



## 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 setzen 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 Portfolios 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

## 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® ist eine eingetragene Marke von CaseWare Inc. Weitere Informationen zu CaseWare: [www.caseware.com](http://www.caseware.com).