

Möglicher Einsatz von KI im Rechnungsprüfungsprozess der Tech GmbH

A	B	C	D	E		F	G
Prozess	Funktionen	Risiken	Interne Kontrollen	Einsatz von KI möglich		KI-gestützte Kontrolle möglich? (kann möglich sein – muss nicht)	Beitrag der KI
1. Rechnungseingang	Rechnungen treffen per - Email- - EDI - Post - Lieferantenportal - etc. ein	- Unvollständige oder falsch formulierte Rechnungen - Rechnung von unbekannter Quelle - Mehrfache Eingänge (Dupletten)	- Prüfung auf Pflichtfelder - Lieferantenabgleich - Dublettenprüfung	Dokumentenerkennung	KI erkennt automatisch, ob es sich um eine Rechnung handelt (z. B. durch Natural Language Processing, NLP) Beispiel: OCR-Systeme mit KI	✓	- Automatische Texterkennung (OCR) - Validierung gegen Lieferantenstamm - Ähnlichkeitsabgleich zur Dublettenerkennung
				Extraktion relevanter Felder	KI erkennt z. B. - Lieferant - Rechnungsnummer - Datum, - Betrag - USt - Zahlungsziel usw.		
		- Falsche Buchung auf Konten oder Kostenstellen - Fehlende oder falsche Steuerkennzeichnung	- Manuelle Zuordnung durch Fachabteilung - Kontrolle durch Vorgabe der Steuerlogik	Klassifikation der Rechnung	KI weist die Rechnung bestimmten Kategorien zu, z. B. - Wareneingang - Dienstleistung - Gutschrift auf Grundlage historischer Daten	✓	- Automatische Kategorisierung durch Machine Learning - Vorschläge von Steuerkennzeichnungen aufgrund historischem Lernen
2. Abgleich mit Bestellung und Wareneingangsdaten (3-Wege-Abgleich)	Automatischer Abgleich - der Rechnung - mit der Bestellung - und Wareneingangsbuchung	- Falscher Preis, Menge, Artikel - Zahlung ohne Bestellung - Nicht erkannte Abweichungen	- Automatischer Abgleich - Toleranzprüfung - Eskalation bei Abweichung	Anomalieerkennung & Abweichungsanalyse	KI erkennt Auffälligkeiten wie z.B. - Preisabweichungen - Falsche Mengen - Fehlende Bestellbezüge	✓	- Anomalieerkennung - Risikobewertung - Entscheidung: „innerhalb Toleranz – automatisch oder manuell prüfen“
				Toleranzprüfung	KI lernt aus Freigabehistorien , welche Abweichungen tolerierbar sind oder - ein manueller Eingriff notwendig ist.		

A	B	C	D	E		F	G
Prozess	Funktionen	Risiken	Interne Kontrollen	Einsatz von KI möglich		KI-gestützte Kontrolle möglich? (kann möglich sein – muss nicht)	Beitrag der KI
3. Prüfung von Zahlungsbedingungen und Skonto-fristen	System berechnet Fälligkeiten und prüft Skontofristen	- Verlust von Skonto - Zahlung zu früh oder zu spät - Verstoß gegen Zahlungsrichtlinien	- Fälligkeits- und Skontoprüfung - Zahlungslisten-Freigabe	Teilweise: KI kann Zahlungsvorschläge frühzeitig optimieren zur Nutzung von Skonti und zur Cash-Flow-Steuerung			- Optimierung der Zahlungszeitpunkte - Prognose von Cash-flow-Effekten
4. Betrugserkennung	System erkennt potenziell betrügerische oder unplausible Rechnungen	- Falsche IBAN - Fake-Rechnungen	- Freigabeverfahren bei neuen Lieferanten - Musterprüfungen	Betrugsmustererkennung	KI erkennt z. B. - untypische Lieferanten - ungewöhnliche Beträge - neue Kontonummern		- Erkennen untypischer Merkmale im Vergleich zur Historie (neue IBAN, ungewöhnliche Beträge) - Abgleich mit Fraud-Mustern
		Zahlungen an sanktionierte Firmen	- Blacklist-Abgleich - Abgleich mit Sanktionslisten	Compliance-Prüfung	KI kann die Rechnungen abgleichen mit einer - Blacklist - Sanktionslisten - internen Richtlinie		Screening gegen Blacklist und Sanktionslisten
5. Genehmigung und Freigabe	Rechnung wird automatisch oder manuell freigegeben zur Zahlung (z.B. via Zahlungsdatei an Bank)	- Nicht autorisierte Freigaben - Umgehung des Freigabeprozesses - Doppelzahlung - Zahlung an falsches Konto - Überschreitung Zahlungslimits	4-Augen-Prinzip - Genehmigung durch vordefinierte Rollen - Vorgabe von Zahlungslimits	Kein direkter KI-Einsatz	KI kann zur Optimierung von Zahlungsterminen im Zahlungsvorschlagsprozess involviert sein.		- 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	- Falsche Buchungssätze - Steuerliche Fehler - Nicht korrekte Kostenverteilung	- Buchungsvorschlagsprüfung - Steuerschlüsselkontrolle	Vorschlagslogik auf Basis historischer Buchungen	KI schlägt Konten vor, erkennt Muster im bisherigen Buchungserhalten; fortlaufende Verbesserung durch Rückkopplung durch Nutzer		KI kann aufgrund bisherigem Buchungsverhalten Buchungskonten vorschlagen