname, Funktion \_\_\_\_\_

**Nürnberg:  
Finanzleiter/-in (RKW Bayern)**  
(V-10-056)

Ansprechpartner/-in \_\_\_\_\_  
Unterschrift \_\_\_\_\_