

# KMU-Finanzexperte/-in HFP

## analysieren, vorschlagen, planen, abklären, beraten

Das Tagesgeschäft in kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) ist eine Sache. Eine andere ist, wenn es um finanzielle und unternehmerische Fragen geht, die das Überleben, die Unternehmensstrategie oder Nachfolge eines Betriebes betreffen.

In solchen Situationen sind Betriebsinhaber froh um die professionelle Unterstützung der KMU-Finanzexperten und MU-Finanzexpertinnen. Diese wissen genau, wie eine erfolgreiche Finanzplanung gestaltet wird, um als Firma für Eigen- und Fremdkapitalgeber interessant zu sein. In diesem Zusammenhang kennen sie sich ebenso gut aus mit Rechtsvorschriften, Steuer- und Versicherungsfragen. Handelt es sich um eine Nach-

folgeregelung, ermitteln KMU-Finanzexperten und -expertinnen eine reale Lösung. Je nach Situation schlagen sie zum Beispiel eine Sanierung, Fusion oder gar Liquidation vor, einen Verkauf oder ein Management-Buy-out. Sie regeln die rechtlichen Schritte und führen die nötigen Transaktionen durch.

Geht es um die Finanzplanung bei einer Firmengründung, analysieren sie zuerst die Erfolgchancen des Unternehmens und ebenso mögliche Schwächen oder Mängel. Daraufhin erarbeiten sie die Unternehmensstrategie, definieren die Ziele und Massnahmen und setzen so die Finanzierung des Betriebes langfristig um.



### Was und wozu?

- ▶ Damit bei einer Kredit- oder Kaufverhandlung keine Konflikte entstehen, berät und unterstützt der KMU-Finanzexperte einen Kleinunternehmer, der mit seinem Geschäft in finanzielle Schwierigkeiten geraten ist.
- ▶ Damit die Finanzierungs- und Zukunftsfähigkeit eines Betriebes langfristig erhöht werden kann, schlägt der KMU-Finanzexpertin der Inhaberin Unternehmensstrategien und -ziele vor und entwickelt die nötigen Massnahmen.
- ▶ Damit bei der Fusion zweier Unternehmen alles korrekt abgewickelt wird und beide Seiten guten Gewissens abschliessen können, kümmert sich die KMU-Finanzexpertin um alle Fragen zur Rechtsform, den Steuern und Versicherungen.
- ▶ Damit ein Senior-Geschäftsinhaber nach der Nachfolge und Übergabe seines Unternehmens auch in privater Hinsicht sein Einkommen, seine Vorsorge und mögliche Anlagen geregelt hat, berät und begleitet ihn die KMU-Finanzexpertin dabei.

### Facts

#### Zutritt

- Bei Prüfungsantritt:
- Finanzplaner/in BP mit eidg. Fachausweis oder gleichwertige Ausbildung und
  - mind. 4 Jahre Berufserfahrung in der Finanzdienstleistungsbranche sowie
  - die erforderlichen Module bzw. gleichwertige Abschlüsse.

**Ausbildung** 16 Monate Vorbereitungskurse von insgesamt 50 Tagen. Hinweis: Die Kurskosten werden teilweise vom Bund übernommen.

**Sonnenseite** Bei einer Firmengründung aktiv mitzuhelfen, ist eine spannende und schöne Aufgabe. Auch einem Familienbetrieb bei der Nachfolgeregelung die finanziellen Schritte vorzuschlagen und die Durchführung erfolgreich zu Ende zu führen, verschafft Genugtuung.

**Schattenseite** Einem Familienunternehmen, das seit Generationen geführt wird und seit langem rote Zahlen schreibt, eine Liquidation vorzuschlagen, ist nur ein Beispiel von vielen, dass nicht jede Finanzplanung erfolgreich endet.

**Gut zu wissen** Der Finanzdienstleistungsbereich ist breit gefächert und bietet den KMU-Finanzexperten und -expertinnen vielseitige Beschäftigungsmöglichkeiten. Die einen konzentrieren sich mehrheitlich auf die Unternehmensberatung und entwickeln mit Vorliebe Strategien, die anderen finden mehr Gefallen an Vorsorgefragen und entsprechender Finanzplanung. Und andere wiederum engagieren sich lieber in Bankinstituten in den Sektoren Kredit und Kommerz.

### Anforderungsprofil

	vorteilhaft	wichtig	sehr wichtig
analytisches Denken, Entscheidungsfähigkeit	[Progress bar]		
exakte Arbeitsweise, Sorgfalt	[Progress bar]		
Führungseigenschaften, Kommunikationsfähigkeit	[Progress bar]		
Gewandtheit im mündlichen und schriftlichen Ausdruck, Mathematikkenntnisse	[Progress bar]		
Gewissenhaftigkeit	[Progress bar]		
Interesse an Wirtschaftsfragen	[Progress bar]		
Kundenorientierung, Diplomatie	[Progress bar]		
Organisationstalent, kaufmännisches Geschick, Sinn für Zahlen	[Progress bar]		
Verantwortungsbewusstsein, Ehrlichkeit	[Progress bar]		
Vertrauenswürdigkeit, Verschwiegenheit	[Progress bar]		

### Karrierewege

Betriebsökonom/in FH – Banking and Finance, Controlling and Accounting
Bankwirtschafter/in HF, Betriebswirtschafter/in HF, Versicherungswirtschafter/in HF (eidg. Diplom)
KMU-Finanzexperte/-in HFP
Finanzplaner/in BP mit eidg. Fachausweis (siehe Zutritt)