

Fernkurse

Schulungskonzepte

Seminare

Inhouse-Schulungen

Tagesseminar

# Offene Kommunikation mit der Hausbank

## Unternehmensplanung und Bankenreporting gezielt einsetzen

### Inhalt

- **Anforderungen und Umfang an eine Unternehmensplanung aus Sicht der Kreditinstitute**
- **Inhalte einer operativen (internen) und finanzwirtschaftlichen (externen) Unternehmensplanung aus unternehmerischer Sicht**
- **Aspekte einer integrierten Unternehmensplanung**
- **Langfristige und mittelfristige Planungsperspektiven**
- **Betriebswirtschaftliche Bauprojektplanung**
- **Liquiditätsplanung**
- **Beispielberichte / Checklisten**

Zur Bearbeitung der Fallbeispiele ist ein Taschenrechner erforderlich.

### Ziel

Mussten sich im Zuge der Weiterentwicklung von Basel III Bauunternehmen vermehrt den Anforderungen des Kreditratings und damit verbunden des Risikomanagements stellen, werden sich die aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen, die die Kreditwirtschaft bei der Vergabe von Finanzierungsmitteln zu beachten hat, weiter verschärfen. Dies wirkt sich nicht nur auf die Bereitstellung neuer Finanzierungsmittel, sondern auch auf die laufende Prüfung eines bestehenden Kreditengagements aus. Die Kreditinstitute sind verpflichtet, die Erfolgsaussichten des Unternehmens - also die zukünftige Wettbewerbs- und Renditefähigkeit - zu analysieren und zu bewerten. Dabei wird sich die Wechselwirkung zwischen Rating und Kreditkondition verstärken.

Deshalb verlangen immer mehr Kreditinstitute die Vorlage einer detaillierten Unternehmensplanung. Im Fokus der Analyse durch das Kreditinstitut stehen die Plausibilität und Realisierbarkeit der Planung und die damit verbundenen Auswirkungen auf die Ratingeinstufung.

### TERMIN

**Donnerstag, 29.09.2016**  
09:00 – 16:30 Uhr

### ORT

#### Düsseldorf

(Das Tagungsort wird mit der Teilnahmebestätigung bekanntgegeben.)

### KOSTEN (pro Teilnehmer)

**netto 490,00 € /**

**brutto 583,10 €**

(inkl. 19 % MwSt.)

Bei Buchung bis zum  
**18.08.2016** erhalten

Sie einen Frühbucherrabatt von

**netto 50,00 € /**

**brutto 59,50 €**

(inkl. 19 % MwSt.)

**ANMELDESCHLUSS**  
**15.09.2016**

Aktuelle Informationen  
zum BWI-Bau finden Sie  
unter [www.BWI-Bau.de](http://www.BWI-Bau.de)

BWI-Bau GmbH  
Institut der Bauwirtschaft

Uhlandstraße 56  
40237 Düsseldorf

Postfach 10 15 54  
40006 Düsseldorf

Tel.: +49 211 6703-293

Fax: +49 211 6703-282

Kundenbetreuung@BWI-Bau.de

[www.BWI-Bau.de](http://www.BWI-Bau.de)

Für den Unternehmenserfolg noch entscheidender - als die vorgenannten Gründe - ist es, eine plausible, nachvollziehbare und transparente Unternehmensplanung als Zielgröße für die Unternehmenssteuerung zu begreifen, die die Weichen für die weitere wirtschaftliche Entwicklung stellt. Basis hierfür bilden

- der Erfolgsplanung als interne betriebswirtschaftliche Planung auf Kosten- und Leistungsebene sowie als externe finanzwirtschaftliche Planung auf GuV-Ebene
- und
- die integrierte Liquiditätsplanung auf Grundlage der Erfolgs- und Bilanzplanung.

Die Zielsetzung dieses Seminars ist es, Anregungen zu geben, wie mittelständische Bauunternehmen ein durchgängiges System zur Unternehmensplanung gestalten können, das auch den Anforderungen der Kreditinstitute genügt und die Kreditentscheidung inkl. günstiger Konditionen auch mit Hilfe einer offenen Kommunikation mit Ihrer Hausbank erleichtert. Die Sichtweise der Kreditinstitute wird von einem Branchenvertreter einleitend dargestellt.

## Referenten

Sparkassen-Betriebswirt Udo **D ö t s c h**  
Leiter KreditConsult der Sparkasse Duisburg

Prof. Dr. Ralf-Peter **O e p e n**  
Geschäftsführer und Institutsleiter - Ressortleiter Unternehmensführung/  
-strategie, BWI-Bau GmbH - Institut der Bauwirtschaft, Düsseldorf

## Zielgruppe

Bauunternehmer, Geschäftsführer, Kaufmännische und Technische Führungskräfte, Spezialisten aus dem Rechnungswesen / Controlling, Mitarbeiter von Banken und anderen Kreditgebern

## Seminarunterlagen

Die Teilnehmer erhalten am Seminartag umfangreiche Unterlagen im BWI-Bau-Standard; nach Abschluss der Veranstaltung wird eine Teilnahmebescheinigung ausgehändigt.

## Teilnahmebedingungen

### Anmeldung

Die Anmeldungen werden in der Reihenfolge ihres Eingangs berücksichtigt.

Nach Anmeldeschluss eingehende Anmeldungen werden gerne berücksichtigt, sofern die Veranstaltung durchgeführt wird.

Die Teilnehmer erklären sich mit der Anmeldung einverstanden, dass ihre persönlichen Daten zur Erstellung eines Teilnehmerverzeichnisses verwendet werden, das allen Teilnehmern ausgehändigt wird.

### Rechnung

Mit der Teilnahmebestätigung erhalten Sie die Rechnung. Diese ist zahlbar innerhalb von 14 Tagen nach Rechnungsdatum ohne Abzug.

### Verbindliche Rechnungsanschrift

Wir behalten uns vor, im Falle einer nachträglich vom Kunden gewünschten Rechnungsumschreibung einen Kostenbeitrag von netto 15,00 € / brutto 17,85 € zu erheben.

### Kosten bei Stornierung

Da die Teilnehmerzahl begrenzt ist, müssen wir aus Gründen der Kostendeckung bei Abmeldungen, die später als acht Kalendertage vor Seminarbeginn schriftlich im BWI-Bau eingehen, den vollen Teilnehmerbeitrag berechnen. Alternativ kann ein Ersatzteilnehmer benannt werden.

### Durchführungsvorbehalt

Muss eine Veranstaltung aus unvorhersehbaren Gründen seitens des BWI-Bau kurzfristig abgesagt werden, erfolgt eine sofortige Benachrichtigung; in diesem Fall besteht für das BWI-Bau nur die Verpflichtung zur Rückerstattung des bereits bezahlten Teilnahmebetrages.

In Ausnahmefällen behält sich das BWI-Bau den Wechsel von Referenten vor.

### Haftung

1. Wir haften in allen Fällen vertraglicher und außervertraglicher Haftung bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen auf Schadensersatz oder Ersatz vergeblicher Aufwendungen.

2. In sonstigen Fällen haften wir - soweit in Nr. 3 nicht abweichend geregelt - nur bei Verletzung einer Vertragspflicht, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung Sie als Kunde regelmäßig vertrauen dürfen (sogenannte Kardinalpflicht), und zwar beschränkt auf den Ersatz des vorhersehbaren und typischen Schadens. In allen übrigen Fällen ist unsere Haftung vorbehaltlich der Regelung in Nr. 3 ausgeschlossen.

3. Unsere Haftung für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und nach dem Produkthaftungsgesetz bleibt von den vorstehenden Haftungsbeschränkungen und -ausschlüssen unberührt.

## Verbindliche Anmeldung



**BWI-Bau GmbH**  
Institut der Bauwirtschaft  
Postfach 10 15 54  
40006 Düsseldorf

Online: [www.BWI-Bau.de](http://www.BWI-Bau.de)  
Fax: +49 211 6703-282

### Offene Kommunikation mit der Hausbank

Unternehmensplanung und Bankenreporting gezielt einsetzen (Kenn-Nr. 23251602)  
Donnerstag, 29.09.2016, von 09:00 bis ca. 16:30 Uhr, Düsseldorf

Zur o. a. Veranstaltung melden wir zu den in der Ausschreibung genannten Konditionen an:

\_\_\_\_\_  
Name/Vorname

\_\_\_\_\_  
Position/Abteilung

\_\_\_\_\_  
Name/Vorname

\_\_\_\_\_  
Position/Abteilung

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Straße/Postfach

\_\_\_\_\_  
Postleitzahl/Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon (-Durchwahl)

\_\_\_\_\_  
Fax

\_\_\_\_\_  
E-Mail

**Verbindliche Rechnungsanschrift\*:**

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift/Firmenstempel