

KI im Accounting

Anwendungsmöglichkeiten in der Buchhaltung mit KI

Kalberer Roman

lic. oec. HSG

Inhaber und Gründer Karoka AG / Amortec AG



Inhaltsübersicht

- Grundlagen / Einführung
- Anwendung und Nutzen von KI im Treuhand
- Tools
- Datenschutz
- Praxisbeispiele
- Zukunftsaussichten

Persönliche Einschätzung des Referenten

- Funktioniert bereits gut
- Funktioniert mittelmässig
- Funktioniert noch gar nicht

KI und ChatGPT im Treuhand

Grundlagen / Einführung von KI in Treuhand/Revision/Steuern

- **Vier Säulen der KI-Evolution:**
 - **2010:** Machine Learning - Mustererkennung, Prognosen
 - **2015:** Natural Language Processing - Dokumentenverständnis
 - **2015:** Robotic Process Automation - Prozessautomatisierung
 - **2023/24:** Generative KI (ChatGPT, Claude, Gemini) - **Der Game Changer**
- **Aktuelle Realität**
 - KI ist bereits Realität, aber noch lange nicht dort, wo der Hype sie verortet.
 - Treuhänder, Wirtschaftsprüfer und Steuer-Experten experimentieren bereits mit KI-Tools wie ChatGPT, Claude, Gemini für tägliche Aufgaben
 - **Potenzial:** Von einfachen Aufgaben über Prozessautomatisierung bis zu selbstständig handelnden, autonomen Agenten (Vision).

KI und ChatGPT im Treuhand

Anwendung und Nutzen von KI – Einfache bis mittlere Aufgaben

- **Schreib-Aufgaben:** Erstellung von Protokollen, E-Mails, Checklisten, Job-Beschreibungen oder Anleitungen, Prüfungsberichte, Management Letters, steuerliche Stellungnahmen, Transkription/Zusammenfassung von Meetings
- **Wissensfragen:** Schnelle Beantwortung von Fachfragen: Grundsätze der ordentlichen Buchführung in der Schweiz, Swiss GAAP FER, Prüfstandards, Prüfungshandlungen, Steuergesetze und -verordnungen.
- **Unterstützende Fachbereichs-Aufgaben:** Erstellung Kontenpläne, IKS-Dokumente, ERP-Prozessbeschreibungen, Risiko-Beurteilungen (Risk-Map)
- **Strategische Aufgaben:** Analyse Kostenstruktur, Erstellung von Unternehmens-Bewertungen, Liquiditätsprognosen, Unterstützung bei "Make-or-Buy"-Analysen, Organisation Buchhaltungs-Struktur, Konfliktlösung im Team
- **Fachbereichsfragen:** Erstellung Plan-Bilanz, Plan-ER, Plan-Mittelflussrechnung, Berechnung latente Steuern, Erstellung Unternehmens-Bewertung mit DCF-Methode, Kennzahlen-Analyse, Working-Capital-Analyse

KI und ChatGPT im Treuhand

Anwendung und Nutzen von KI – Tool-Teacher / Coding bis AI-Agenten

- **Tool-Teacher Excel:** Automatische Erstellung von Formeln, Schreibe und Korrigieren von komplexen Formeln, Analyse von Zahlenreihen, Erstellung von Diagrammen und Dashboards,
- **Tool-Teacher Allgemein:** Outlook, Power-Query, Power-BI, ERP wie SAP, Abacus, SQL, KNIME (Statistik), TradingView (Aktien)
- **Coding:** VBA-Programme für Excel (Makro), Einfache Python-Programme, Allgemeiner Programm-Code für diverse Programme bis zu App-Entwicklungen
- **Automatisierungen:** mit n8n, Zapier, Make, PowerAutomate, Automatisierungen mit Python-Programmen, Programmieren von KI-Workflows mit Python
- **Autonome KI-Agenten:** Der Einsatz von autonomen KI-Agenten oder KI-Agenten-Schwärmen.

KI und ChatGPT im Treuhand

Anwendung und Nutzen von KI – ERP-BI-Anbieter

- **KI-ERP-Software:** KI-Zusatzfunktionen direkt in ERP-Systemen,
● z.B. automatisches Kontieren von Kreditoren-Rechnungen, Einlesen von CAMT-Files mit direkter Verbuchung
- **KI-App:** Automatisierung eines kompletten Teil-Prozesses: z.B.
● Kreditoren-Workflow, Spesenworkflow mit direkter Kontierung und Verbuchung
- **Autonomer KI-Agent:** Autonomer Assistent mit eigenständigen
● Entscheidungen und Operator-Funktionen mit offenem Zugang zu allen relevanten Tools wie E-Mail, ERP, Datenablage, Unternehmens-Wissens-Datenbank

KI und ChatGPT im Treuhand

Tools

1. GPT's / Custom-GPT's

- **Tools:** ChatGPT, Claude, Gemini, Perplexity, Copilot
- **Zugang:** Browser oder Mobile App
- **Vorteile:** sofort startklar, keine IT-Kenntnisse.
- **Nachteile:** Manuelles Copy-Paste, Datenschutz

2. KI-Workflows:

- **Tools:** OpenAI API, Claude API, Gemini API, lokale LLM
- **Integration via:** n8n, Make, Zapier, Python, Power Automate
- **Vorteile:** automatisierbar, skalierbar
- **Nachteile:** Technisches Know-how nötig.

3. Autonome KI-Agenten:

- **Tools:** LangChain, Python
- **Fähigkeiten:** Multi-Step Reasoning
- **Vorteile:** Komplexe Aufgaben, selbstständiges Arbeiten.
- **Nachteile:** Experimentell, aufwändige Entwicklung.

KI und ChatGPT im Treuhand

Tools – mein aktuelles KI-Setup

Claude, ChatGPT, Gemini & OpenWebui/Ollama (OpenAIGPT-OSS 20B)

Aktuell führt aus meiner Sicht Claude das Feld an – vor Gemini und ChatGPT.

Claude 200 USD, Gemini 20 USD, ChatGPT 20 USD & Openwebui free – **Python.**

Perplexity – Der Research-Spezialist

Für Research und Aussagen mit verifizierbaren Quellenangaben.

Microsoft Copilot (ChatGPT 5)

In Microsoft 365 integriert, hohes Operator-Potential in Verbindung mit Excel; keine Anonymisierung; Zugriff auf Sharepoint mit bereits geregelter Zugriffsthematik.

Manus AI – Agent

Verspricht autonome Aufgabenbearbeitung, ist aber für den produktiven Einsatz noch nicht ausgereift. Die Vision stimmt, die Umsetzung hinkt hinterher.

Lokal betriebene LLM wie Llama, Mistral, deepseek, neue Open AI-Modelle

Bessere Modelle, vollständige Datenkontrolle und Compliance-Konformität machen lokale Lösungen zur attraktiven Alternative für sensible Finanzdaten.

KI und ChatGPT im Treuhand

Datenschutz 1

Cloud-KI (ChatGPT, Claude, Gemini):
«Maximum Power, Minimum Control»

✓ **Vorteile:**

- Beste Qualität & neueste Modelle.
- Sofort nutzbar ohne IT-Aufwand.
- Abo-Modell oder Token-basiert (0.xx CHF/API-Anfrage, abhängig von Modell/Anbieter).

✗ **Nachteile:**

- Daten auf US-Servern (Ausnahme: Copilot).
- Compliance-Risiken
- Keine Kontrolle über Datenverwendung.

Einsatz: Unkritische Daten, allgemeine Aufgaben.

Lokale KI (OpenAI, Llama, Mistral):
«Maximum Control, Good-Enough Power»

✓ **Vorteile:**

- 100% Datenkontrolle im eigenen Haus.
- Compliance-konform.
- Keine laufenden Kosten nach Installation.

✗ **Nachteile:**

- Weniger leistungsfähig.
- IT-Infrastruktur nötig (20-50k CHF).
- Selbst warten und updaten.
- Zugriffs-Konzept notwendig.

Einsatz: Finanzdaten, Personaldaten, Geschäftsgeheimnisse.

KI und ChatGPT im Treuhand

Datenschutz 2

- **Merkblatt zu KI in der Bundesverwaltung:** <https://cna1.swiss/dienstleistungen-weitere-dienstleistungen-merkblaetter-zu-ki/>
- **Keine persönlichen oder sensiblen Daten hochladen:** ChatGPT speichert die Daten, die Sie eingeben, um Antworten zu generieren. Deshalb sollten Sie unter keinen Umständen persönliche oder sensible Unternehmens-Daten in ChatGPT uploaden.
- **Nur mit Testdaten arbeiten – Anonymisieren:** z.B. Bilanzen, kleine Beispiel-Schnipsel; lassen Sie ChatGPT direkt Testdaten erstellen mit dem richtigen Header, laden sie nur unproblematische Daten hoch
- **Konsultieren Sie Ihre Rechtsabteilung:** wie Sie im Unternehmen KI/ChatGPT verwenden dürfen.
- **Wissensfragen** können sicherlich gestellt werden.
- **Lokale LLM's als starke Alternative:**
- **API-Konstruktionen:** Nur die Abfrage-Entwicklung geht an OpenAI
- **Anonymisiertes Proto-Typing:** Vorhandene Datenstruktur vorgeben

KI und ChatGPT im Treuhand

Datenschutz 3

1. **Gratis-Versionen ChatGPT/Claude: Vorsicht – Modell-Training**

- Allgemein verfügbare Informationen nutzen. Keine sensiblen Daten eingeben.

2. **Abo-Modelle – Bezahlversionen ChatGPT Plus: Verbesserte Sicherheit**

- **Modellverbesserung deaktivieren**, um Eingaben nicht für Trainings zu nutzen.
- Sensible Daten weiterhin anonymisieren. Theoretisch sicher, nicht vollständig vertrauenswürdig.

3. **Firmeninterne KI-Lösungen: Zentral gesteuerte Sicherheit**

- Dienste wie ChatGPT Enterprise für interne Nutzung.
- Sicherheitsparameter durch IT konfiguriert. Vorsicht bei vertraulichen Daten
- Ohne garantierte Kontrolle des Datenflusses weiterhin Risiko.

4. **Lokale Systeme: Maximale Datensicherheit**

- Einsatz von lokal betriebenen Modellen (z.B. Llama, deepseek oder offene Modelle OpenAI).
- Keine Verbindung zu externen Servern – vollständiger Datenschutz.

KI und ChatGPT im Treuhand

Praxisbeispiele

- **Treuhand: Automatisierte Kreditoren-Buchhaltung (KI-Workflow):**
E-Mail-Eingang → OCR-Erkennung → KI-Kategorisierung → Automatische Kontierung nach Lernmustern → Verbuchung in ERP → Nur Ausnahmen zur manuellen Prüfung
- **Wirtschaftsprüfung: Automatisierte Abstimmung von Bilanz und externen Nachweisen (KI-Workflow):**
Bilanz anziehen → OCR-Erkennung Bankbeleg pdf → Abstimmung Bilanzsaldo mit Schluss-Saldo in Bankbeleg → Erstellung Dokument Prüfhandlung → Ablegen pdf Prüfhandlung in Archiv → Abhaken Aufgaben gesamter Prüfplan → Nächste Bilanzposition abstimmen
- **Steuerberatungs-Assistent (CustomGPT mit lokalem LLM)**
Relevante Gesetzestexte, Verordnungen, Gerichtsentscheide → Aufbau einer internen Wissensbasis → Erstellung GPT System-Prompt → Mandantenspezifische Fallbearbeitung

KI und ChatGPT im Treuhand

Zukunftsaussichten

- **Aktueller Stand:**
 - **Aktuell sind wir in Phase 1:** ChatGPT, CustomGPT
 - **KI-Workflow-Automatisierung/KI-Apps:** wir treten langsam in Phase 2, teilweise mit Ernüchterungs-Tendenzen.
- **Herausforderungen**
 - **Halluzination (Ähnliches Problem wie bei selbstfahrenden Autos):**
Generative KI "erfindet" manchmal Fakten - im Marketing kreativ, im Accounting fatal. Eine falsche Buchung, ein erfundener Steuersatz oder eine halluzinierte Gesetzesgrundlage können schwierig sein. Buchhaltung verträgt keine 95% Genauigkeit - wir brauchen 100%.
 - **Datenschutz: Das Vertrauensproblem:** Die grossen und leistungsfähigen Sprach-Modelle wie ChatGPT, Claude sind nur beschränkt einsetzbar. Diese senden Daten an US-Server - ein Compliance-Problem.
- **Zukunft – Phase 3 und Vision:**
 - KI-Agenten oder KI-Agenten-Schwärme

Fazit

- KI ist aktuell ein Hype, wird unsere Branche aber früher oder später transformieren.
- **Heute starten:** Starten sie selbst auf die KI-Reise, eröffnen Sie einen Account (ChatGPT/Claude/Gemini/Perplexity) und lernen Sie prompten in den hier beschriebenen Anwendungs-Gebieten.
Wenn Sie nicht weiter kommen fragen Sie einfach die KI!
- **Diesen Monat:** Versuchen Sie mit einem CustomGPT einen einfachen Prozess in Ihrem Unternehmen zu automatisieren.
- **Für Fortgeschrittene und Pioniere:**
 - Versuchen Sie einmal ein Python-Programm mit einem Chatbot zu schreiben.
 - Beschäftigen Sie sich mit KI-Workflows und allfälligen Potenzialen in Ihrem Unternehmen

Roman Kalberer



- **Roman Kalberer**
- KI-Finance & Interim Experte,
lic. oec. HSG
- Founder Karoka AG &
Amortec AG, Zürich
- www.cfoagent.ch

✉ • roman.kalberer@karoka.ch

☎ • 071 – 912 15 30