Datenanalyse im Fokus der Sparkassen Revisionen

Digitalisierung, Niedrigzinsen und regulatorische Belastungen – die Herausforderungen der Zeit haben in den vergangenen Jahren den Druck auf Sparkassen und ihre Revision erhöht. Um den regulatorischen Anforderungen gewachsen zu sein, rückte auch das Thema Datenanalyse immer mehr in den Vordergrund der Sparkassen-Revisionen. Um die Ausrichtung der Aufmerksamkeit auf Datenanalyse zu stärken und die Kenntnisse der Revisoren in dem Bereich auszubauen hat die Audicon GmbH im Jahr 2008 den Arbeitskreis zur „Datenanalyse in der Sparkassen-Revision“ gegründet. Ziel des Arbeitskreises war es, an bereits gesammelten Ansätzen weiterzuarbeiten und diese allen Sparkassen zugänglich zu machen.

„Wir müssen das Rad nicht neu erfinden“

„Das Thema Datenanalyse in der Revision gewinnt im Zuge der zunehmenden Digitalisierung der Produkte und Prozesse in großer Geschwindigkeit an Bedeutung. Das haben viele Sparkassen erkannt und ihrerseits eigene Initiativen zur Implementierung neuer, digitaler Prüfungsmethoden ergriffen. Diese Aktitäten waren selten und wenn dann nur zufallsbedingt miteinander verzahnt. Das verwundert, da gleichgerichtete Prüfungsziele und ein einheitliches IT-System gute Voraussetzungen für standardisierte Lösungen waren und sind. Es galt folglich, die dezentralen Ansätze und Erfahrungen an einer zentralen Stelle zusammenzuführen, um gegenseitig voneinander zu profitieren.“, erklärt Ingo Kühling, Landessparkasse zu Oldenburg, die Hintergründe.

Im Laufe der Zeit wurde der Arbeitskreis durch ein gemeinsames Crowdfunding-Projekt zwischen 10 Initial-Sparkassen und Audicon erweitert. In diesem Rahmen wurden sparkassenspezifische IDEA Apps entwickelt und dazugehörige User-Groups gegründet, um die Entwicklung der Apps weiter zu begleiten, im gemeinsamen Austausch zu optimieren und an die Anforderungen anzupassen.

Oberstes Ziel des Arbeitskreises und der App-Entwicklung ist die Förderung von Datenanalysen in Sparkassen-Revisionen: Datenanalysen sollen möglichst bei jeder Prüfung und von jedem Revisor durchgeführt werden können, um die Qualität und Aussagefähigkeit der Prüfungsergebnisse zu maximieren und die Effizienz der Prüfungen zu steigern.

„Die Teilnahme an der User-Group ermöglicht die unmittelbare Einflussnahme in Funktionen/Funktionalitäten und Leistungsumfang der Apps. Der Erfahrungsaustausch mit anderen Nutzern zur Erweiterung des eigenen Prüfungshorizonts und zur Entwicklung neuer Prüfungsansätze steht bei den User-Group-Treffen hoch im Kurs.“

Rüdiger König, Förde Sparkasse

Gründe für die Teilnahme von Sparkassen an der User-Group

- Bereits vorhandene User-Group aus dem Banken- und Finanzwesen und ein großes Netzwerk von Sparkassen-Revisoren, die bereits Lösungen identifiziert haben
- Austausch von Erfahrungen und Know-how der Inkubatoren
- Erweiterung des eigenen Prüfungshorizonts
- Erforderliches Instrument zur Erarbeitung und Mitgestaltung von Standard-Prüfprozessen
- Erschließung neuer Themen und Inhalte
- Unmittelbare Einflussnahme auf Funktionen und Leistungsumfang der Apps
- Einbeziehung der Sichtweise anderer Sparkassen aus verschiedenen Größenordnungen
- Stetig wachsendes Budget aus dem Crowdfunding-Projekt erleichtert die Umsetzung für die einzelnen Häuser

„Hier findet ein großer Wissensaustausch vieler Revisoren aus verschiedenen Häusern unterschiedlicher Größenordnungen statt. Im Zuge dessen ist es für unerfahrene Häuser einfacher in das Thema einzusteigen, da man den Vorreitern einfach folgen kann. Somit muss das Rad nicht immer wieder neu erfunden werden!“

„Durch das bereits vorhandene Wissen der Vorgänger, konnten wir schneller Zugang zum Thema Datenanalyse finden. Die fehlenden Kenntnisse in der Programmierung und der Datenstruktur, haben uns nicht davon abgehalten Datenanalysen in der Revision zu standardisieren. Zudem sorgt der regelmäßige Austausch in den Meetings der Arbeitsgruppen, für schnelle Umsetzung neuer und eigener Ideen.“

Rüdiger König, Förde Sparkasse

Diese Sparkassen sind bereits an der App-Entwicklung direkt beteiligt:

Förde Sparkasse, Nord-Ostsee Sparkasse, Stadtsparkasse Augsburg, Kreissparkasse Köln, Berliner Sparkasse, Stadtsparkasse Düsseldorf, Landessparkasse zu Oldenburg, Sparkasse Aachen, Sparkasse Wuppertal, Sparkasse Bielefeld, Sparkasse Essen, Sparkasse Osnabrück, Sparkasse Paderborn-Detmold, Sparkasse Rhein-Haardt, Sparkasse Westmünsterland, Nassauische Sparkasse.

Darüber hinaus nutzen aktuell über 60 weitere Sparkassen die IDEA Sparkassen-Apps und tragen mit Ihrer Praxiserfahrung auch zur Weiterentwicklung der Apps bei.

Welche IDEA Apps für die Sparkassen-Revision wurden bereits entwickelt?

IDEA + IDEA Apps Sparkassen-Revision

- Finanzen und Rechnungswesen
- Aktivgeschäft
- Datenbasis (Standardimport- und Aufbereitung der Drucklisten L455 & K354 – weitere Datenquellen im Erschließungsprozess)
- Fraud (Aufbereitung und Analyse der AS416 MA-RiskRohdaten zur Fraud-Analyse)

Self-Service Analysen: Erleichterung der Prüfungstätigkeiten

Die Apps ermöglichen die Durchführung eigener Analysen des Fachanwenders ohne auf Datenzulieferungen oder Selects Dritter angewiesen zu sein: Der Anwender wird in die Lage versetzt, die benötigten Daten selber einzuholen, diese in IDEA zu importieren und parallel von der App aufbereiten zu lassen.

- Effiziente Datenanalyse ohne Zeitverlust für die Beschaffung von prüfungsrelevanter Daten und deren Aufbereitung
- Umgang mit Massendaten auf technisch hohem Niveau mittels standardisierter Auswertungen
- Verlässliche Ergebnisse – selbst für User ohne Programmierkenntnisse
- Risikoorientierte Überwachung und Spiegelung der Bestandsveränderungen über multiple Zeiträume
- Veredelung der Prüfungsansätze durch Verknüpfung der Ergebnisdateien mit Standardfunktionen von IDEA
- Anlehnung an die **Betriebsstrategie der Zukunft** des DSGV und der daraus resultierenden Basisfragen
- Standardisiertes Prüfen der Basisfragen mittels Datenanalytik

„Mit den Sparkassen-Apps haben wir die Möglichkeit, noch gezielter und ressourcenschonender konkrete Prüfungsfragen zu beantworten und genauere/detailliertere Prüfungsergebnisse zu erzielen. Die Teilnahme an der User-Group ermöglicht die Forcierung der Entwicklung einer Unterstützungs-App für die Prüfung der Rechnungslegung und Hauptbuchkonten-Führung unter Einbringung eigener Ideen und Erfahrungen“

Rüdiger König, Förde Sparkasse

„Eine enorme Zeitersparnis, da die Daten automatisch in die App importiert und aufbereitet werden. Wir müssen nicht noch damit Zeit verschwenden, die Daten zu bereinigen. Wir erhalten fertige Tabellen für die sofortige Analyse. Ohne die App brauchen wir sonst viel länger!“

Sabine Voß, Sparkasse Essen

Gezieltere Analysen zur Verschlankung der Prüfungstätigkeiten

Mit der Sparkassen App Finanz- und Rechnungswesen lassen sich diverse prüfungsunterstützende Analysen in den Prüfungsfeldern Rechnungslegung/Jahresabschluss und dem Prüfungsfeld Fraud durchführen.

Die App ermöglicht eine risikoorientierte Auswahl von prüfungsrelevanten Einzelbuchungen und Buchungsgruppen zur Datenanalyse von Umsätzen sowie Datenanalyse zur Ordnungsmäßigkeit auf Hauptbuch- und CPD-Konten. Des Weiteren lassen sich Auffälligkeiten, wie z. B. Fraud oder atypische Buchungen schnell und einfach identifizieren sowie Vergleiche über multiple Zeiträume erstellen. Zudem werden die Nachtragsbuchungen in Betracht gezogen.

Detaillierte Einsatzgebiete der App

- Jahresabschlussprüfung
- Unterjährige Prüfungen
- Hauptbuchkontenprüfung
- Überwachung der manuellen Buchungen
- Vergleichsmöglichkeiten zu Vorjahren
- Stichprobenziehung
- Identifizierung von Prüfungsansätzen und möglichen Handlungsfeldern
- Fraud-Analyse
  - Rechnungslegung
  - Gezielte Hinweise/ gesamter Bestand muss nicht durchgeschaut werden, vorbereiteter Bestand vorhanden

Freie Analysen mit IDEA Boardmitteln anhand aufbereiteter Basistabelle mit allen Kennzahlen z. B. mit statistischen Stichprobenvarianten

„Wir sind im Moment angehalten, unser Portfolio regelmäßig zu überwachen und zu durchleuchten, ob dort Risiken entstehen können und ob eine Risiko-Abstimmung im Jahresabschluss erforderlich ist. Ohne die App wüsste ich nicht, wie wir dies effizient leisten könnten. Denn, mit der App bekommen wir so viele Daten auf einmal, die wir dann weiterverarbeiten und verfeinern können, um wirklich große Transparenz zu schaffen."

Helge Blenck, Förde Sparkasse

„Erster Einsatz 2017 im Rechnungswesen, Konten- und Umsatzprüfung. Früher rund 30 Prüfertage, bereits im ersten Jahr nur rund 15-20 Tage bei gleichzeitiger Intensivierung des Umfangs und Abdeckung von Fraud-Aspekten. Die Einsparung von 10 Prüfertagen deckt bereits den Lizenzerwerb ab!"

Matthias Henningsen, Nord-Ostsee Sparkasse

„Die Finanz- und Rechnungswesen-App hat die Einstiegshürde in die Datenanalyse deutlich reduziert. Ergebnisse können mit überschaubarem Aufwand erreicht werden. Die User-Group ist eine tolle Ergänzung und Unterstützung bei der Erschließung neuer Themen."

Michael Körlings, Sparkasse Aachen

Strukturierte Prüfungshandlungen durch Datenanalysen forcieren

Mit der Sparkassen-App Aktivgeschäft lassen sich diverse prüfungsunterstützende Aufgaben im Kundenkreditgeschäft durchführen. Dazu zählt die Analyse des Kreditportfolios unter verschiedenen Prüfungsaspekten, z. B. die risikoorientierte Auswahl von Einzelengagements, die Analyse von Portfoliostrukturen oder die Unterstützung bei prozessbezogenen Prüfungen.

Detaillierte Einsatzgebiete der App

- Analyse und Überwachung des gesamten Kreditportfolios (Kreditvolumen, Inanspruchnahmen, Auffällige Entwicklungen etc.)
- Rating und Ratingverfahren
- Überziehungen
- Auswahl auffälliger Engagements
- Rückstände
- Einfache Vergleichsmöglichkeiten der Risikofaktoren im Aktivgeschäft über multiple Zeiträume
  - Risikoorientierte Betrachtung bzgl. Veränderungen
- Übersicht von Ratingveränderungen und risikobehafteter Engagements
- Transparenz und Überwachung des gesamten Kreditportfolios

Untersuchungen in der Förde Sparkasse im Zuge der Corona-Krise:

- Entwicklung von Inanspruchnahmen, Überziehungen, Ratingnoten, Rückständen und Mahnständen nach Branchen
- Entwicklungen im Bereich des Konsumentenkreditgeschäfts
- Entwicklungen im Bereich Dispositions- und Kontokorrentkredite
- Identifikation bedeutender neuer Kreditgewährungen
- Einbeziehung der Entwicklung von Lastschriftrückgaben

“Mit der App Aktivgeschäft haben wir die Möglichkeit, noch gezielter und ressourcenschonender konkrete Prüfungsfragen zu beantworten und genauere/detailliertere Prüfungsergebnisse zu erzielen. Positiv ist außerdem die Möglichkeit, eigene zeitpunkt- und zeitraumbezogene Analysen von selbst definierbaren Portfolien vorzunehmen. So konnten wir Veränderungen währen der Corona-Krise einfach und schnell verfolgen und nachvollziehen. Die App hat uns sehr bei der Überwachung des Kreditportfolios weitergeholfen. Dies wäre ohne die App, in dem Umfang und mit der Effizienz gar nicht erst möglich.“

Helge Blenck, Förde Sparkasse

„Die Nutzung der App stellt der Revision einen großen Fundus an Daten aus dem Kundenkreditgeschäft zur Verfügung. Zudem liefern die vorkonfigurierten Prüfschritte gute Impulse für prozessbezogene Prüfungen. Die weitergehende Nutzung der erzeugten Ergebnisdateien in IDEA sorgt für zusätzliche Mehrwerte“

Dirk Sievers, Förde Sparkasse

„Die Kosten für die Datenbeschaffung konnten wir mit der App drastisch reduzieren. Eine Abfrage für den aktuellen Zeitraum hat weniger als 200 Euro gekostet bei gleichzeitiger Erhöhung der bisherigen Prüfungsqualität. Ohne die vorgeschaltete Analyse war es ein Stochern im Nebel, da keine Möglichkeit bestand gezielte Fragen frei nach eigenen Belangen zu analysieren. Mit der App können wir unsere Prüfungsfragen schnell und unkompliziert beantworten.“

Thomas Beierle, Kreissparkasse Köln

Ausblick:

Ziel der User-Group ist die sukzessive Erschließung weiterer Prüfungsfelder, diese wird durch die fortschreitende Entwicklung der Sparkassen-Apps garantiert. Mit der stetig wachsenden Anzahl an App-Usern wächst auch das hierfür benötigte Know-how.

Aktuell liegt der Fokus auf der zeitnahen Bereitstellung der IDEA App Sparkassen-Basisfragen: Die App baut in erster Linie darauf auf, eine Übersicht der zu prüfenden Felder - nach den Strukturen des PPSneo - darzustellen, um sich weitergehend auf die Basisfragen und dafür benötigten Analysen zu konzentrieren.

Dabei richten wir uns an den Empfehlung der **Betriebsstrategie der Zukunft** aus und möchten jedem Sparkassen-Revisor den Zugang zu datenanalytischen Prüfungsmethoden ermöglichen, um dadurch den Prozess der Basisfragen-Prüfung zu standardisieren.

+49 211 520 59-456 murat.uelger@audicon.net www.audicon.net