

A	B	C		D	E	F	G
Prozess	Funktionen	Einsatz von KI möglich		Risiken	Interne Kontrollen	KI-gestützte Kontrolle möglich? (kann möglich sein – muss nicht)	Beitrag der KI
1. Rechnungseingang	Rechnungen treffen per <ul style="list-style-type: none"> Email- EDI Post Lieferantenportal etc. ein	<ul style="list-style-type: none"> Dokumentenerkennung 	KI erkennt automatisch, ob es sich um eine Rechnung handelt (z. B. durch Natural Language Processing, NLP) Beispiel: OCR-Systeme mit KI	<ul style="list-style-type: none"> Unvollständige oder falsch formulierte Rechnungen Rechnung von unbekannter Quelle Mehrfache Eingänge (Dupletten) 	<ul style="list-style-type: none"> Prüfung auf Pflichtfelder Lieferantenabgleich Dublettenprüfung 	✓	<ul style="list-style-type: none"> Automatische Texterkennung (OCR) Validierung gegen Lieferantenstamm Ähnlichkeitsabgleich zur Dublettenerkennung
		<ul style="list-style-type: none"> Extraktion relevanter Felder 	KI erkennt z. B. <ul style="list-style-type: none"> Lieferant Rechnungsnummer Datum, Betrag USt Zahlungsziel usw. 				
			<ul style="list-style-type: none"> Klassifikation der Rechnung 	KI weist die Rechnung bestimmten Kategorien zu , z. B. <ul style="list-style-type: none"> Wareneingang Dienstleistung Gutschrift auf Grundlage historischer Daten	<ul style="list-style-type: none"> Falsche Buchung auf Konten oder Kostenstellen Fehlende oder falsche Steuerkennzeichnung 	<ul style="list-style-type: none"> Manuelle Zuordnung durch Fachabteilung Kontrolle durch Vorgabe der Steuerlogik 	✓
2. Abgleich mit Bestellung und Wareneingangsdaten (3-Wege-Abgleich)	Automatischer Abgleich <ul style="list-style-type: none"> der Rechnung mit der Bestellung und Wareneingangsbuchung 	<ul style="list-style-type: none"> Anomalieerkennung & Abweichungsanalyse 	KI erkennt Auffälligkeiten wie z.B. <ul style="list-style-type: none"> Preisabweichungen Falsche Mengen Fehlende Bestellbezüge 	<ul style="list-style-type: none"> Falscher Preis, Menge, Artikel Zahlung ohne Bestellung Nicht erkannte Abweichungen 	<ul style="list-style-type: none"> Automatischer Abgleich Toleranzprüfung Eskalation bei Abweichung 	✓	<ul style="list-style-type: none"> Anomalieerkennung Risikobewertung Entscheidung: „innerhalb Toleranz – automatisch oder manuell prüfen“
		<ul style="list-style-type: none"> Toleranzprüfung 	KI lernt aus Freigabehistorien , <ul style="list-style-type: none"> welche Abweichungen tolerierbar sind oder ein manueller Eingriff notwendig ist. 				

Stand: 01.10.2025

A	B	C		D	E	F	G
Prozess	Funktionen	Einsatz von KI möglich		Risiken	Interne Kontrollen	KI-gestützte Kontrolle möglich? (kann möglich sein – muss nicht)	Beitrag der KI
3. Prüfung von Zahlungsbedingungen und Skontofristen	System berechnet Fälligkeiten und prüft Skontofristen	Teilweise: KI kann Zahlungsvorschläge frühzeitig optimieren zur Nutzung von Skonti und zur Cash-Flow-Steuerung		<ul style="list-style-type: none"> Verlust von Skonto Zahlung zu früh oder zu spät Verstoß gegen Zahlungsrichtlinien 	<ul style="list-style-type: none"> Fälligkeits- und Skontoprüfung Zahlungslisten-Freigabe 	○	<ul style="list-style-type: none"> Optimierung der Zahlungszeitpunkte Prognose von Cash-flow-Effekten
4. Betrugserkennung	System erkennt potenziell betrügerische oder unplausible Rechnungen	Betrugsmustererkennung	KI erkennt z. B. <ul style="list-style-type: none"> untypische Lieferanten ungewöhnliche Beträge neue Kontonummern 	<ul style="list-style-type: none"> Falsche IBAN Fake-Rechnungen 	<ul style="list-style-type: none"> Freigabeverfahren bei neuen Lieferanten Musterprüfungen 	✓	<ul style="list-style-type: none"> Erkennen untypischer Merkmale im Vergleich zur Historie (neue IBAN, ungewöhnliche Beträge) Abgleich mit Fraud-Mustern
		Compliance-Prüfung	KI kann die Rechnungen abgleichen mit einer <ul style="list-style-type: none"> Blacklist Sanktionslisten internen Richtlinie 	<ul style="list-style-type: none"> Zahlungen an sanktionierte Firmen 	<ul style="list-style-type: none"> Blacklist-Abgleich Abgleich mit Sanktionslisten 	✓	<ul style="list-style-type: none"> Screening gegen Blacklist und Sanktionslisten
5. Genehmigung und Freigabe	Rechnung wird automatisch oder manuell freigegeben zur Zahlung (z.B. via Zahlungsdatei an Bank)	Kein direkter KI-Einsatz	KI kann zur Optimierung von Zahlungsterminen im Zahlungsvorschlagsprozess involviert sein.	<ul style="list-style-type: none"> Nicht autorisierte Freigaben Umgehung des Freigabeprozesses Doppelzahlung Zahlung an falsches Konto Überschreitung Zahlungslimit 	<ul style="list-style-type: none"> 4-Augen-Prinzip Genehmigung durch vordefinierte Rollen Vorgabe von Zahlungslimits 	○	<ul style="list-style-type: none"> Genehmigungsvorschläge basierend auf bisherigen Entscheidungen Warnung bei Abweichung von bisher genehmigenden Personen und von Bankverbindungen KI erkennt Dubletten im Zahlungsvorschlag
6. Automatische Vorkontierung	Rechnungen werden automatisch auf Konten gebucht, ggf. mit Kostenstellen und Projekten	Vorschlagslogik auf Basis historischer Buchungen	KI schlägt Konten vor, erkennt Muster im bisherigen Buchungserhalten; fortlaufende Verbesserung durch Rückkopplung durch Nutzer	<ul style="list-style-type: none"> Falsche Buchungssätze Steuerliche Fehler Nicht korrekte Kostenverteilung 	<ul style="list-style-type: none"> Buchungsvorschlagsprüfung Steuerschlüsselkontrolle 	○	<ul style="list-style-type: none"> KI kann aufgrund bisherigem Buchungsverhalten Buchungskonten vorschlagen