

KMU-Finanzexpertin HFP

KMU-Finanzexperte HFP

Wirtschaft, Verwaltung, Sicherheit

KMU-Finanzexpertinnen und KMU-Finanzexperten beraten kleinere und mittlere Unternehmen, also KMU, in finanziellen, rechtlichen sowie unternehmerischen Fragen. Sie begleiten sie bei der Nachfolgeregelung, also beispielsweise dem Verkauf oder der Übernahme des Unternehmens und entwickeln die Unternehmensstrategie.

Aufgaben



Sie üben folgende Tätigkeiten aus:

Zu Führung und Finanzen beraten

- Unternehmensstrategie und Ziele entwickeln, zusammen mit der Führung des Unternehmens und diese umsetzen
- Kennzahlen und Finanzen des Unternehmens analysieren
- Managementprozesse analysieren und optimieren
- Finanzplanung erarbeiten, um dafür zu sorgen, dass das Unternehmen über genug Eigen- und Fremdfinanzierung verfügt

Zu Recht und Steuern beraten

- Unternehmensführung zu verschiedenen Rechtsfragen beraten, zum Beispiel zum Konkursrecht, Vertragsrecht, Gesellschaftsrecht oder Eherecht
- Steuern von juristischen sowie privaten Personen analysieren und interpretieren sowie dazu beraten
- Steuerbelastung auf Einkommen, Vermögen, Ertrag und Kapital berechnen

Zu Nachfolgeregelung beraten

- Inhaber bei der Nachfolgeregelung beraten, zum Beispiel beim Verkauf des Unternehmens
- beraten, ob das Unternehmen fusioniert, saniert, geteilt oder konzentriert werden soll
- beraten, ob die rechtliche Körperschaft des Unternehmens zum Verkauf geändert werden soll, zum Beispiel in eine Aktiengesellschaft, von welcher die Käuferin Schritt für Schritt Anteile kauft
- private Finanzsituation der verkaufenden Person regeln, zum Beispiel die Altersvorsorge und Investitionen aus dem Verkaufserlös

Arbeitsumgebung

KMU-Finanzexpertinnen und KMU-Finanzexperten arbeiten im Büro, sind aber auch viel unterwegs, um Unternehmen zu beraten. Die Berufsleute tauschen sich mit verschiedenen Personen des zu beratenden Unternehmens aus. Ausserdem stehen sie mit diversen anderen Personen in Kontakt, zum Beispiel mit Juristinnen, möglichen Käufern, Versicherungen, Banken, privaten Kreditgeberinnen, Wirtschaftsprüfern und anderen Finanzexpertinnen.

KMU-Finanzexpertinnen und KMU-Finanzexperten arbeiten in der Finanzplanung, in der Unternehmensberatung, im Bereich der Kollektivvorsorge und Unternehmensversicherungen, in den Branchen Kredit und Kommerz in Bankinstituten sowie in Wirtschaftsprüfungsfirmen.

Anforderungen und Interessen

Anforderungen

- Analytische Fähigkeiten
- Diskretion
- Bereitschaft, häufig unterwegs zu sein
- Systematische Arbeitsweise
- Genauigkeit
- Kommunikationsfähigkeit
- Planungs- und Organisationsfähigkeit

Ausbildung

Die Ausbildung wird in der Regel berufsbegleitend in Form von Modulen gemacht. Die Zulassungsbedingungen für die Prüfung stehen in der Prüfungsordnung des SBFI.

Weiterbildung

Kurse

Angebote von Fach- und Berufsfachschulen sowie vom Institut für Finanzplanung IfFP, [iffp.ch](https://www.iffp.ch) ↗

🔗<https://www.iffp-kurse.ch/>

Höhere Fachschule (HF)

Bildungsgänge in verwandten Fachbereichen, zum Beispiel:

- dipl. Bankwirtschafter/in HF
- dipl. Betriebswirtschafter/in HF
- dipl. Versicherungswirtschafter/in HF

Fachhochschule (FH)

Studiengänge in verwandten Bereichen, zum Beispiel Bachelor of Science in Betriebsökonomie. Je nach Fachhochschule gelten unterschiedliche Zulassungsbedingungen.

Nachdiplomstufe

Angebote von Fachhochschulen, zum Beispiel:

- CAS Strategic Finance
- MAS in Private Banking and Wealth Management
- MAS in Financial Consulting

Ähnliche Berufe

Weitere Infos

Swissdoc Nummer

Weiterführende Links

Gesetzliche Grundlagen

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/72439?lang=de>