



# Integration von XBRL in Finanzanwendungen

*Prof. Dr. Bernd Blümel (Fachhochschule Bochum)*

*Ioana Bogdan (Creditreform Rating AG)*

*Stephan Schütrumpf (Creditreform Rating AG)*

*[info@creditreform-rating.de](mailto:info@creditreform-rating.de) – [www.creditreform-rating.de](http://www.creditreform-rating.de)*

*München, 05. Juni 2007*

# Agenda

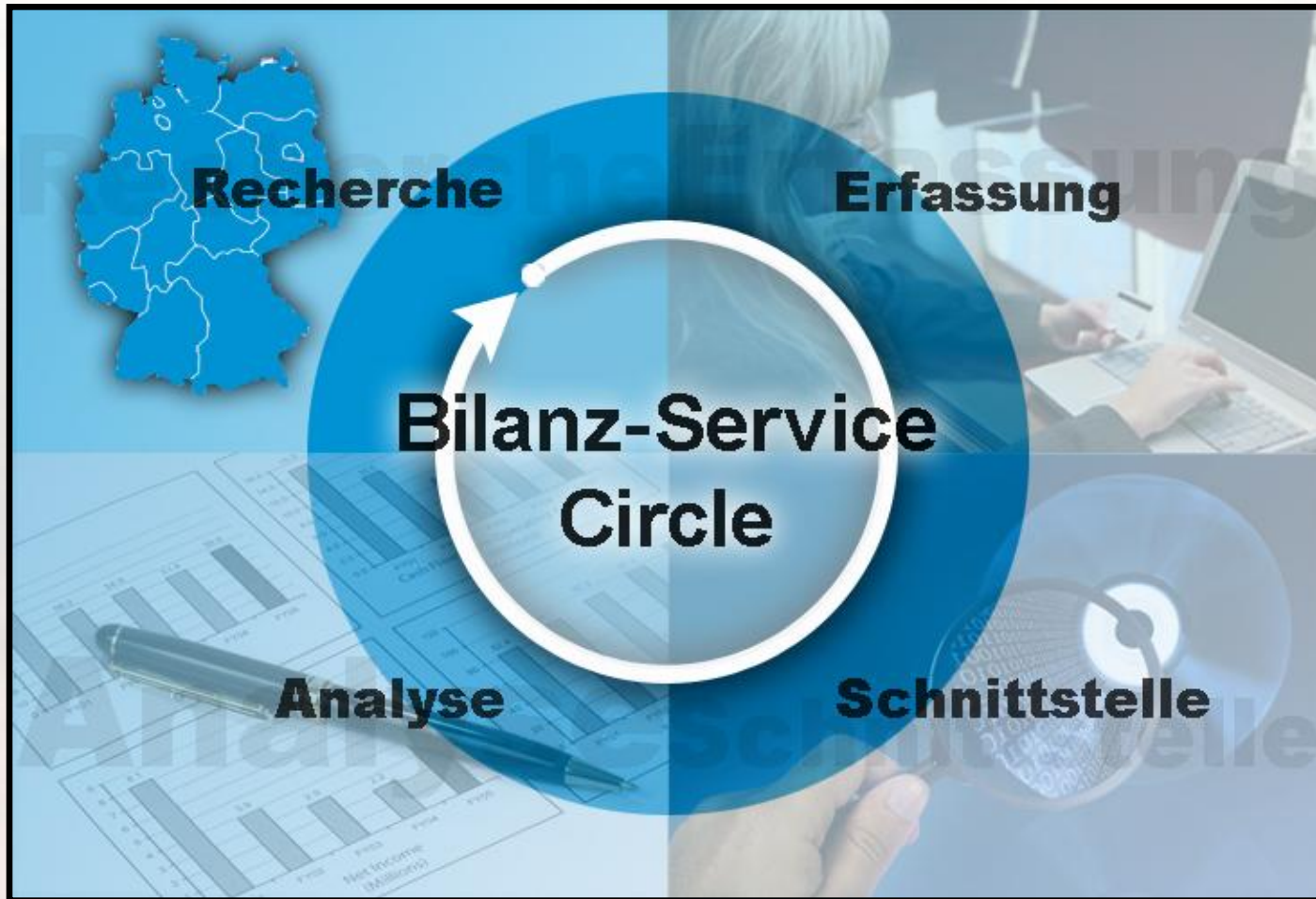
- Kurzporträt Creditreform Rating AG
- XBRL in Finanzanwendungen
- Technologische Grundlagen
- Präsentation der Ratinganwendung
- Anwendungsbeispiele

# Creditreform Rating AG

- Gründung 2000
- Büros in Neuss, Zürich und Wien
- Gesellschafter Creditreform AG
- Leistungsspektrum
  - Externes Rating
  - Bilanz-Services
  - Kreditrisiko- und Kreditportfolioanalysen
  - Beratung Risikomanagement und interne Ratingsysteme



# Vier Säulen des Bilanz-Service Circle unterstützt durch XBRL



# Jahresabschlusserfassung

- Basis: XBRL HGB
- Creditreform Rating spezifische Taxonomy-Erweiterungen
- Kundenspezifische Taxonomy-Erweiterungen
- Monetäre und nicht monetäre Daten

# Jahresabschlusserfassung – nicht monetäre Informationen

- Prozessunterscheidung in monetäre und nicht monetäre Jahresabschlussinformationen
- Nähere Beschreibung eines Jahresabschlusses:
  - Art der Gewinn- und Verlustrechnung
  - Prüfungsvermerke
  - Beschreibung Bilanzstichtag / Rumpfgeschäftsjahr

https://rating.creditreform-rating.de - Jahresabschlusserfassung - Unternehmenseingabe - Mozilla Firefox

### Eingabe der nicht monetären Daten

Unternehmensinformation

Crefonummer	1950000000	Name	Muster ÖmbH
Strasse	Musterstr. 123	PLZ	12345
Ort	Musterstadt	Rechtsform	ÖmbH
WZCode	27000	Branchenbezeichnung	Metallerzeugung und -bearbeitung

Schlüsselinformation

Jahr	2006	2005
Abschlussart	Einzelab.	Einzelab.
Rechtskreis	HGB	HGB

Erfassungangaben

Erfassungsdatum	19.03.2007	04.04.2006
Erfasser	Creditreform Rating AG	Creditreform Rating AG
Notizen		
Weitere Erfassungangaben		
Kiste	897	497
Bilanztyp	keine Bilanz	

Jahresabschlussangaben

Bilanzstichtag	31.12	31.12
Beginn Rumpfgeschäftsjahr		
GnV	GKV	GKV
Lagebericht	nicht vorhanden	nicht vorhanden

Speichern und neue Auswahl

Speichern und Bilanzdaten erfassen

Speichern und Vorjahr erfassen / ändern

Abbrechen

Datenbank: test06Rating

Fertig

rating.creditreform-rating.de



# Jahresabschlusserfassung – monetäre Informationen

- XBRL-basierte Erfassungsstruktur mit Erweiterungen
- Detaillierte Erfassung für eine optimale Analyse
- XBRL-gestützte Plausibilitätskontrollen für eine hohe Qualität

https://rating.creditreform-rating.de - Jahresabschlusserfassung - Eingabe der monetären Daten - Mozilla Firefox

**Eingabe der monetären Daten**

Unternehmensinformation

Crefonummer	1850000000	Name	Muster GmbH
Strasse	Musterstr. 123	PLZ	12345
Ort	Musterstadt	Rechtsform	GmbH
WZCode	27000	Branchenbezeichnung	Metallerzeugung und -bearbeitung

Jahresabschlussinformationen

Bilanzstichtag	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2004
Abschlussart	Einzelab.	Einzelab.	Einzelab.
Rechtskreis	HOB	HOB	HOB
Gewinn- und Verlustrechnung	OKV	OKV	OKV
Darstellungswährung	EUR	EUR	EUR

Erfassungsbereiche

Bilanz

1 1	Summe Aktiva	12.404.627,40	10.861.257,36	12.249.888,88
2 2	Ausstehende Einlagen / Rückständige Einzahlungen			
2 6	Bilanzierungshilfe			
2 9	Anlagevermögen	5.330.752,74	5.373.116,73	5.646.888,88
3 10	Immaterielle Vermögensgegenstände	30.774,00	36.332,80	87.888,88
4 11	Konzessionen, gewerbliche Schutz- und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen	30.774,00	36.332,80	87.888,88
4 17	Geschäfts- oder Firmenwert			
4 26	geleistete Anzahlungen			

Fertig

rating.creditreform-rating.de

# Prozess Ratingergebnisermittlung

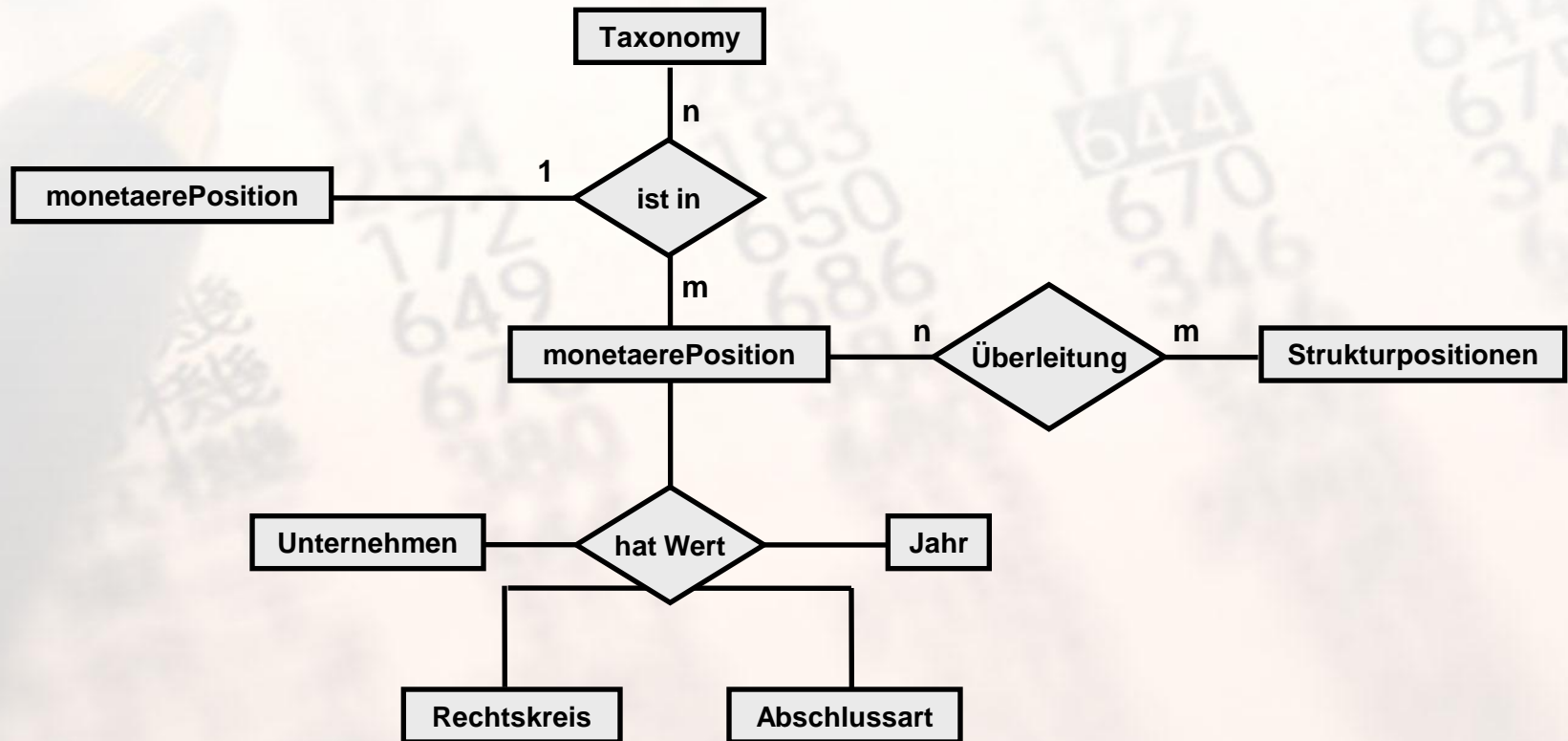
- Mapping von XBRL Bilanzpositionen in Strukturpositionen der Finanzanalyse
- Berechnung von bilanzanalytischen Kennzahlen
- Berechnung von
  - Bewertungsscores und
  - Ratingergebnissen / Ausfallwahrscheinlichkeiten



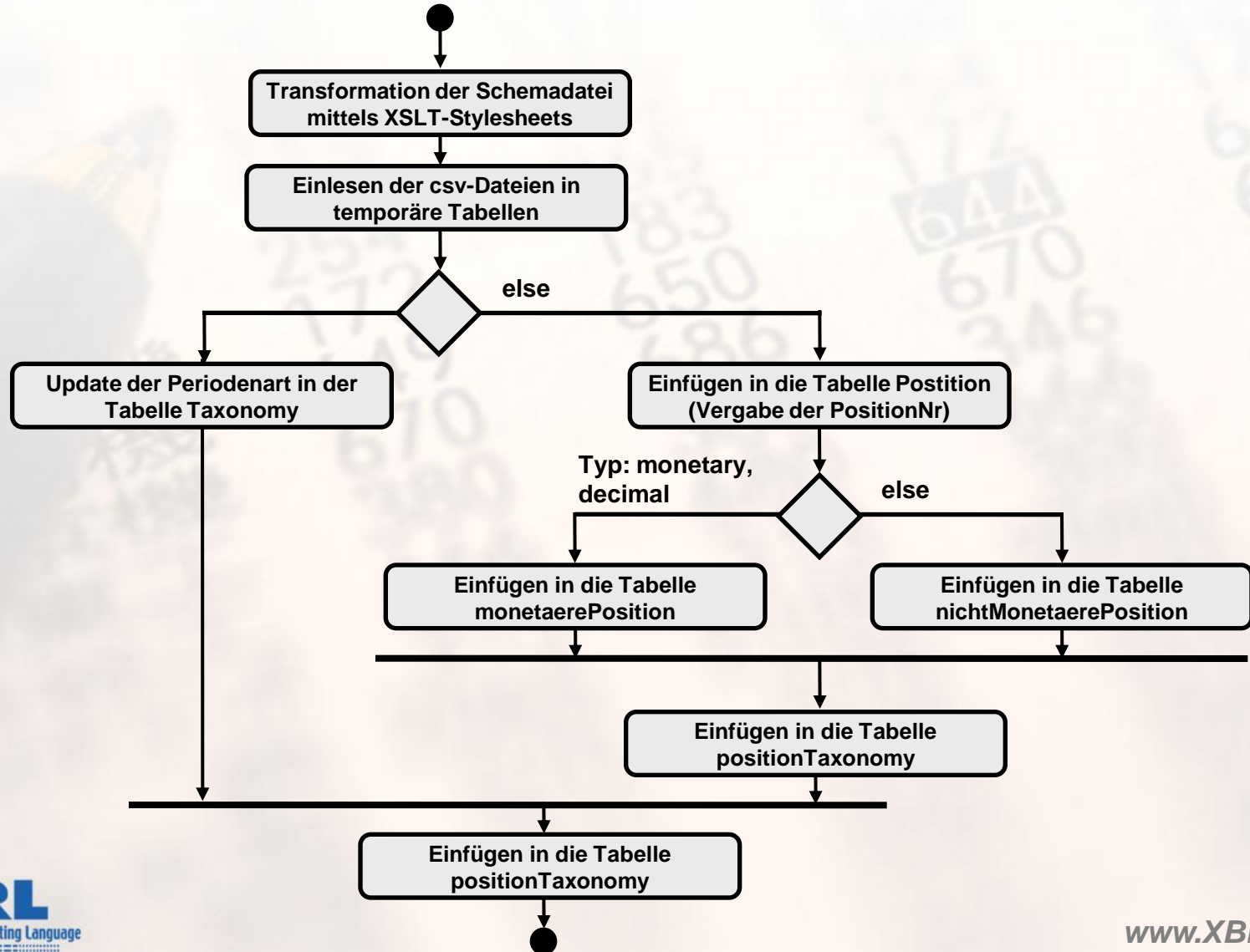
# Technologische Grundlagen

- Abbildung der XBRL-Taxonomy in ein relationales DB-Modell
- Automatisierter Import und Export von Taxonomien
- Erweiterung von Standardtaxonomien
- Übertragung der Berechnungsregeln von der Datenbank in die Web-Anwendung
- Abbildung des XBRL-Positionsmodells auf das CR-Ratingmodell in einer relationalen Datenbank

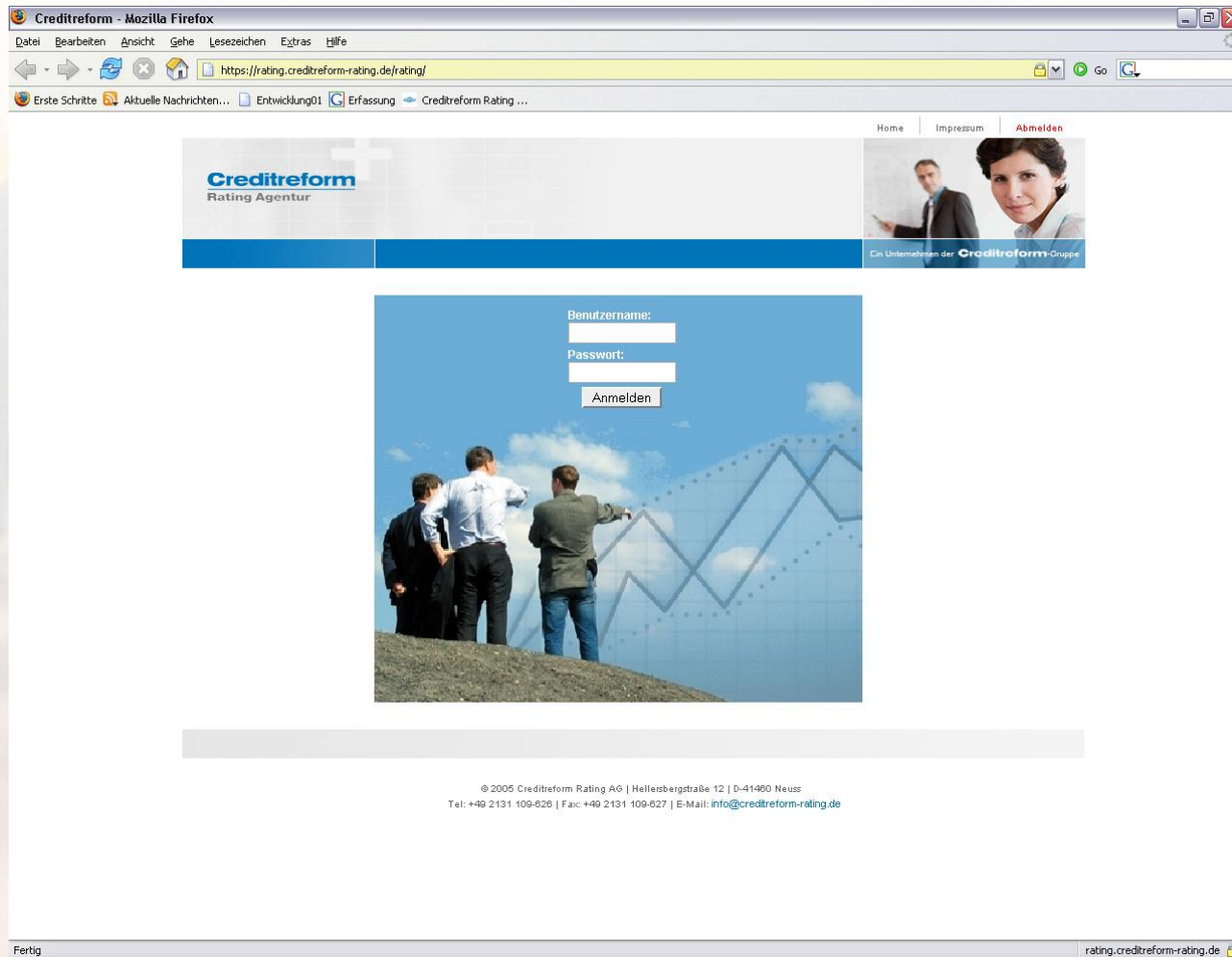
# Relationales Datenbankmodell



# Import neuer Taxonomien

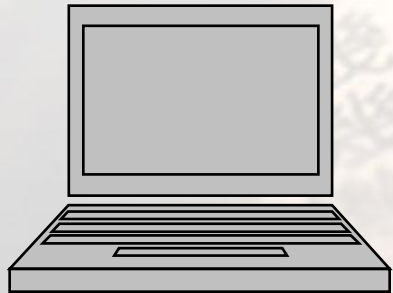


# Präsentation der Ratinganwendung

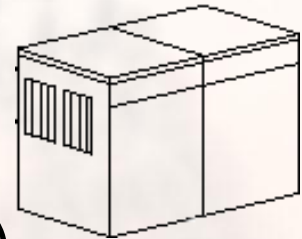


# Anwendungsfall (Unterjähriger Datenpool)

Steuerberater



Creditreform Rating  
Webservice



BWA-Daten (XBRL)

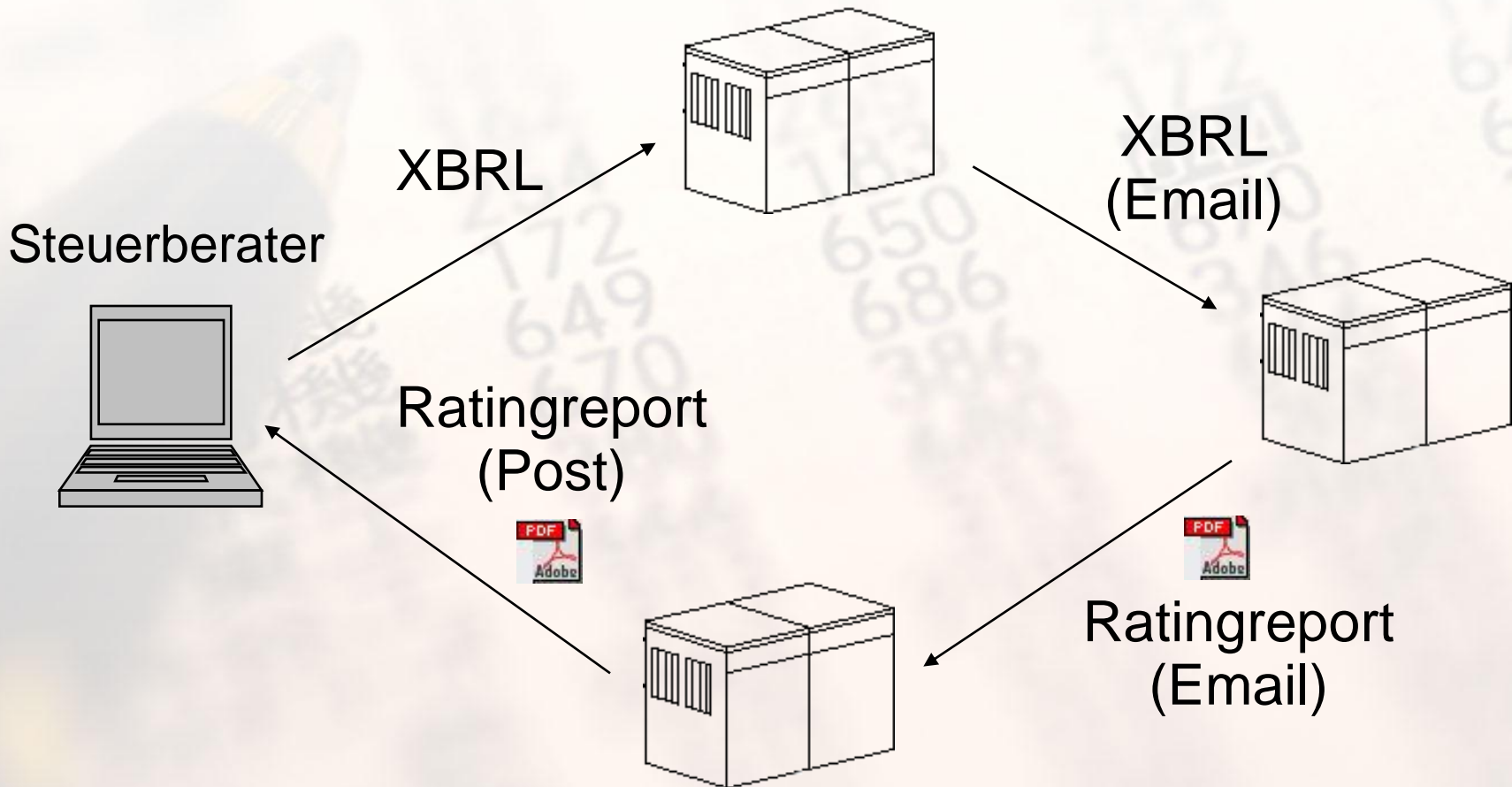


BWA-Durchschnittswerte (XBRL)



# Anwendungsfall (Bilanzrating DATEV)

DATEV-Rechenzentrum

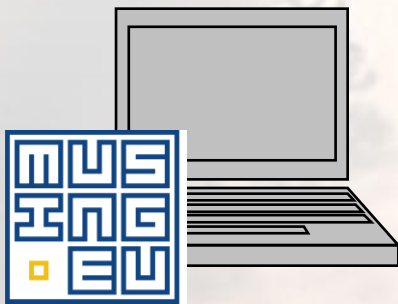


DATEV-Rechenzentrum

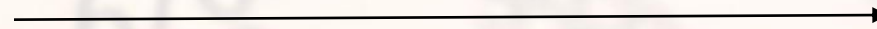


# Anwendungsfall (Darstellungsanwendungen)

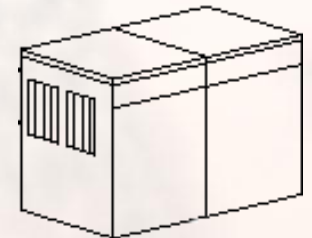
Darstellungs-  
anwendungen  
(CrefoScore, Firmenwissen)



Jahresabschlussschlüssel



Creditreform Rating  
Webservice



Jahresabschlusssdaten (XBRL)



[illegible]