

Höhere Fachprüfung (HFP)

Tätigkeiten

KMU-Finanzexperten und -expertinnen beraten kleinere und mittlere Unternehmen (KMU) in finanziellen sowie unternehmerischen Fragen. Sie begleiten sie bei der Nachfolgeregelung und entwickeln die Unternehmensstrategie.

KMU-Finanzexpertinnen beraten und betreuen kleinere und mittlere Unternehmen (KMU) in allen finanziellen und unternehmensstrategischen Angelegenheiten, insbesondere bei Nachfolgeregelungen und der privaten Finanzplanung. Sie stellen die benötigte Finanzierung sicher und sorgen dafür, dass der Betrieb für Eigen- oder Fremdkapitalgeber attraktiv ist.

KMU-Finanzexperten erstellen bei einer Firmengründung die finanzielle Planung. Dabei zeigen sie die strategischen Chancen, aber auch Lücken und Schwächen des Betriebs auf. Sie entwickeln die Unternehmensstrategie und setzen diese um. Weiter definieren sie Unternehmungsziele und entwickeln Massnahmen, wie diese umgesetzt werden können. Sie steigern die Finanzierungs- und die Zukunftsfähigkeit des Betriebs nachhaltig, auch über den Generationenwechsel hinaus. Weiter begleiten sie den Verkäufer (Senior) und Käufer (Junior) durch den Nachfolgeprozess und sichern so die erfolgreiche Unternehmensübergabe.

KMU-Finanzexpertinnen verfügen über fundierte Kenntnisse in Steuer- und Versicherungsfragen, in der Vorsorgeplanung sowie in Rechtsvorschriften. In der Vorbereitungsphase der Nachfolgeplanung prüfen sie, ob eine Fusion, Teilung oder Konzentration, eine Sanierung, Aussonderung oder Regelung der Rechtsform in Frage kommt. Je nach Situation müssen sie den Unternehmerinnen einen Verkauf, ein Management-Buy-Out oder gar eine Liquidation nahelegen. Weiter bereiten sie Unternehmenstransaktionen vor und führen diese durch.

Bei der Nachfolgeplanung sind neben den fachlichen auch soziale Kompetenzen von Bedeutung. Oft begleiten KMU-Finanzexperten ihre Auftraggeber bei der Lösung von Konflikten, bei Kredit- oder Verkaufsverhandlungen. Nach Abschluss dieses Prozesses planen sie die zukünftige private Finanzsituation des ausscheidenden Senior-Inhabers hinsichtlich Einkommen, Vorsorge und Anlage.

Berufsfeld 17
Wirtschaft, Verwaltung,
Tourismus

Ausbildung

Grundlage

Eidg. genehmigte Prüfungsordnung vom 9.10.2008

Prüfungsvorbereitung

Die für die Prüfung erforderlichen Qualifikationen werden in der Regel in Form von Modulen erworben. Prüfungsordnung und Wegleitung können auf der Website der IAF Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich abgerufen werden.

Bildungsangebote

Vorbereitungskurse am IfFP Institut für Finanzplanung, Zürich

Dauer

16 Monate (50 Tage), berufsbegleitend

Fachmodule

- Ganzheitliches Management, Nachfolge- und Werteentwicklungsprozess, Veränderungsmanagement
- Projektmanagement
- Management von Humankapital
- Verhandlung und Konfliktlösung
- Finanzierung von KMU
- Risk Management
- Recht
- Steuern
- Unternehmenstransaktionen
- Private Finanzplanung
- Integrierte KMU-Finanzberatung

Abschluss

Eidg. anerkannter Titel "dipl. KMU-Finanzexperte/-expertin"

Voraussetzungen

Bei Prüfungsantritt erforderlich:

- eidg. Fachausweis als Finanzplaner/in oder eine gleichwertige Ausbildung
- mindestens 4 Jahre Berufspraxis in der Finanzdienstleistungsbranche
- gültige Nachweise der erforderlichen Modulzertifikate

Anforderungen

- analytische Fähigkeiten
- ausgeprägtes Verantwortungsbewusstsein
- Fähigkeit, Mitarbeitende zu führen und im Team zu arbeiten
- Fähigkeit, Projekte zu entwickeln, durchzuführen und zu überprüfen
- gute Kenntnisse in Betriebswirtschaft sowie Finanz- und Rechnungswesen
- Organisationsvermögen

Weiterbildung

Kurse

Angebote des IfFP Institut für Finanzplanung, von Fachhochschulen sowie des Swiss Banking Instituts der Universität Zürich

Höhere Fachschule

Dipl. Bankwirtschafter/in HF, dipl. Betriebswirtschafter/in HF, dipl. Versicherungswirtschafter/in HF usw.

Fachhochschule

Bachelor of Science (FH) in Betriebsökonomie mit Vertiefungsrichtung Banking and Finance, Controlling and Accounting usw.

Nachdiplomstufe

An höheren Fachschulen und Fachhochschulen, z. B. Master of Advanced Studies (MAS) in Private Banking and Wealth Management, MAS in Financial Consulting, dipl. Finanzplanungsexperte/-expertin NDS HF (HWZ Zürich)

Berufsverhältnisse

Für KMU-Finanzexperten und -expertinnen bieten sich vielfältige Funktionen im Finanzdienstleistungsbereich, z. B. in der Finanzplanung, in der Unternehmensberatung, in den Bereichen von Kollektivvorsorge und Unternehmensversicherungen, in den Sektoren Kredit und Kommerz in Bankinstituten sowie in Wirtschaftsprüfungsfirmen.

Weitere Informationen

IfFP Institut für Finanzplanung
 Bernerstr. Süd 169
 8048 Zürich
 Telefon: +41 58 800 56 00
www.iffp.ch

IAF Interessengemeinschaft
 Ausbildung im Finanzbereich
 Bernerstr. Süd 169
 8048 Zürich
 Telefon: +41 848 44 22 33
www.iaf.ch

Allgemeine Informationen:
www.berufsberatung.ch

Verwandte Berufe

Berufsfeld / SD

Finanz- und Anlageexperte/-expertin HFP	17 / 0.615.2.0
Finanzanalytiker/in / Vermögensverwalter/in ...	17 / 0.615.3.0
Wirtschaftsprüfer/in HFP	17 / 0.614.10.0
Experte/Expertin in Rechnungslegung und Cont...	17 / 0.614.2.0