

# Jahresabschluss nach OR

## Zentrale Aspekte bei dessen Analyse

**Dieser eintägige Kurs vermittelt den Teilnehmenden ein vertieftes Verständnis und Wissen zum Lesen und Beurteilen von Jahresabschlüssen nach dem neuen Rechnungslegungsrecht.**

Im Rahmen der Kreditfähigkeitsprüfung von Gewerbe und Firmenkunden wird der Jahresabschlussanalyse eine zentrale Rolle zugeschrieben. Eine fundierte Analyse setzt jedoch ein entsprechend vertieftes Verständnis des Jahresabschlusses voraus. Hierbei sind die Fragestellungen durchaus subtil: Welchen Informationsumfang und welche Qualität kann ich von meinen Kunden erwarten und auch einfordern? Was kann sich hinter den einzelnen Positionen eines Jahresabschlusses verstecken? Welchen Bilanz- und Erfolgsrechnungspositionen ist besondere Aufmerksamkeit zu schenken? Wie werthaltig sind die einzelnen Vermögenswerte oder wie wurden Vermögenswerte wie zum Beispiel angefangene Arbeiten oder Vorräte bewertet und welchen Spielraum gibt es? Sind wirklich alle Verbindlichkeiten bilanziert und ab wann sind Rückstellungen zu bilden? Welche Informationen und Sachverhalte können anhand des Anhangs und in Kombination mit den restlichen Elementen des Jahresabschlusses herausgelesen werden? Die Teilnehmenden erhalten ein vertieftes Verständnis und Wissen zum Lesen und Beurteilen von Jahresabschlüssen nach dem neuen Rechnungslegungsrecht. Als erfahrener Kundenberater erhöhen Sie so die Qualität der Kreditfähigkeitsprüfung und überzeugen im Gespräch mit ihrem Kunden durch ein vertieftes Verständnis dessen finanzieller Situation.

**Aktuelle  
Finanzthemen**

**Regulation &  
Compliance**

**Anlagen, Märkte  
& Produkte**

**Finanzieren &  
Vorsorgen**

### Lernziele

- Die handelsrechtlichen Buchführungspflichten kennen
- Die Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung und der Rechnungslegung sowie deren Relevanz für die Abschlussanalyse kennen
- Die Struktur und Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung kennen sowie die Zusammenhänge der einzelnen Elemente aufzeigen und analysieren
- Die Bilanzierung und Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten hinterfragen sowie deren Auswirkungen auf die Abschlussanalyse aufzeigen
- Die besonderen Elemente des Eigenkapitals (inkl. Stille Reserven) sowie deren Charakteristika kennen und entsprechend in der Abschlussanalyse berücksichtigen
- Die für die Analyse relevanten Informationen im Anhang herausfiltern und in Kombination mit den restlichen Elementen des Jahresabschlusses interpretieren

### Themenblöcke

- Buchführungspflicht
- Grundsätze ordnungsgemässer Buchführung und der Rechnungslegung
- Struktur und Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung
- Bilanzierung und Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten
- Elemente des Eigenkapitals
- Der Anhang als erläuternder Bestandteil der Jahresrechnung

### Dauer

Präsenztraining 1 Tag (8 Stunden)

### Zielgruppe

Gewerbe- und Firmenkundenberater, Produktspezialisten «Finanzieren»

### SAQ-Zertifizierung «Kundenberater Bank»

Dieser Kurs steht allen interessierten Personen offen. Das Präsenztraining ist von SAQ als Re-Zertifizierungsmassnahme im Zertifizierungssystem «Kundenberater Bank» anerkannt. Es wird als Teilmassnahme im Umfang von 8 Stunden für folgende Zertifizierungen angerechnet:

- Zertifizierter KMU-Kundenberater
- Certified Corporate Banker CCoB

Weitere anrechenbare Re-Zertifizierungsmassnahmen finden Sie auf unserer Webseite.

### Ausbildungspartner

FHS St. Gallen  
(Hochschule für Angewandte Wissenschaften)

### Kursdaten & Registration

Registrieren Sie sich online für den gewünschten Kurs.

Ihr Ansprechpartner für Ausbildungsfragen rund um das Thema Börse und Finanzmärkte:

[www.six-swiss-exchange.com/education](http://www.six-swiss-exchange.com/education)

---

Ausbildungspartner: