

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Abbildungsverzeichnis.....	XXI
Tabellenverzeichnis.....	XXV

<b>1</b>	<b>Einführung.....</b>	<b>1</b>
1.1	Motivation und Ausarbeitung der Fragestellung.....	1
1.2	Stand der Forschung und Zielsetzungen der Arbeit.....	5
1.3	Wissenschaftliche Einordnung und Forschungsmethodik .....	9
1.3.1	Allgemeine wissenschaftstheoretische Einordnung.....	9
1.3.2	Einordnung in das Fachgebiet Wirtschaftsinformatik.....	10
1.3.3	Einordnung in das Fachgebiet Wirtschaftsprüfung.....	11
1.3.4	Einordnung in das Fachgebiet Psychologie .....	12
1.4	Zur Forschungsmethode .....	12
1.5	Aufbau der Arbeit.....	15
<b>2</b>	<b>Informationstechnologie in Kreditinstituten .....</b>	<b>17</b>
2.1	Die veränderte Rolle der IT in Unternehmen .....	17
2.2	Bedeutung der IT im Bankgeschäft.....	20
<b>3</b>	<b>Individuelle Datenverarbeitung – Grundlagen und Begriffsabgrenzung.....</b>	<b>29</b>
3.1	Grundbegriffe .....	29
3.1.1	Information, Daten, Zeichen .....	29
3.1.2	Informationstechnologie, Informationssystem, Software .....	30
3.2	Grundlagen zu dem Bereich Betriebliche Anwendungssysteme .....	33
3.2.1	Definitionen.....	33

3.2.2	Bereitstellung von Anwendungssystemen in Unternehmen.....	36
3.2.3	Vor- und Nachteile von Standardsoftware gegenüber Individuallösungen .....	38
3.3	Grundlagen der Systementwicklung .....	39
3.3.1	Definitionen.....	39
3.3.2	Ansätze der System- und Softwareentwicklung.....	41
3.3.2.1	Ingenieurmäßige Vorgehensweise in der System- und Softwareentwicklung.....	41
3.3.2.2	Alternative Ansätze der System- und Softwareentwicklung.....	49
3.4	Individuelle Datenverarbeitung in Unternehmen .....	50
3.4.1	Definitionen.....	50
3.4.2	Haupttreiber der Individuellen Datenverarbeitung in Unternehmen.....	56
3.4.3	Einsatzgebiete der IDV-Anwendungen in Unternehmen.....	63
3.4.4	Exkurs zu MS Excel.....	65
3.4.4.1	Bedeutung von MS Excel in der Wirtschaftswelt .....	65
3.4.4.2	Anwendungsbereiche von MS Excel .....	67
3.4.4.3	Fehleranfälligkeit von MS Excel.....	72
3.5	Zusammenfassung zu Kapitel 3 .....	77
4	<b>Erhebung des Forschungsbedarfs in der Praxis: Experteninterviews.....</b>	<b>79</b>
4.1	Experteninterviews: konzeptionelle Grundlagen .....	80
4.2	Expertenauswahl .....	81
4.3	Das sensibilisierende Konzept für die Entwicklung der Leitfäden .....	84
4.4	Durchführung der Experteninterviews .....	89
4.5	Auswertung der Experteninterviews .....	90
4.6	Ergebnisse der Experteninterviews .....	91
4.7	Zusammenfassung zu Kapitel 4 .....	96

<b>5</b>	<b>Auf dem Weg zu IDV-Governance – Betrachtungsperspektiven und organisatorische Grundlagen .....</b>	<b>97</b>
5.1	Wertbeitrag der Informationstechnologie .....	97
5.2	IDV-Anwendungen und operationelle Risiken in Kreditinstituten .....	105
5.2.1	Operationelle Risiken – Definitionen und Abgrenzungen des Begriffs .....	106
5.2.1.1	Aufsichtsrechtliche Definition .....	106
5.2.1.2	Betriebswirtschaftliche Definition .....	107
5.2.1.3	Abgrenzungsproblematik .....	108
5.2.2	Ursachen von operationellen Risiken .....	109
5.2.2.1	Überblick und Herausforderungen .....	109
5.2.2.2	Ursachen operationeller Risiken im IDV-Bereich .....	113
5.2.3	Die aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zu operationellen Risiken im Überblick .....	116
5.2.3.1	Basel II .....	116
5.2.3.2	MaRisk .....	119
5.2.3.3	Sonstige Regelwerke .....	120
5.3	IT-Governance als theoretisches und organisatorisches Konzept für das IDV-Phänomen .....	126
5.3.1	Der Begriff „IT-Governance“ .....	126
5.3.2	Aufgaben der IT-Governance .....	127
5.3.2.1	IT/Business-Alignment .....	127
5.3.2.2	Risikosteuerung .....	130
5.3.2.3	IT-Compliance .....	130
5.3.2.4	Meta-Gestaltungsaufgaben .....	133
5.4	Zusammenfassung zu Kapitel 5 .....	135
<b>6</b>	<b>IDV-Governance – Analytische Vorbereitung .....</b>	<b>137</b>
6.1	Fehleranalyse .....	138
6.1.1	Aufgabe, Mensch, Computer: das Mismatch-Konzept .....	138

6.1.2	Handlungsorientierte Fehlertaxonomie und Fehleranfälligkeit von IDV-Anwendungen.....	141
6.1.3	IDV-Entwicklungen vs. professionelle Softwareentwicklung: Bedeutung von Vorgehensmodellen.....	151
6.2	Risikoanalyse .....	154
6.2.1	Datensicherheit und Datenschutz als Risikofaktoren.....	154
6.2.2	Risiko einer eingeschränkten Datenqualität.....	157
6.2.3	Komplexitätserhöhung durch den IDV-Einsatz .....	161
6.3	IDV-Compliance .....	163
6.3.1	Grundlagen für einen ordnungsgemäßen IDV-Betrieb .....	166
6.3.2	Rechtliche Grundlagen für IT-gestützte Rechnungslegung .....	167
6.3.2.1	Überblick über die wichtigsten Regularien.....	167
6.3.2.2	Grundsätze ordnungsmäßiger DV-gestützter Buchführungssysteme .....	168
6.3.2.3	Grundsätze zum Datenzugriff und zur Prüfbarkeit digitaler Unterlagen .....	171
6.4	Zusammenfassung zu Kapitel 6 .....	172
7	<b>Der kontrollierte Einsatz von IDV-Anwendungen im Bankensektor .....</b>	<b>175</b>
7.1	Das IDV-Management – Ein Meta-Gestaltungskonzept .....	175
7.1.1	Das St. Galler Management-Modell als Anregung .....	175
7.1.2	Das Meta-Gestaltungskonzept: Strukturierung .....	178
7.1.2.1	Die normative Ebene des IDV-Managements.....	178
7.1.2.2	Die strategische Ebene des IDV-Managements .....	183
7.1.2.3	Die operative Ebene des IDV-Managements .....	190
7.1.2.4	Die Integrationsidee im Meta-Gestaltungskonzept für das IDV-Management.....	192
7.2	IDV-Einsatz im Bankensektor – Eine Herausforderung für die Wirtschaftsprüfung?.....	195
7.2.1	IDV-Einsatz im Bankensektor – Ein Risiko für die Öffentlichkeit?.....	195
7.2.2	IDV-Anwendungen und die Jahresabschlussprüfung .....	198

7.2.2.1	IT als Gegenstand der Jahresabschlussprüfung.....	199
7.2.2.2	Berücksichtigung von IDV-Risiken im Rahmen der IT-Systemprüfung.....	201
7.2.2.3	IT/IDV-Systemprüfungen – Herausforderungen und künftige Entwicklungen	206
7.3	Zusammenfassung zu Kapitel 7 .....	211
<b>8</b>	<b>Zusammenfassung und Ausblick .....</b>	<b>213</b>
8.1	Zusammenfassung .....	213
8.2	Ausblick .....	214
<b>Anhang</b>	<b>.....</b>	<b>217</b>
Anhang A:	Leitfaden I für einen Experten aus einer Fachabteilung.....	217
Anhang B:	Leitfaden II für einen Experten aus dem Bereich der professionellen IT.....	218
Anhang C:	Leitfaden III für einen Experten aus dem Bereich IT-Management.....	219
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>.....</b>	<b>221</b>