

# Achtung Bilanzfälschung: Frühzeitiges Erkennen in der Kreditanalyse

**Risikobereiche Bilanz & GuV: Krediterschleichung durch Bilanzierung/Bewertung • Branchenspezifische Manipulationsrisiken • Praxiserprobte Aufdeckungs-/Präventionshinweise**

## **Bonitätskaskierung/Krediterschleichung bei Bilanzierung und/oder Bewertung • Typische Praxisbeispiele**

- Standortbestimmung zu Bilanzmanipulationen: u. a. Arten von Verstößen, Rechtsgrundlage, Ursachen, Täterprofile
- Praktische Hinweise für eine frühzeitige Sensibilisierung und Verdachtsschöpfung hinsichtlich der Motive und Praktiken
- Abschlussprüfer und Bilanzmanipulationen: Risikobeurteilung, Aufdeckung, Maßnahmen, Prüfer-Ranking: typische Frühwarnhinweise (Red Flags) Bilanz- und /GuV-seitige Risiko-/Problembereiche • branchenspezifische Manipulationsrisiken/-praktiken

## **Bilanz- und GuV-seitige Risiko-/Problembereiche • Branchenspezifische Manipulationsrisiken/-praktiken**

- Bilanzielle Knackpunkte: u. a. in den Branchen Produktion (z. B. „aufgeblähte“ Vorratsbewertungen), Handel (z. B. Generierung von Scheinumsätzen), technologienahe Unternehmen (unzulässige Aktivierung von F + E-Kosten)
- Auswirkungen von Verstößen auf die Rechnungslegung
- Branchenunabhängige Manipulationspraktiken: u. a. Auslagerungen von Aufwendungen an Zweckgesellschaften, Einbuchung fiktiver Debitoren im Bereich zedierter Forderungen
- Erkennen von Auffälligkeiten im Jahresabschluss und bankseitige Prüfungsmaßnahmen
- Frage-Checkliste/Warnhinweise für vielfach vernachlässigte Risikofrüherkennung in Analyse/Kundengesprächen – u. a. zu Risikovorsorge, spezielle GuV-Positionen

## **Innovative Gestaltungsmöglichkeiten: verwischende Grenzen zwischen Bilanzpolitik und Bilanzmanipulation**

- Bilanzpolitische Gestaltungsmöglichkeiten: welche Branchen sind dadurch besonders betroffen?
- Analyse der Bilanzpolitik: Welche Rückschlüsse können daraus gezogen werden? u. a. Ausnutzung von Sachverhaltsgestaltungen, Ermessensspielräume, Bewertungswahlrechte, Veränderungen im Vergleich zum Vorjahr
- Besondere Gestaltungsspielräume bei verbundenen (inhaberdominierten) mittelständischen Unternehmen ohne Konzernabschluss und Personengesellschaften

**14:00 - 17:00 Uhr**

### **Dr. Thomas Kohlhasse**

Senior Credit Analyst  
Ampega Asset Management GmbH

Über 25-jährige Krediterfahrung bei WestLB und Deutscher Bank mit Schwerpunkt Branchenresearch und Kreditrisikomanagement. Bei der Deutschen Bank in Düsseldorf zuletzt als stv. Teamleiter des Global Credit Rating Teams für Firmenkunden/Finanzinstitutionen. Seit 2014 bei Talanx Asset Management.

- 
- Hinweise zu Auffälligkeiten im Anhang, Lagebericht, Prüfungsberichterstattung

# Achtung Bilanzfälschung: Frühzeitiges Erkennen in der Kreditanalyse

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Achtung Bilanzfälschung: Frühzeitiges Erkennen in der Kreditanalyse**



14.05.2025 (SE2505086)

469,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	398,65 €
Treue PLUS 20	375,20 €
Treue PLUS 25	351,75 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € \*\* je Semindokumentation)

Anmelden / Bestellen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Bilanzmanipulationen rücken immer dann in das Bewusstsein einer breiten Öffentlichkeit, wenn es sich um pressewirksame Schadensfälle, wie z. B. im Fall Wirecard, handelt. Daneben gibt es aber eine Vielzahl weiterer Bilanzmanipulationen, insbesondere mittelständischer Unternehmen, die unmittelbar die kreditgebenden Institute treffen und deren Schadensumfang häufig unterschätzt wird. Eine praxisnahe Sensibilisierung der Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Firmenkunden/Analyse, Marktfolge, Problemerkredite u. Kreditrevision bzgl. möglicher Manipulationspraktiken und deren Ansätze schafft eine gute Ausgangsbasis, dieses nicht zu unterschätzende operationelle Risiko deutlich zu minimieren. Ein sehr themenerfahrener Referent gibt Praxistipps zum frühzeitigen Erkennen konkreter Manipulationsrisiken!

14.05.2025 14:00 bis 17:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Semindokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

**Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 3 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.**

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fch-gruppe.de](mailto:info@fch-gruppe.de)

**oder schriftlich an:**

FCH AG  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen