IDEA und IDEA Apps: Unterstützung durch digitale Prüfungsmethoden

Die Revisionsabteilung der Förde Sparkasse besteht aus 13 Revisorinnen und Revisoren. Im Rahmen der Einführung von „digitalen Prüfungsmethoden“ entschied sich die Förde Sparkasse im Jahr 2018 für die Datenanalyse-Software IDEA. An der Entwicklung der IDEA App Aktivgeschäft zur Erstellung von automatisierten Datenanalysen als Unterstützung für die Prüfungsdurchführung und Prüfungsvorbereitung in der Revision haben wir mitgewirkt und setzten sie regelmäßig ein. Mit der App lässt sich die Datenbeschaffung, -Aufbereitung und -Analyse ohne spezielle IT-Kenntnisse von jedem Revisor durchführen. Die IDEA App Aktivgeschäft ermöglicht die kontinuierliche Überwachung des gesamten Kreditportfolios und wird zu einer Effizienzsteigerung bei der Prüfung des Aktivgeschäfts führen. Durch die laufende Weiterentwicklung der App unter Beteiligung von Revisionsexperten aus Sparkassen steht jederzeit eine aktuelle Version zur Verfügung.



„Mit der IDEA 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 während 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, Revisionsleiter der Förde Sparkasse

Als aktives Mitglied der Audicon IDEA User Group setzt die Förde Sparkasse neben der technischen Weiterentwicklung auch auf die Förderung der datenanalytischen Kenntnisse ihrer Revisoren, um die Prüfungsarbeit noch erfolgreicher zu gestalten. „Über IDEA Apps findet eine Revision einen breiten Einstieg in die Datenanalyse im Rahmen von Prüfungen. Datenanalysen sind somit nicht mehr etwas nur für Spezialisten.“

Effiziente Datenanalyse ohne Zeitverlust

IDEA dient der einfachen Analyse und Aufbereitung von Daten. Mittels standardisierter Auswertungen ermöglichen IDEA und die IDEA Apps einen verlässlichen Umgang mit Massendaten auf technisch hohem Niveau. „IDEA dient uns für die Beschaffung prüfungsrelevanter Daten und deren Aufbereitung – und das ohne Zeitverlust und von jedem durchführbar“, so Helge Blenck. „Die Apps sind zudem, eine ausgezeichnete Unterstützung bei der Einführung der Datenanalyse, weil auch der Erst- und Neuanwender schnell Erfolge im Bereich der Datenanalyse erzielen kann.“

Aktivgeschäft: überwachen, prüfen, bewerten

Für die Überwachung des Aktivgeschäfts der Förde Sparkasse nutzen die Revisoren die in IDEA aufbereiteten Daten. Diese werden mit der IDEA App Aktivgeschäft weiterbearbeitet, geprüft und analysiert. So lässt sich eine risikoorientierte Überwachung und Spiegelung der Bestandsveränderungen über multiple Zeiträume abbilden. „Aktuell haben wir die App z. B. bei der Risikoerkennung aufgrund von ‚Covid-19-Faktoren‘ im Einsatz: Wir analysieren und überwachen das gesamte Kreditportfolio – nicht nur das „Corona-Portfolio“. Dazu gehören die Entwicklung von Inanspruchnahmen, Überziehungen, Ratingnoten, Rückständen und Mahnständen nach Branchen, die Entwicklungen im Bereich des Konsumentenkreditgeschäfts, sowie im Bereich Dispositions- und Kontokorrentkredite, die Identifikation bedeutender neuer Kreditgewährungen unter Einbeziehung der Entwicklung von Lastschriftrückgaben. Als Kriterium dient uns hier der Vergleich von Kennzahlen über mind. zwei Zeiträume (vor und nach Corona),“ so Helge Blenck.

Ein Blick in die Zukunft:

Die Nutzung von Datenanalysen in Prüfungen sowie der Ausbau individueller Analysen durch die Revision bestimmen die Revisionsstrategie der Zukunft der Förde Sparkasse. So stehen neben der Weiterentwicklung der IDEA App Aktivgeschäft u.a. auch das Thema Continuous Auditing und die Analyse von. Kreditbeschaffungsprozessen durch Einbindung von Process-Mining auf dem Programm.

IDEA User Group: Austausch von Erfahrung und Know-how

Die IDEA User Groups dienen sowohl dem Austausch von Wissen und Erfahrungen, aber auch der Weiterentwicklung der IDEA Apps und der darin enthaltenen Prüfschritte. „Für uns spielte neben der Erweiterung des eigenen Prüfungshorizonts auch die Möglichkeit zur Erarbeitung und Mitgestaltung von Standard-Prüfprozessen sowie die unmittelbare Einflussnahme in Funktionen und Leistungsumfang der App eine wichtige Rolle und Grund für das Mitwirken in der User Group. Dazu zählt natürlich auch der Austausch über Inhalte und Themen mit anderen Sparkassen verschiedener Größenordnung“, so Helge Blenck.

IDEA® ist eine eingetragene Marke von CaseWare Inc. Weitere Informationen zu CaseWare: www.caseware.com.