

BWA-Analyse für das Kreditgeschäft/Finanzcontrolling

Bonität und finanzielle Stabilität unterjährig bewerten

"Gute Infos zu den Fallstricken einer BWA"
"Positiv, praxisnah"
"Bewertungen/Analyse mit Korrekturen wurden gut vermittelt"

DIE THEMEN

- Kritische Warnsignale früh erkennen und richtig deuten
- Warum BWAs oft ein falsches Bild liefern - und wie Sie die Realität erkennen
- Belastbares Ergebnis und Cashflow aus der BWA ableiten
- Entscheidende Stellschrauben der Bonität identifizieren
- BWAs effizient analysieren - auch unter Zeitdruck - Kapitaldienstfähigkeit zukunftsorientiert ableiten
- Ihr Vorteil: Sofort einsetzbare Analysetools und Checklisten

IHR REFERENT



Prof. Dr.

Christian Tallau

Professor für Finanzwirtschaft und Banken,
Fachhochschule Münster

Ziel des Online-Seminars

Nicht zuletzt aufgrund massiver Veränderungen im Zuge der jüngsten Krisen (Iran- und Ukrainekrieg, Öl- und Energie- sowie Lieferkettenengpässe) hat die BWA für die Finanzierungspraxis und das Finanzcontrolling als zeitnahe Informationsinstrument erheblich an Bedeutung gewonnen.

Aufgrund der Natur ihrer Entstehung aus der unterjährigen Finanzbuchhaltung ergeben sich bei der Analyse der BWA-Zahlen allerdings zahlreiche Fallstricke, welche den Blick auf die tatsächliche Situation des Unternehmens erschweren.

Zudem erfordert das mitunter umfangreiche Zahlenmaterial einer BWA effiziente Analysetechniken, um mittels Prüfung der wesentlichen Positionen schnell zu einer eigenständigen Beurteilung kommen zu können.

Nach diesem Seminar sind Sie in der Lage, BWAs zielgerichtet und effizient zu analysieren, um Bonitätsbeurteilungen vornehmen zu können:

- Sie können durch gezielte Korrekturen ein belastbares nachhaltiges Ergebnis sowie einen betrieblichen Cashflow ableiten.
- Sie kennen die zentralen, bonitätsentscheidenden Positionen in der kurzfristigen Erfolgsrechnung sowie der Summen- und Saldenliste und können Warnsignale zielgerichtet erkennen.
- Sie können die Kapitaldienstfähigkeit gemäß MaRisk unter Einbezug zukünftiger Entwicklungen analysieren.

Die praktische Umsetzung aller Inhalte erfolgt anhand zahlreicher Fallbeispiele aus der Kredit- und Finanzierungspraxis.

IHR REFERENT



Prof. Dr. Christian Tallau

Professor für Finanzwirtschaft und Banken, Fachhochschule Münster

Professor Tallau hat über 20 Jahre Erfahrungen im Kreditgeschäft. Er ist Professor für Finanzwirtschaft an der Münster School of Business (MSB) der FH Münster und Leiter des Instituts für Kreditanalyse (IfK). Professor Tallau war als Unternehmensberater bei McKinsey & Company tätig und hatte operative finanzielle Führungspositionen bei der Bilfinger SE inne. Neben seiner Professur berät er als Geschäftsführer der Quantil Consulting GmbH Kreditinstitute und Unternehmen. Professor Tallau ist Autor zahlreicher wissenschaftlicher und praxisorientierter Veröffentlichungen in den Bereichen Bankenaufsichtsrecht, Rating und Kreditanalyse.

Wer sollte teilnehmen?

Das Seminar richtet sich an Mitarbeitende aus den Bereichen Markt und Marktfolge von Kreditinstituten, Leasing- und Factoringgesellschaften. Hierzu zählen insbesondere Kreditanalyst*innen/ Votierende sowie Mitarbeitende aus dem Risikocontrolling und der (Kredit-)Revision.

Ebenso angesprochen sind die Geschäftsführung und Verantwortliche der Bereiche: Intensivbetreuung, Sanierung, Unternehmensanalyse sowie Finanzen, Controlling, Rechnungswesen, Betriebswirtschaft aus Unternehmen.

Ihr Programm im Überblick

Struktur und Herkunft der BWA

- Entstehung aus der FiBu und typische Verzerrungen
- Mindestanforderungen an eine aussagekräftige BWA

Einsatz der BWA zur Unternehmens- und Bonitätsanalyse

- Ermittlung eines "echten" Betriebsergebnisses durch zielgerichtete Korrekturen (Abgrenzungs- und Vollständigkeitsmängel beheben)
- Erkennen und Priorisieren zentraler bonitätsentscheidender Stellschrauben
- Analyse wichtiger Positionen wie Bestandsveränderungen, Wareneinsatz, Personalkosten, Abschreibungen, Zinsaufwendungen, Steuern, Debitoren (notleidende Forderungen?) und Kreditoren
- Risikosignale in der Summen- und Saldenliste erkennen (z.B. unterjährige Liquidität/KK-Linien, Verbindlichkeiten bei anderen Instituten, Entnahmen, Investitionsverhalten)
- Nutzen der Bewegungsbilanz
- Wesentliche unterjährige Kennzahlen (z.B. wirtschaftliches EK, Working-Capital, Liquidität)
- Branchenabhängige und rechtsformspezifische Besonderheiten (z.B. Einnahmen-Ausgaben-BWA)

Warnsignale erkennen und richtig deuten

Analyse der Kapitaldienstfähigkeit gemäß MaRisk

- Ableitung von Cashflow-Größen aus der BWA
- Ermittlung der Kapitaldienstgrenze und Bestimmung der Kapitaldienstfähigkeit

Grenzen der Aussagefähigkeit

- Anforderungen an eine "Qualitäts-BWA" (BWA als reiner Nachweis der Buchführung vs. BWA als effektives Controllinginstrument)
- Erkennen von Schwachstellen, "Ergebnispflege" und ggf. Manipulationen
- Unerlässliche formale und materielle Prüfungen

BWA als Prognoseinstrument

- Plausibilisierung und Entwicklung von Planungsrechnungen auf Basis der BWA
- Ableitung eines zu erwartenden Betriebsergebnisses und Cashflows auf Jahresbasis

Entwicklung eines gebrauchsfertigen BWA-Quick-Check-Tools (MS-Excel)

- BWA-Korrekturen zur Ermittlung eines nachhaltigen Ergebnisses; effektive Ergebnisprojektionen auf Jahresbasis; Cashflow-orientierte Ableitung der Kapitaldienstfähigkeit

Wichtiges "Handwerkszeug" für die effiziente BWA-Analyse in der Praxis

- Analyse-Checkliste mit den 30 wichtigsten Fragen für den täglichen Einsatz; Checkliste mit den 20 häufigsten Stolpersteinen

BWA-Analyse für das Kreditgeschäft und Finanzcontrolling

ANMELDUNG UNTER

service@forum-institut.de
www.forum-institut.de
Webcode 26093000

Tel. +49 6221 500-500
Fax +49 6221 500-555



ANMELDEFORMULAR

Ja, ich nehme teil:

BWA-Analyse für das Kreditgeschäft und Finanzcontrolling am 29. September 2026 online

Ja, ich bin damit einverstanden, dass das FORUM Institut mir Informationen zu Veranstaltungen
 per E-Mail per Telefon übermitteln darf.
Meine Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

Termin:

Dienstag, 29. September 2026 - online
von 9:00 bis ca. 17:00 Uhr

Gebühr:

€ 990,00 (+ gesetzl. MwSt.)

Die Veranstaltungsgebühr beinhaltet eine hochwertige Dokumentation zum Download und eine Teilnahmebestätigung.

Name, Vorname

Position/Abteilung

Firma

Straße

PLZ/Ort/Land

Tel./Fax

E-Mail

Ansprechpartner/-in im Sekretariat

Datum, Unterschrift

So funktionieren unsere Online-Veranstaltungen

- Unsere Online-Veranstaltungen finden live und interaktiv im Learning Space statt. Dort finden Sie ebenfalls sämtliche Unterlagen, das Programm und die Liste der Teilnehmenden.
- Zugang zum Learning Space erhalten Sie mit Ihrem Account für das Kundenportal.
- Das Gratis PreMeeting bereitet Sie optimal vor, um eventuelle technische Hürden vorab auszuräumen.
- Eine durchgehende Betreuung während der Online-Veranstaltung garantiert ein optimales Weiterbildungserlebnis.
- Offiziell zertifiziert nach ISO 9001 und ISO 21001.

AGB

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.06.2024), die wir auf Wunsch jederzeit übersenden und die im Internet unter www.forum-institut.de/agb eingesehen werden können.

IHRE ANSPRECHPARTNERIN



Carmen Fürst-Grüner
Bereichsleiterin Financial Services
Tel. +49 6221 500-860
c.fuerst-gruener@forum-institut.de

