

CFM



# CERTIFIED FINANCIAL MANAGER/-IN

LEITFADEN ZUM KURS

# Inhaltsverzeichnis

## **Certified Business Manager/-in**

---

Herzlich willkommen	2
So einfach starten Sie	3
Der Online-Campus	4

## **Lehrgangskonzeption**

---

1 Ihr Lehrgang im Überblick	6
2 Inhalte des Lehrgangs	7
3 Lernen mit den Lernheften	9

# Herzlich willkommen!

Liebe Teilnehmerin,  
lieber Teilnehmer,

über Ihr Interesse an unserem Fernlehrgang **Certified Financial Manager/-in** freue ich mich sehr.

Im Rahmen des Lehrgangs Certified Financial Manager/-in erlangen Sie fundierte Kenntnisse im Bereich Finanz- und Rechnungswesen und somit für die zahlenmäßige Unternehmenssteuerung. Sie vertiefen Ihr Wissen in den Bereichen Unternehmensrechnung - Bilanzierung, Kostenmanagement und Finanzmanagement und Investitionsplanung.

Neben einem gut aufbereiteten Skriptum wird das Verständnis vor allem durch passende Übungsbeispiele und Problemstellungen gewährleistet. Der Praxisbezug wird durch realitätsnahe Beispiele gesichert. Das Übungsskriptum und die Wissensfragen zu den einzelnen Kapiteln eignen sich bestens für das Distance Learning.

Weiters sind im Übungsteil Einsendeaufgaben enthalten, die von einem Tutor oder einer Tutorin rückgemeldet werden. Zur Lernkontrolle finden Sie am Ende jedes Kapitels Wissensfragen sowie eine Zusammenfassung der wichtigsten Begriffe.

Die gesamte Lehrgangsdauer hindurch steht Ihnen unser Kund\*innenservice für alle organisatorischen Belange zur Seite.

Für Fragen rund um die Lehrgangsinhalte können Sie jederzeit Ihre Tutorin oder Ihren Tutor kontaktieren.

So haben Sie immer passende Ansprechpartnerinnen und -partner.



Ich wünsche Ihnen viel Freude am  
Fernlehrgang und schon jetzt viel Erfolg!

Mag<sup>a</sup>. Christine Ehrenreich-Exel  
Head of Knowledge Management

# So einfach starten Sie

Schritt für Schritt möchten wir Sie nun auf dem Weg durch Ihren Lehrgang begleiten. Die Fertigstellung der ersten Einsendeaufgabe bestätigt Ihren gelungenen Lehrgangstart und ist daher von ganz besonderer Bedeutung. Auf den kommenden Seiten werden wir Sie systematisch zu diesem ersten entscheidenden Meilenstein führen.

## Ihr erstes Lernheft

Im Abschnitt „Lehrgangskonzeption“ finden Sie eine Liste Ihrer Lernhefte in der empfohlenen Reihenfolge der Bearbeitung.

Blättern Sie Ihr erstes Lernheft in Ruhe durch und verschaffen Sie sich zunächst einen allgemeinen Überblick. In der Einleitung bekommen Sie wichtige Hinweise zur Bearbeitung. Am Online-Campus finden Sie in die jeweilige Einsendeaufgabe, die Sie, nachdem Sie das Heft vollständig durchgearbeitet haben, bearbeiten und zur Korrektur hochladen.

**Ihre Lernhefte gibt es auch zum Download im Online-Campus, z.B. als Lektüre für unterwegs**

Bei der Lektüre eines Lernheftes gelangen Sie nach einigen Abschnitten zu Übungsaufgaben oder Aufgaben zur Selbstüberprüfung. Nutzen Sie diese als Möglichkeit, Ihr Wissen zu testen und Gelerntes zu festigen. Vergleichen Sie dafür Ihre eigenen Lösungen mit den entsprechenden Lösungshinweisen im Lernheft.

## Ihr persönlicher Lernstil

Das Lernen im Fernunterricht unterscheidet sich deutlich von dem, was Sie aus dem Präsenzunterricht – zum Beispiel Ihrer Schulzeit kennen; so lassen sich beispielsweise Lernzeiten und Lernpensum flexibel Ihrem Lebensalltag anpassen

Mit der Zeit entwickeln Sie so Ihren eigenen Lernstil – individuell und genau zu Ihnen passend.

Mit der Zeit entwickeln Sie so Ihren eigenen Lernstil – individuell und genau zu Ihnen passend.

## Kontakt

- **Für alle organisatorischen Fragen**

Von A wie Adressänderung bis Z wie Zwischenzeugnis – unser Kund\*innenservice kümmert sich um alles Organisatorische in Ihrem Lehrgang.

**+43 664 6464088**

[office@comeniusakademie.at](mailto:office@comeniusakademie.at)

- **Für alle fachlichen Fragen**

Für Fragen rund um die Lehrgangsinhalte können Sie jederzeit Ihre Tutorin oder Ihren Tutor kontaktieren.

Ihr Lehrgang wird betreut von:

**Mag. Karin Stummvoll**



Sie steht für Fragen im Chat während der Sprechstunde oder über die Nachrichtenfunktion im Online-Campus zur Seite. Von Lerntipps bis hin zu einer Online Lernberatung – zu jedem Zeitpunkt im Lehrgang, können Sie vielfältige Lernhilfen in Anspruch nehmen.

# Der Online-Campus

## Wie komme ich zum Online-Campus?

Über die Adresse <https://learn.comeniusakademie.at> oder über den Link auf der Homepage [comeniusakademie.at](https://www.comeniusakademie.at).

## Wie logge ich mich ein?

Mit dem Benutzeraccount (Anmeldename und Passwort) den Sie per Mail bei Lehrgangsbeginn erhalten haben.

Bitte überprüfen Sie Ihren Posteingang inkl. Spamordner!

## Passwort vergessen?

Sie können ein neues Kennwort beim Login unter „Kennwort vergessen“ per Mail anfordern.

## Wie finde ich meinen Lehrgang?

Sie werden mit Ihrer Anmeldung automatisch in den gebuchten Lehrgang eingeschrieben. Haben Sie mehrere Kurse belegt, sind alle Kurse für Sie sichtbar.

## Gibt es eine Kursübersicht?

Wenn Sie eingeloggt sind, finden Sie eine Übersicht Ihrer Kurse, in die Sie sich eingeschrieben haben, mit direkten Links unter dem Block „Navigation“ -> „Meine Kurse“.

## Wie kann ich Kursunterlagen herunterladen?

Im jeweiligen Lernmodul sind die Materialien (meist als PDF-Datei) verfügbar. Klicken Sie auf die Datei, öffnet sie sich oder sie wird direkt heruntergeladen.

## Warum erhalte ich keine E-Mails?

Die Nachrichten aus dem Online-Campus gehen an Ihre angegebene E-Mail-Adresse. Überprüfen Sie, ob Sie eine Weiterleitung eingerichtet haben, ob Ihr Postfach voll ist oder ob die Mails eventuell im Spam-Ordner landen.

## Wie kann ich mein Profil anpassen?

Gehen Sie auf „Startseite“. Hier finden Sie unter „Einstellungen“ -> „Mein Profil bearbeiten“. Hier können Sie Ihre persönlichen Angaben erweitern. Schön wäre es auch, wenn Sie ein Profilbild hochladen würden.

## Wie erstelle ich meine Einsendeaufgaben?

Im Lernmodul, das Sie bearbeitet haben, finden Sie eine Vorlage zur Erstellung Ihrer Einsendeaufgabe. Laden das Dokument herunter und bearbeiten Sie das Dokument indem Sie die Fragen zur Einsendeaufgabe beantworten. Speichern Sie diese auf Ihrem Rechner.

## Wie lade ich meine Einsendeaufgaben hoch?

Bei jedem Lernmodul finden Sie eine Einsendeaufgabe. Hier laden Sie Ihre bearbeitete Datei hoch.

## Wer hilft mit bei technischen Problemen?

Tutorials am Online-Campus stehen Ihnen als Online-Hilfe zur Verfügung.

Sollte Sie darüber hinaus Fragen haben, wenden Sie sich an [office@comeniusakademie.at](mailto:office@comeniusakademie.at).

### **Ihre Lern-Community freut sich auf Sie**

Wir laden Sie ein, sich einer großen Gemeinschaft anzuschließen, in der alle das gleiche Ziel verfolgen wie Sie: den erfolgreichen Abschluss ihrer Weiterbildung! Sie haben

die Möglichkeit Informationen aus den Foren zum jeweiligen Lernmodul zu erhalten und sich mit Mitlernenden.

**Nutzen Sie die Möglichkeit Informationen aus den Foren zum jeweiligen Lernmodul zu erhalten.**

### **Den Online-Campus gibt es auch mobil**

Die Darstellung ist speziell auf die kleinen Screens von Smartphones angepasst, sodass Sie das Wichtigste ganz bequem auf einen Blick erfassen können – die ideale Lösung für unterwegs!

### **Sie bewerten unseren Service**

Im Rahmen unseres Qualitätsmanagement-Systems stellen wir im Online-Campus einen Fragebogen für Sie bereit, den Sie am Ende des Lehrganges beantworten können. Zielsetzung ist, die Qualität der Lernmaterialien und unserer pädagogischen Dienstleistungen weiter zu verbessern.



# Lehrgangskonzeption

## 1. Lehrgang im Überblick

<b>Lehrgangsziel</b>	Die Teilnehmer*innen erwerben tiefergehendes Wissen im Bereich Finanz- und Rechnungswesen und somit für die zahlenmäßige Unternehmenssteuerung.
<b>Teilnahmevoraussetzungen</b>	Basiskenntnisse  Voraussetzungen zur Nutzung des Online-Campus: <ul style="list-style-type: none"><li>• Standard-Multimedia-PC</li><li>• Internet-Anschluss</li></ul>
<b>Beginn und Dauer</b>	Die Teilnehmer*innen können jederzeit mit dem Lehrgang beginnen. Die Studiendauer beträgt im Regelfall 6 Monate bei einer wöchentlichen Arbeitszeit von ca. 16-20 Stunden.  Sie können aber auch schneller vorgehen. Sie bestimmen Ihr individuelles Lerntempo.
<b>Lernmaterial</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Begleitheft zum Lehrgang</li><li>• je 3 umfangreiche Skripten und 3 Aufgabenhefte</li></ul>
<b>Abschluss</b>	Der erfolgreiche Abschluss des Lehrgangs wird mit einem Teilnehmer*innen-Zertifikat von 1 BC bestätigt.

## 2. Inhalte des Lehrgangs

### Modul I: Unternehmensrechnung und Bilanzierung

#### Kurzbeschreibung

Dieses Modul macht die Teilnehmer\*innen mit den Grundlagen der doppelten Buchhaltung vertraut. Es werden den Teilnehmer\*innen sowohl die theoretischen Aspekte der Umsatzsteuer als auch deren Verbuchung und Abrechnung mit dem Finanzamt vermittelt. Sie lernen Buchungen im Beschaffungs- und Absatzbereich unter Verwendung von Personenkonten kennen. Außerdem erhalten sie einen Einblick in die Einnahmen- Ausgaben- Rechnung.

Ein wesentlicher Schwerpunkt stellt das Thema Jahresabschluss dar. Teilnehmer\*innen lernen die Grundsätze der Bewertung von Vermögen und Schulden sowie wichtige rechtliche Grundlagen im Zusammenhang mit der Veröffentlichung des Jahresabschlusses kennen. Es werden die Themen Anlagenverrechnung, Waren- und Forderungsbewertung, Rechnungsabgrenzungen und Rückstellungen behandelt. Nach Absolvierung dieses Moduls wissen die Teilnehmer\*innen wie Verzerrungen und Unsicherheiten in einer Bilanz entstehen können und wie der Begriff „Gewinn“ in Veröffentlichungen unterschiedlich interpretiert werden muss.

Als Abschluss wird die Bilanzanalyse besprochen. Es werden die wesentlichen Kennzahlenbereiche vorgestellt. Die Teilnehmer\*innen werden den Cash-Flow, vom Cash-Flow abgeleitete Kennzahlen, Kennzahlen der Vermögens- und Kapitalstruktur und Rentabilitätskennzahlen berechnen und interpretieren lernen. Außerdem werden sie nach Absolvierung dieses Moduls den Quicktest durchführen können. Dieses Modul sieht auch einen Überblick über die unterschiedlichen Standards der Jahresabschlüsse vor.

#### Inhalte

- Grundlagen der doppelten Buchhaltung
- Umsatzsteuer
- Personenkonten
- Buchungen im Beschaffungs- und Absatzbereich
- Bankabschlussbuchungen
- Einnahmen- Ausgaben- Rechnung
- Bewertungsgrundsätze
- Anlagenverrechnung
- Warenbewertung
- Forderungsbewertung
- Rechnungsabgrenzungen
- Rückstellungen
- Verzerrungen in der Bilanz
- Der Begriff „Gewinn“: EBIT, EBITA
- Bilanzanalyse
- Überblick Jahresabschlüsse nach unterschiedlichen Standards



## Modul II: Kostenmanagement

### Kurzbeschreibung

In diesem Modul erhalten die Teilnehmer\*innen einen vertiefenden Einblick in die Kostenrechnung. Dabei werden sie nach Absolvierung dieses Moduls den Unterschied zwischen der Finanzbuchhaltung und der Kostenrechnung verstehen. Sie lernen den Betriebsüberleitungsbogen kennen und werden zwischen Einzel-, Gemein- und Sonderkosten unterscheiden können. Dabei lernen die Teilnehmer\*innen verschiedene Möglichkeiten der Kostenzurechnung ohne und mit Einsatz von Kostenstellen kennen. Es wird die Kostenträgerrechnung behandelt, mit deren Hilfe die Selbstkosten und der Verkaufspreis eines Produktes berechnet werden kann.

Es werden die Unterschiede zwischen der Voll- und Teilkostenrechnung aufgezeigt. Im Rahmen der Teilkostenrechnung lernen die Teilnehmer\*innen die Deckungsbeitragsrechnung und die Berechnung von Preisuntergrenzen und des Break-Even-Points kennen. Sie lernen wie sie mit Hilfe der Teilkostenrechnung über die Annahme von Zusatzaufträgen, Make-or-Buy und über die Zusammenstellung des perfekten Sortiments entscheiden können. Als Abschluss des Moduls erhalten die Teilnehmer\*innen einen kurzen Überblick über neue Kostenrechnungssysteme, da „traditionelle“ Kostenrechnungssysteme oft nicht mehr ausreichen.

### Inhalte

- Grundlagen der Kostenrechnung
- Unterschiede Finanzbuchhaltung & Kostenrechnung
- Kostenartenrechnung & Betriebsüberleitungsbogen
- Kostenstellenrechnung & Betriebsabrechnung
- Preisberechnung -Kostenträgerrechnung
- Vollkostenrechnung
- Grenzkosten- und Deckungsbeitragsrechnung
- Einsatzmöglichkeiten der Teilkostenrechnung
- Make-or-Buy- Entscheidungen
- Zusammenstellung des perfekten Sortiments
- Break- Even- Point
- Mehrstufige Deckungsbeitragsrechnung & Fixkostenmanagement
- Neue Kostenrechnungssysteme

## Modul III: Finanzmanagement & Investitionsplanung

### Kurzbeschreibung

In diesem Modul lernen die Teilnehmer\*innen die verschiedenen Arten der Finanzierung kennen und werden nach der Absolvierung dieses Moduls einen Finanzplan erstellen können. Die Teilnehmer\*innen erhalten einen Überblick über die Finanzinstitutionen und deren Geschäftsfelder. Im Rahmen der Kapitalbeschaffung bzw. der Finanzierung werden die Kredit- und Leasingfinanzierung und deren Auswirkungen auf den Jahresabschluss besprochen. Die Teilnehmer\*innen lernen die verschiedenen Arten von Krediten kennen und werden auf ein Kreditgespräch und eine Kreditantragsstellung vorbereitet.

Einen Teilbereich in diesem Modul stellen die Finanzierungskennzahlen dar. Es werden die Eigenkapitalquote, die verschiedenen Liquiditätskennzahlen und die Berechnung des Cash-Flows besprochen. Nach Absolvierung dieses Moduls wissen die Teilnehmer\*innen wie der Leverage- Effekt entsteht.

Dieses Modul beinhaltet außerdem die Investitionsplanung unter Anwendung von statischen und dynamischen Verfahren der Investitionsrechnung. Die Teilnehmer\*innen lernen die Kapitalwertmethode, Annuitätenmethode, interne Zinsfußmethode und die Methode des modifizierten internen Zinsfußes kennen.

Das Thema Wertpapiere stellt in diesem Modul ein zentraler Inhalt dar. Es werden die zentralen Merkmale von Gläubigerpapieren, Kommunalschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Aktien, Investmentfonds, Investmentzertifikaten, Partizipationsscheinen sowie Optionen & Futures vorgestellt. Ein Schwerpunkt stellt die Berechnung der Rendite bzw. der Effektivverzinsung von Wertpapieren dar.

### Inhalte

- Investitionsentscheidung
- Investitionsplanung
- Statische Verfahren der Investitionsrechnung
- Dynamische Verfahren der Investitionsrechnung
- Finanzierung - Kapitalbeschaffung
- Kreditfinanzierung
- Leasingfinanzierung
- Finanzplanung
- Finanzinstitutionen
- Kreditantrag und Kreditwürdigkeit
- Finanzierungskennzahlen
- Zinsen- und Rentenrechnung
- Rendite- Berechnung
- Wertpapiere, Optionsscheine

### Methodischer Rahmen

Neben der theoretischen Bearbeitung der einzelnen Themen mit Hilfe eines umfassenden Skriptums, wird das Verständnis durch passende Übungsbeispiele und Problemstellungen gewährleistet und das neu erworbene Wissen vertieft und gefestigt. Der Praxisbezug wird durch realitätsnahe Fallbeispiele und durch den Einsatz einer Fallstudie gesichert. Die Wissensfragen und Übungsbeispiele am Ende jedes Kapitels eignen sich auch zum Selbststudium im Rahmen der Prüfungsvorbereitung.

### 3. Lernen mit den Lernheften

Der Lehrgang enthält insgesamt 3 Skripten mit jeweils einem Aufgabenheft. Diese helfen Ihnen, sich das, was Sie gelesen haben, einzuprägen. Die theoretischen Inhalte werden in Form von Praxistransfer im jeweiligen Übungsheft gesichert.

Laden Sie Ihre Einsendeaufgaben bitte über den Online-Campus hoch. Eine Anleitung dazu finden Sie direkt bei Ihrem Kurs am Online-Campus.

Senden Sie uns bitte nur vollständige Lösungen. Es gibt prinzipiell keine vorgegebenen Termine für die Einreichung Ihrer Arbeiten. Sie sollten in Ihrer Planung nur darauf achten, dass die Aufgaben innerhalb Ihrer vereinbarten Kurslaufzeit eingereicht werden und auch eine Benotung noch in dieser Zeit möglich ist.

Wir empfehlen Ihnen aber, die Einsendeaufgaben nach Durcharbeiten des Lernheftes zeitnah zu bearbeiten. Eine Rückmeldung wird Ihnen Ihre weitere Lernzeit erleichtern und Sie motivieren, Ihre Fertigkeiten gezielt zu vervollkommen.

Bitte senden Sie nicht mehrere Einsendeaufgaben gleichzeitig ein, denn die Lernhefte bzw. Lernmodule bauen in der Regel aufeinander auf. Deshalb ist es sinnvoll, erst die Rückmeldung Ihrer Tutorin bzw. Ihres Tutors zu einer Arbeit abzuwarten, bevor Sie die nächste einsenden.

**Interessante Inputs zum Thema Lernen  
finden Sie in unserem Lernheft „Lernen lernen“.**

**Wir freuen uns auf Ihre Einsendungen und wünschen Ihnen schon jetzt viel Erfolg!**