Wirtschaftsschule
KV Winterthur

Checkliste: Finanzierung Ihrer Weiterbildung klären

Schritt für Schritt von der ersten Kostenschätzung bis zur Anmeldung

Diese Checkliste hilft Ihnen, die wichtigsten Finanzierungswege systematisch zu prüfen. Nicht jede Unterstützung passt zu jeder Weiterbildung. Klären Sie deshalb Voraussetzungen, Fristen und den Zeitpunkt der Auszahlung möglichst vor der Anmeldung.

1 Weiterbildung und Gesamtkosten erfassen

- ☐ Gewünschte Weiterbildung und Abschluss festlegen
- ☐ Kurskosten und Prüfungsgebühren prüfen
- ☐ Lehrmittel, Fahrtkosten und weitere notwendige Ausgaben einplanen
- ☐ Möglichen Lohnausfall oder eine Pensumsreduktion berücksichtigen
- ☐ Persönliches Budget mit Einnahmen, Ausgaben und Reserven erstellen

Voraussichtlicher Gesamtaufwand	CHF	_____
Davon selbst finanzierbar	CHF	_____
Offener Finanzierungsbedarf	CHF	_____

2 Rückerstattung Bundesbeiträge prüfen

Führt die Weiterbildung zu einer eidgenössischen Berufsprüfung (BP) oder höheren Fachprüfung (HFP)?

☐ Ja ☐ Nein ☐ Noch unklar

Falls ja:

- ☐ Prüfen, ob der Vorbereitungskurs im Kursjahr auf der Meldeliste des Bundes steht
- ☐ Prüfen, ob die anrechenbaren Kursgebühren mindestens CHF 1000.- betragen
- ☐ Einplanen, dass die eidgenössische Prüfung absolviert werden muss
- ☐ Höhe des möglichen Bundesbeitrags berechnen und Zeitpunkt der Auszahlung berücksichtigen

Möglicher Bundesbeitrag CHF _____

3 Kantonale und lokale Ausbildungsbeiträge abklären

Kantonale Regeln unterscheiden sich stark. Entscheidend ist der stipendienrechtliche Wohnsitz und ob die konkrete Weiterbildung beitragsberechtigt ist.

- ☐ Zuständigen Kanton ermitteln
- ☐ Prüfen, ob die konkrete Weiterbildung anerkannt und beitragsberechtigt ist
- ☐ Stipendien, Darlehen und Altersgrenzen prüfen
- ☐ Fristen für das Gesuch notieren
- ☐ Falls vorhanden, Stipendienrechner, Quick Check oder Beratung nutzen
- ☐ Bei Wohnsitz in Winterthur nach einem negativen kantonalen Entscheid auch städtische Ausbildungsbeiträge prüfen

Zuständige Stelle _____

Kontakt _____

Möglicher Beitrag CHF _____

4 Arbeitgeber und Branchenfonds ansprechen

- ☐ Gespräch mit vorgesetzter Person oder HR führen
- ☐ Kostenbeteiligung oder bezahlte Lernzeit anfragen
- ☐ Prüfen, ob im Betrieb ein Weiterbildungsreglement besteht
- ☐ Rückzahlungs- oder Bindungsvereinbarungen schriftlich prüfen
- ☐ Prüfen, ob ein Berufsverband, GAV oder Branchenfonds Beiträge anbietet
- ☐ Bei Temporärarbeit einen möglichen Anspruch bei temptraining prüfen
- ☐ Bei Mitgliedschaft beim Kaufmännischen Verband Schweiz ein mögliches Studiendarlehen prüfen

Beitrag Arbeitgeber / Branchenfonds CHF _____

5 Private Stiftungen und Bildungsdarlehen prüfen

- ☐ Passende Stiftungen nach Region, Zielgruppe und Bildungsweg suchen
- ☐ Voraussetzungen, Gesuchsweg und Fristen direkt bei der Stiftung prüfen
- ☐ Bei einer Finanzierungslücke EDUCA SWISS als Bildungsdarlehen prüfen
- ☐ Bei Angeboten mit Darlehen Rückzahlung, Zinsen und Laufzeit verstehen
- ☐ Gesuche nur einreichen, wenn die Voraussetzungen tatsächlich erfüllt sind

Möglicher Beitrag / Darlehen CHF _____

6 Weitere Entlastungsmöglichkeiten prüfen

- ☐ Bei Arbeitslosigkeit oder drohender Arbeitslosigkeit das RAV vor Kursbeginn kontaktieren
- ☐ Steuerliche Abzugsmöglichkeiten für selbst getragene Weiterbildungskosten prüfen
- ☐ Rechnungen und Zahlungsbelege für die Steuererklärung aufbewahren
- ☐ Ratenzahlung oder semesterweise Rechnungsstellung beim Bildungsanbieter anfragen
- ☐ Restbetrag und notwendige Eigenmittel realistisch festlegen

7 Finanzierung und Liquidität vor der Anmeldung absichern

- ☐ Zusagen und wichtige Auskünfte möglichst schriftlich einholen
- ☐ Fristen für Gesuche und Anträge kontrollieren
- ☐ Prüfen, wann die Beiträge tatsächlich ausbezahlt werden
- ☐ Prüfen, ob Beiträge zuerst selbst vorfinanziert werden müssen
- ☐ Eigenmittel und zugesagte externe Beiträge zusammenrechnen
- ☐ Bedingungen bei Abbruch, Nichtbestehen oder Stellenwechsel verstehen

Gesicherte Finanzierung	CHF	_____
Noch offener Betrag	CHF	_____

8 Entscheidung treffen

- [ ] Die Weiterbildung ist ausreichend finanziert
- [ ] Die monatliche Belastung ist für mich tragbar
- [ ] Die wichtigsten Unterstützungsstellen wurden geprüft
- [ ] Offene Fragen sind mit den zuständigen Stellen geklärt
- [ ] Ich kenne die Bedingungen der zugesagten Unterstützung
- [ ] Ich kenne den nächsten Schritt für die Anmeldung

Alles geklärt? Dann können Sie die Weiterbildung mit einer realistischen Finanzierungsplanung angehen.

Stand: 30.10.2026 (Alle Angaben ohne Gewähr. Bedingungen können sich ändern.)