



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2008.  
Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

**S & P Unternehmerforum**  
Seminare - Inhouse-Trainings



# Treasury Management im Unternehmen

## Zielgruppe:

- Geschäftsführer und Führungskräfte, auch aus nicht kaufmännischen Bereichen
- Fach- und Führungskräfte, die ein Update im Controlling suchen

## Ihr Nutzen:

### 1. Tag

Was kann man in einer Bilanz lesen - und was nicht?

Bilanz-ABC: Spielräume bei der Bewertung von Aktiva und Passiva richtig nutzen

Den Jahresabschluss risikoorientiert bewerten

### 2. Tag

Rentabilität und Liquidität mit Hilfe der Bilanz steuern und gezielt verbessern

Aufbau eines aussagekräftigen Branchen- und Konkurrenz-Vergleichs

Anforderungen an das Risikomanagement und an die Compliance-Organisation

## Ihr Vorsprung:

- + Bilanzanalyse-Tool gemäß Bankenstandard
- + Branchen-Kennzahlen und Top-Kennzahlen zur optimalen Steuerung des eigenen Jahresabschlusses

### Spezial:

- + Zusätzlich händigen wir Ihnen ein international anerkanntes Rating zu Ihrem eigenen Unternehmen aus
- + Praxisleitfaden „Direkter Aufbau des Risikomanagements“ (Umfang ca. 50 Seiten)

## Termine:

24.-25.09.2020  
**Köln & Stuttgart**

05.-06.11.2020  
**München & Frankfurt**

26.-27.11.2020  
**Hamburg & Köln**

10.-11.12.2020  
**Berlin & München**

## Preis:

**980,- €**  
zzgl. 19% MwSt.

Im Preis enthalten:  
Teilnehmerunterlagen als PDF,  
3-Gänge-Menü, Kaffee, Tee,  
Erfrischungsgetränke und Snacks  
in den Pausen

## Programm 1. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 11.00 Uhr **Was kann man in einer Bilanz lesen - und was nicht?**



**Jahresabschluss  
zukunftsorientiert  
analysieren**

- > Welche Antworten liefert der Jahresabschluss zur Zukunft des Unternehmens?
- > Aufbau des Jahresabschlusses von Kapitalgesellschaften - Bedeutung von Lagebericht und Anhang
- > Welchen Offenlegungs- und Prüfungspflichten unterliegt Ihr Unternehmen?
- > Prognose- und Risikobericht: Wie gut ist das Unternehmen aufgestellt? Wie wird die Zukunft eingeschätzt?
- > Besonderheiten im Jahresabschluss von Personengesellschaften
- > Der Zeitvergleich - welche sensiblen Informationen kann ein mehrjähriger Bilanz- und GuV-Vergleich liefern?
- > Welche Aussagen im Jahresabschluss deuten auf eine drohende Unternehmenskrise hin?

*Fallstudien und Praxisbeispiele: Einsatz unseres Bilanzanalyse-Tools gemäß Bankenstandard – Richtiges Lesen und Interpretieren der Bilanzanalyse*

11.00 Uhr – 11.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

11.30 Uhr – 12.30 Uhr **Bilanz-ABC: Spielräume bei der Bewertung von Aktiva und Passiva richtig nutzen**

- > Aussagekräftige Gestaltung der Bilanz und der GuV - Einführung in die wesentlichen Positionen
- > Spielräume bei der Bewertung – Bilanzierungsgrundsätze und -vorschriften der Aktiva und Passiva
- > Abschreibungsmethoden und Bewertungsgrundsätze im Überblick: Anschaffungs- und Herstellungskosten, Sonderfragen zu Abschreibungen
- > Bewertung von Rückstellungen und Grenzen der Rückstellungspolitik
- > Wie kann eine unter handels- und steuerrechtlichen Aspekten optimale Gewinnverteilung erfolgen?

12.30 Uhr – 13.30 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm 1. Seminartag

### 13.30 Uhr – 15.30 Uhr **Bilanz und GuV als Instrumente zur Steuerung des Unternehmens**

- > Welche sind die Schlüsselkennzahlen und wie werden die relevanten Informationen effektiv herausgefiltert?
- > Welche Antworten kann die GuV zur Unternehmensentwicklung liefern?
- > Wie entwickeln sich Wertschöpfung, Deckungsbeitrag und Umsatzrentabilität?
- > Mehr Ertrag durch den richtigen Ausweis von Bestandsveränderungen

*Fallbeispiel: Analyse und richtige Beurteilung ausgewählter Ertrags- und Aufwandspositionen*

### 15.30 Uhr - 16.00 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

### 16.00 Uhr – 17.30 Uhr **Den Jahresabschluss risikoorientiert bewerten**



**Sensible  
Informationen  
zwischen den  
Zeilen lesen**


- > Bilanzen und Jahresabschluss richtig lesen, Chancen und Risiken frühzeitig erkennen
- > Analyse und richtige Interpretation des Jahresabschlusses
- > Unternehmensziele im Fokus: Stärkung des Eigenkapitals, Liquidität und Solvenz sowie Steueroptimierung
- > Offenlegungspolitik: Wie transparent möchten Sie Ihr Unternehmen darstellen?
- > Bilanzoptimierung für das Rating: Welche Bilanz-Kennzahlen sind für ein gutes Rating maßgeblich?
- > Welche Angaben im Anhang prüfen die Banken auf Plausibilität?

*Fallstudien und Praxisbeispiele: Einsatz unseres Rating-Tools zur Erstellung des eigenen Unternehmens-Ratings – Kennenlernen der entscheidenden Rating-Stellschrauben*

### Ab 17.30 Uhr **Offene Gesprächsrunde**

## Programm 2. Seminartag

8.30 Uhr -10.00 Uhr **Versteckte Liquiditätsreserven in der Bilanz finden und erfolgreich heben**



Liquidität und  
Cash Flow  
sicher steuern

- > Aufbau einer Kapitalflussrechnung nach Bankenstandard - Geschäftstätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit
- > Wirksame Steuerung der Zahlungsströme durch eine strukturierte Finanz- und Cash Flow-Planung
- > Cash Flow und Kapitaldienstfähigkeit als Visitenkarte im Bankgespräch
- > Worauf müssen Sie bei der kurzfristigen Steuerung Ihres Unternehmens besonders achten?

*Fallstudien und Praxisbeispiele: Fit für das Bankgespräch – Gemeinsame Analyse und Interpretation der Kapitalflussrechnung und Bewegungsbilanz. Damit können Sie Ihr Bankgespräch auf Augenhöhe führen.*

10.00 Uhr -10.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

10.30 Uhr - 12.00 Uhr **Rentabilität und Liquidität mit Hilfe der Bilanz steuern und gezielt verbessern**


- > Neue Anforderungen aus Basel III: Beurteilung der Bonitäts-Kennzahlen zur Vermögens- und Kapitalstruktur
- > Wie rentabel ist Ihr Unternehmen? Richtig Steuern und Entscheiden mit Hilfe ausgewählter GuV-Kennzahlen
- > Cash ist King: Zahlungsfähigkeit in unsicheren Euro-Zeiten sicherstellen
- > Top-Kennzahlen für das Treasury-Management – Analyse der strukturellen Liquidität
- > Den Cash-Kreislauf im Unternehmen gezielt verbessern: aktive Steuerung des Working Capitals- Analyse von Debitoren- und Kreditorenlaufzeiten sowie der Lagerreichweite

*Fallstudien und Praxisbeispiele: Analysen zur Bilanzstruktur, den Erfolgsquellen sowie zur Liquiditätsstruktur*

12.00 Uhr - 13.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm 2. Seminartag

13.00 Uhr - 14.30 Uhr **Aufbau eines aussagekräftigen Branchen- und Konkurrenz-Vergleichs**



Ratinganalyse  
zum eigenen  
Unternehmen und  
zur Branche

- > Aussagekraft und Grenzen von Branchen- Vergleichskennzahlen
- > Wie können Benchmarks und Vergleichsgruppen zielführend aufgebaut werden?
- > Welche Brancheninformationen stehen für nationale und/oder internationale Konkurrenz-Vergleiche zur Verfügung?
- > Auf welche Kennzahlen kommt es bei der Beurteilung der Konkurrenz an?
- > Welche sensiblen Informationen liefern Bilanz, GuV, Anhang und Lagebericht zwischen den Zeilen?

*Zusammen mit den Teilnehmern erfolgen Branchen- und Konkurrenz-Analysen mit Hilfe von Fallstudien und Praxisbeispielen.*

14.30 Uhr -15.00 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

15.00 Uhr - 16.30 Uhr **Anforderungen an das Risikomanagement und an die Compliance-Organisation sicher erfüllen**

- > Bestandteile eines Risikomanagement-und Compliance-Systems im Überblick
- > Von der Risikostrategie bis zum Aufbau eines Risikohandbuches
- > Anforderungen an eine erfolgreiche Risikoinventur
- > Tax Compliance – neue Überwachungs- und Kontrollpflichten für den Mittelstand
- > Mindestanforderungen an ein internes Kontroll- und Steuerungssystem gegen Betrug und Wirtschaftskriminalität

*Muster-Leitfaden für den direkten Aufbau des Risikomanagements im eigenen Unternehmen (Umfang ca. 50 Seiten)*

ab 16.30 Uhr **Offene Gesprächsrunde**

## Referenten



### Achim Schulz

#### Geschäftsführer Schulz & Partner GmbH

Herr Achim Schulz gründete Schulz & Partner 2007. Er berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu seinen Branchen-Schwerpunkten zählen Anlagenbau, Automotive, Banken, Finanzdienstleister, Gesundheitswesen, Handel sowie Non-Profit-Organisationen.

Er berät Unternehmen in Umbruch- und Veränderungssituationen, bei Nachfolgelösungen sowie in Team-Entwicklungsprozessen.

### Reiner Schon

#### Partner bei Schulz & Partner

Herr Reiner Schon war 23 Jahre lang im Segment Privat- und Firmenkunden bei der Dresdner Bank und der Commerzbank tätig.

Er kennt alle Facetten des Bankgeschäfts und verfügt über „Insider-Wissen“, wenn es um erfolgreiche Kreditentscheidungen geht.

Gerade im Rahmen seiner letzten Funktion hat er viele Finanzierungen von Selbständigen und mittelständischen Unternehmen zur erfolgreichen Auszahlung gebracht.

### Dr. Winfried Heide

#### Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Seit 1990 war Herr Dr. Heide für verschiedene große und mittelständische Wirtschaftsprüfungsgesellschaften als Geschäftsführer und Gesellschafter tätig.

2006 gründete er die eigene Steuerberatungs- und Wirtschaftsprüfungskanzlei mit Sitz in Dresden und Freiberg.

Zu seinen Schwerpunkten zählen die Prüfung mittelständischer Unternehmen, Konzernrechnungslegung sowie internationale Rechnungslegung.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Umsetzungsprojekte bei Unternehmen:**

- > Optimierung des Unternehmens-Ratings
- > Erstellen von Bankberichten, Unterstützen bei Kreditverhandlungen und Club-Deals
- > Auswahl zinsgünstiger Kredite für Projekt- und Wachstumsfinanzierungen
- > Diskrete Kapitalsuche für Wachstum und Investitionen
- > Gutachter für Unternehmensbewertungen und Kaufpreisermittlungen
- > Nachfolge und Generationenwechsel erfolgreich umsetzen
- > Erfolgreich im Vertrieb: Sales Training und Preismanagement

## Leistungsangebot von Schulz & Partner

- > Optimierungsprogramme zur Steigerung des Unternehmenswerts
- > Ratingberatung
- > Vertriebssteigerungs-Programme für Mittelstand und Banken
- > Beteiligungs- und Finanzierungsberatung
- > Operative Umsetzungsbegleitung und Interim Management
- > Erstellen von Firmen- und Unternehmensbewertungen
- > Nachfolgelösungen
- > Restrukturierungs- und Sanierungsgutachten

## Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)



Förderung möglich! Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter [www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/](http://www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/)

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Pricing, Sales & Marketing**  
Preis-Strategien für den nationalen und internationalen Vertrieb
- > **Mit Motivation zu Spitzenleistung**  
Richtig motivieren und Ziele sicher erreichen!
- > **Richtig führen in der Praxis**  
Anspruchsvolle Führungssituationen von Zielvereinbarung bis Konfliktmanagement
- > **Liquidität ausbauen - Finanzen planen - Erfolg sichern**  
Liquiditäts- und Finanzplanung von A bis Z
- > **Königdisziplin Finanzierung**  
Finanzen sicher steuern – Wachstum erfolgreich finanzieren

Anmeldung online:  
<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>  
oder E-Mail an: [service@sp-unternehmerforum.de](mailto:service@sp-unternehmerforum.de)

S & P Unternehmerforum  
Seminare - Inhouse-Trainings

# Treasury Management im Unternehmen


Seminarpreis: 980 € zzgl. 19 % MwSt. - Produkt-Nr. C02

Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen):

- |   |                                  |                                    |   |
|---|----------------------------------|------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> 24.-25.09.2020 | <input type="checkbox"/> Köln    | <input type="checkbox"/> Stuttgart | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte informieren Sie mich über weitere Veranstaltungstermine  |
| <input type="checkbox"/> 05.-06.11.2020 | <input type="checkbox"/> München | <input type="checkbox"/> Frankfurt |   |
| <input type="checkbox"/> 26.-27.11.2020 | <input type="checkbox"/> Hamburg | <input type="checkbox"/> Köln      | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte übersenden Sie uns die Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen eine Schutzgebühr von 375,- € zzgl. 19 % MwSt. |
| <input type="checkbox"/> 10.-11.12.2020 | <input type="checkbox"/> Berlin  | <input type="checkbox"/> München   |   |

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- |   |   |  |                               |
|---|---|--|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung   | <input type="checkbox"/> Internet   | <input type="checkbox"/> Newsletter  | <input type="checkbox"/> Xing |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt   | <input type="checkbox"/> Zeitung  |  |                               |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt<br>(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) |  | Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass. |                               |

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

Service   
089 / 452 429 70 - 100