



Jochen Heimann (Autor)

DV-gestützte Jahresabschlußanalyse

Möglichkeiten und Grenzen beim Einsatz
computergestützter Verfahren zur Analyse und Bewertung
von Jahresabschlüssen



Göttinger Wirtschaftsinformatik

Herausgeber: J. Biethahn · M. Schumann

Jochen Heimann

DV-gestützte Jahresabschlußanalyse

Möglichkeiten und Grenzen beim Einsatz
computergestützter Verfahren zur Analyse und
Bewertung von Jahresabschlüssen

Band 39



Cuvillier Verlag Göttingen

<https://cuvillier.de/de/shop/publications/3576>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentzsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen,
Germany

Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: info@cuvillier.de, Website: <https://cuvillier.de>

DV-gestützte Jahresabschlußanalyse

Möglichkeiten und Grenzen beim Einsatz computergestützter Verfahren zur Analyse und Bewertung von Jahresabschlüssen

I Inhaltsübersicht

I	Inhaltsübersicht.....	I
II	Inhaltsverzeichnis	II
III	Abbildungsverzeichnis.....	V
IV	Tabellenverzeichnis	VII
V	Abkürzungsverzeichnis.....	VIII
1	Einleitung.....	1
1.1	Motivation	1
1.2	Gliederung	3
2	Grundlagen	4
2.1	Jahresabschlußanalyse	4
2.2	Kreditwürdigkeitsprüfung	21
3	Instrumente	26
3.1	Klassische Instrumente.....	26
3.2	Automatische Instrumente	41
4	Anforderungen an Computerunterstützung.....	50
4.1	Kriterien für die Herleitung der Anforderungen.....	50
4.2	Allgemeine Anforderungen	50
4.3	Spezielle Anforderungen im Bereich Kreditwürdigkeitsprüfung	54
4.4	Spezielle Anforderungen im Bereich Klassische Instrumente	64
4.5	Spezielle Anforderungen im Bereich Automatische Instrumente	68
4.6	Zusammenfassung	68
5	Umsetzung am Beispiel JANA	71
5.1	Klassische Instrumente	71
5.2	Automatische Instrumente	132
5.3	Technische Umsetzung.....	166
6	Zusammenfassung und Ausblick	184
VI	Literatur	XII
VII	Anhang 1.....	XVII
VIII	Anhang 2.....	XXII
IX	Anhang 3.....	XXV
X	Anhang 4.....	XXVIII

II Inhaltsverzeichnis

I	Inhaltsübersicht.....	I
II	Inhaltsverzeichnis	II
III	Abbildungsverzeichnis	V
IV	Tabellenverzeichnis.....	VII
V	Abkürzungsverzeichnis	VIII
1	Einleitung	1
1.1	Motivation	1
1.2	Gliederung.....	3
2	Grundlagen	4
2.1	Jahresabschlußanalyse.....	4
2.1.1	Begriff.....	4
2.1.2	Ziele	8
2.1.3	Adressaten.....	10
2.1.4	Ablauf.....	15
2.1.5	Grenzen.....	19
2.2	Kreditwürdigkeitsprüfung	21
2.2.1	Begriff.....	21
2.2.2	Ziele	22
2.2.3	Adressaten.....	23
2.2.4	Ablauf.....	23
2.2.5	Grenzen.....	25
3	Instrumente	26
3.1	Klassische Instrumente.....	26
3.1.1	Originaljahresabschluß	26
3.1.2	Strukturjahresabschluß	28
3.1.3	Kennzahlensysteme	32
3.1.3.1	Bildung von Kennzahlen und Kennzahlensystemen.....	32
3.1.3.2	Rechensysteme.....	35
3.1.3.2.1	Finanzierungsanalyse (Kapitalflußrechnungen).....	35
3.1.3.2.2	Ertragsanalyse (DuPont).....	36
3.1.3.3	Ordnungssysteme	37
3.1.3.3.1	Umfassende Kennzahlensysteme	37
3.1.3.3.2	Kompakte Kennzahlensysteme	38
3.1.3.3.3	Statistisch abgesicherte Kennzahlensysteme.....	39
3.1.3.3.4	Vollständige Kennzahlensysteme.....	39
3.1.4	Bewertungsregeln	40
3.2	Automatische Instrumente.....	41
3.2.1	Beurteilungskriterien	41
3.2.2	Statistische Verfahren	42
3.2.2.1	Scharfe Scoring-Systeme	42
3.2.2.2	Unscharfe Scoring-Systeme	43
3.2.2.3	Lineare Multivariate Diskriminanzanalyse	44
3.2.3	Wissensbasierte Verfahren	45
3.2.3.1	Künstliche Neuronale Netze	45
3.2.3.2	Fallbasiertes Schließen.....	46
3.2.3.3	Experten- und Expertisesysteme	47
3.2.4	Zusammenfassung	48

4	Anforderungen an Computerunterstützung.....	50
4.1	Kriterien für die Herleitung der Anforderungen.....	50
4.2	Allgemeine Anforderungen	50
4.2.1	Ergonomie.....	50
4.2.2	Wartbarkeit	53
4.3	Spezielle Anforderungen im Bereich Kreditwürdigkeitsprüfung.....	54
4.3.1	Bonitätsprognose	54
4.3.2	Kreditentscheidung.....	56
4.3.3	Informationsbeschaffung	58
4.3.4	Kredithöhe	60
4.3.5	Integrationsfähigkeit	63
4.4	Spezielle Anforderungen im Bereich Klassische Instrumente	64
4.4.1	Originaljahresabschluß	64
4.4.2	Strukturjahresabschluß.....	65
4.4.3	Kennzahlensysteme.....	66
4.4.3.1	Ordnungssysteme	66
4.4.3.2	Rechensysteme	67
4.4.4	Bewertungsregeln	67
4.5	Spezielle Anforderungen im Bereich Automatische Instrumente	68
4.6	Zusammenfassung	68
5	Umsetzung am Beispiel JANA	71
5.1	Klassische Instrumente	71
5.1.1	Originaljahresabschlüsse.....	71
5.1.1.1	Allgemeines.....	71
5.1.1.2	HGB lang	71
5.1.1.3	HGB kurz	84
5.1.1.4	HGB Konzern.....	88
5.1.1.5	öHGB lang	89
5.1.1.6	öHGB Konzern.....	95
5.1.1.7	US-GAAP	96
5.1.2	Strukturjahresabschluß.....	105
5.1.2.1	Positionen.....	105
5.1.2.2	Zuordnung des Gliederungsschemas „HGB lang“	110
5.1.3	Kennzahlensysteme.....	115
5.1.3.1	Rechensysteme	115
5.1.3.1.1	Finanzierungsanalyse (Kapitalflußrechnungen)	115
5.1.3.1.2	Ertragsanalyse (DuPont).....	118
5.1.3.2	Ordnungssysteme	118
5.1.3.2.1	Umfassendes Kennzahlensystem.....	118
5.1.3.2.2	Kompaktes Kennzahlensystem.....	124
5.1.3.2.3	Vollständiges Kennzahlensystem	125
5.1.3.2.3.1	Verfahren	125
5.1.3.2.3.2	Identifikation von Jahresabschlußbereichen	125
5.1.3.2.3.3	Identifikation von Kombinationsmöglichkeiten	126
5.1.3.2.3.4	Kombination von Jahresabschlußpositionen.....	128
5.1.3.2.4	Statistisch abgesichertes Kennzahlensystem	129
5.1.4	Bewertungsregeln	131
5.2	Automatische Instrumente	132
5.2.1	Multivariate Diskriminanzanalyse	132
5.2.2	Rating.....	136
5.2.3	Expertisen	138
5.2.3.1	Allgemeines.....	138
5.2.3.2	Finanzierungsanalyse	140
5.2.3.2.1	Allgemeines	140

5.2.3.2.2	Cash-Flow	141
5.2.3.2.3	Cash-Flow-Rate.....	142
5.2.3.2.4	Betriebsrentabilität	143
5.2.3.2.5	Selbstfinanzierung.....	144
5.2.3.2.6	Umlaufvermögensstruktur.....	145
5.2.3.2.7	Umlaufhaushalt	147
5.2.3.2.8	Konzernhaushalt.....	149
5.2.3.2.9	Anlagenhaushalt	150
5.2.3.3	Ertragsanalyse	153
5.2.3.3.1	Allgemeines.....	153
5.2.3.3.2	Break-Even-Analyse	154
5.2.3.3.3	Ergebnisanalyse.....	155
5.2.3.3.4	Rentabilitätsanalyse.....	161
5.3	Technische Umsetzung.....	166
5.3.1	Umfeld	166
5.3.2	Implementierungswerzeuge und -methoden	167
5.3.3	Komponenten.....	169
5.3.4	Ausgewählte Klassenmodelle	172
5.3.4.1	Jahresabschlußdaten.....	172
5.3.4.2	Jahresabschlußstruktur	174
5.3.4.3	Expertisen	176
5.3.5	Ausgewählte Sequenzdiagramme	177
5.3.5.1	Laden der Gliederungsschemata	177
5.3.5.2	Erzeugen von Jahresabschlüssen	180
5.3.5.3	Laden von Jahresabschlüssen.....	180
5.3.6	Relationales Datenmodell	182
6	Zusammenfassung und Ausblick	184
VI	Literatur	XII
VII	Anhang 1	XVII
VII-A	Erfassungsschemata dt. HGB – Aktiva.....	XVII
VII-B	Erfassungsschemata dt. HGB – Passiva	XVIII
VII-C	Erfassungsschemata dt. HGB – Gewinn- und Verlustrechnung	XX
VIII	Anhang 2	XXII
VIII-A	Erfassungsschemata österr. HGB – Aktiva.....	XXII
VIII-B	Erfassungsschemata österr. HGB – Passiva	XXIII
VIII-C	Erfassungsschemata österr. HGB – Gewinn- und Verlustrechnung	XXIV
IX	Anhang 3	XXV
IX-A	Erfassungsschema US-GAAP – Aktiva.....	XXV
IX-B	Erfassungsschema US-GAAP – Passiva.....	XXVI
IX-C	Erfassungsschema US-GAAP – Gewinn- und Verlustrechnung	XXVII
X	Anhang 4	XXVIII
X-A	Strukturjahresabschluß – Aktiva.....	XXVIII
X-B	Strukturjahresabschluß – Passiva.....	XXVIII
X-C	Strukturjahresabschluß – Gewinn- und Verlustrechnung	XXVIII