

# FINANZ- & RECHNUNGSWESEN IN DER PRAXIS

FEBRUAR 2025

FINANZMANAGEMENT – RECHNUNGSWESEN – CONTROLLING – REPORTING

## ChatGPT im Jahresabschluss

Effizienter Jahresabschluss durch  
den gezielten Einsatz der KI.

[Mehr dazu auf Seite 2](#)

## Zuwendungen der öffentlichen Hand richtig bilanzieren

Was IFRS und SWISS GAAP FER 28  
verlangen.

[Mehr dazu auf Seite 6](#)

## An alles gedacht?

So überprüfen Sie  
Ihren Jahresabschluss.

[Mehr dazu auf Seite 9](#)

## Ergebnisse steuern

Wie Sie Krisen erkennen  
und gegensteuern.

[Mehr dazu auf Seite 12](#)



## JAHRESABSCHLUSS AUF KNOPFDRUCK?

Wie ChatGPT beim Jahresabschluss unterstützen kann.



## Liebe Leserin, lieber Leser

Die Erstellung des Jahresabschlusses ist komplex und zeitaufwendig – doch die künstliche Intelligenz könnte dabei helfen, Prozesse zu beschleunigen. Wie das funktioniert und worauf Sie achten sollten, erfahren Sie im ersten Beitrag.

Zuwendungen der öffentlichen Hand bieten Organisationen durch Zuschüsse und Steuererleichterungen wichtige Unterstützung. Nach IFRS (IAS 20) und SWISS GAAP FER 28 sind jedoch strenge Bedingungen und transparente Offenlegungen bei der Bilanzierung erforderlich, um rechtliche und finanzielle Risiken zu vermeiden. Welche das sind, lesen Sie im zweiten Beitrag.

Bilanzpolitik – ein Begriff, der oft kritisch betrachtet wird, bietet Unternehmen jedoch wertvolle Werkzeuge, um finanzielle Stabilität zu bewahren und Krisen frühzeitig zu erkennen. Der dritte Beitrag zeigt, wie Unternehmen durch bilanzpolitische Massnahmen ihre Ergebnisse gestalten können.

Ergänzend zu den Beiträgen finden Sie eine praktische Checkliste, die Sie dabei unterstützt, Ihren Jahresabschluss systematisch und effizient zu überprüfen.

Mit diesen Beiträgen erhalten Sie Werkzeuge, um Ihren Jahresabschluss effizient zu gestalten, rechtliche Risiken zu minimieren und die finanzielle Stabilität Ihres Unternehmens zu stärken.

Carla Seffing  
WEKA Productmanagement  
Finanzen und Steuern

# Jahresabschlussarbeiten mit ChatGPT

Die künstliche Intelligenz (KI) entwickelt sich rasant und bietet vielseitige Möglichkeiten, Prozesse zu optimieren. Mit Tools wie ChatGPT können Unternehmen den Jahresabschluss effizienter gestalten und zeitintensive Aufgaben automatisieren. Nachfolgend werden drei Anwendungsbeispiele vorgestellt und die Herausforderungen erläutert.

■ Von Thomas Rautenstrauch

## Allgemeines

Der Bereich der künstlichen Intelligenz (KI) entwickelt sich mit hoher Geschwindigkeit weiter. Daher kann es aufgrund der Produktionszeit dieses Newsletters möglich sein, dass neueste Entwicklungen nicht vollständig berücksichtigt wurden. Dieser Beitrag soll vielmehr als Inspiration dienen, wie ChatGPT bei der Erstellung des Jahresabschlusses und des Abschlussberichts eingesetzt werden kann.

ChatGPT bietet vielseitige Möglichkeiten, um Prozesse im Jahresabschluss effizienter zu gestalten und teilweise zu automatisieren. Allerdings ist es essenziell, kritisch zu prüfen, welche Daten dem System zur Verfügung gestellt werden können, um den Datenschutz zu gewährleisten und rechtliche Vorgaben zu erfüllen.

Künstliche Intelligenz wie ChatGPT zeichnet sich durch die Fähigkeit aus, grosse Datenmengen in kürzester Zeit zu analysieren, Muster zu erkennen und Prognosen zu erstellen. Gerade bei der Erstellung des Jahresabschlusses, wo umfangreiche und komplexe Datensätze verarbeitet werden müssen, kann dies erhebliche Vorteile bringen.

## Künstliche Intelligenz

Künstliche Intelligenz (KI) beschreibt den Einsatz von Computerprogrammen, die Aufgaben ausführen, die normalerweise menschliche Intelligenz erfordern. Dazu zählen das Lernen aus Erfahrungen, das Treffen von Entscheidungen, die Verarbeitung natürlicher Sprache (Natural Language Processing, NLP) und das Erkennen von Mustern. KI kann in drei Kategorien unterteilt werden, darunter:

1. **maschinelles Lernen (ML):** Algorithmen, die aus Daten lernen und sich verbessern können, ohne explizit programmiert zu sein.

2. **neuronale Netzwerke:** Systeme, die ähnlich wie das menschliche Gehirn funktionieren und komplexe Probleme lösen können.

3. **Deep Learning:** Eine Unterkategorie des maschinellen Lernens, die mehrschichtige neuronale Netzwerke nutzt, um grosse Datenmengen zu analysieren.

## ChatGPT

ChatGPT ist ein KI-basiertes Sprachmodell, das von OpenAI entwickelt wurde. ChatGPT basiert auf einem speziellen KI-Modell, das als GPT bekannt ist. Das Modell wurde mit grossen Mengen an Daten trainiert, um die Struktur und Logik von Sprache zu verstehen und passende Antworten zu liefern.

Nachfolgend wird anhand von drei Anwendungsbeispielen aufgezeigt, wie ChatGPT bei den Jahresabschlussarbeiten genutzt werden kann.

## Anwendungsbeispiel: Anomalien

Die Fehlererkennung ist eine der Stärken der künstlichen Intelligenz. Algorithmen können Millionen von Transaktionen analysieren und dabei Muster erkennen, die auf Unregelmässigkeiten oder potenzielle Betrugsfälle hinweisen. Dies ermöglicht es Unternehmen, Risiken frühzeitig zu identifizieren und zu beheben.

## Ausgangslage

Ein mittelständisches Unternehmen möchte sicherstellen, dass die Transaktionsdaten für den Jahresabschluss fehlerfrei und vollständig sind. Dafür wird ChatGPT genutzt, um Anomalien und potenzielle Fehler zu identifizieren, indem es die Daten analysiert und auffällige Muster erkennt.

Die Daten werden in strukturierter Form (z.B. Tabellen oder als CSV-Dateien) bereitgestellt



und durch spezifische Prompts an ChatGPT übergeben.

## Vorgehen

Das Unternehmen extrahiert alle Transaktionsdaten aus der Buchhaltungssoftware und stellt sicher, dass sie in einem geeigneten Format vorliegen (z. B. als CSV-Datei oder tabellarischer Text). Ein Beispiel für eine Transaktionsübersicht wird in der Tabelle 1 dargestellt.

Datum	Transaktions-ID	Betrag CHF	Konto	Beschreibung
1.12.2023	1001	20 000.–	4000	Lieferung Maschinen A
3.12.2023	1002	20 001.–	4000	Lieferung Maschinen A
5.12.2023	1003	1 500.–	6000	Reisekosten Abteilung X
8.12.2023	1004	2 000.–	8000	Reparatur Maschine B
10.12.2023	1005	1 200.–	6000	Reisekosten Abteilung Y

Tabelle 1: Beispielsdaten für Transaktionsübersicht

Diese Daten werden an ChatGPT übergeben und folgende Prompts gemacht:

**Prompt 1:** Bitte überprüfe die folgende Tabelle auf Transaktionen mit ähnlichen Beträgen, die innerhalb kurzer Zeit (z. B. drei Tage) gebucht wurden. Markiere diese als potenzielle Dubletten und erkläre die gefundenen Muster.

**Antwort:** Die Transaktionen **1001** und **1002** könnten potenzielle Dubletten sein. Sie haben fast identische Beträge und wurden innerhalb eines kurzen Zeitraums verbucht.

**Empfehlung:** Da sie beide dieselbe Beschreibung haben («Lieferung Maschinen A»), ist eine weitere Überprüfung ratsam, um festzustellen, ob es sich um eine versehentliche doppelte Buchung handelt oder um getrennte, aber ähnliche Transaktionen.

Bilanzdaten (Auszug)		
Posten	2024 (CHF)	2023 (CHF)
Eigenkapital	4 200 000.–	3 800 000.–
Gesamtkapital	6 700 000.–	6 600 000.–
Umlaufvermögen	1 700 000.–	1 900 000.–
Kurzfristige Verbindlichkeiten	1 200 000.–	1 300 000.–

Tabelle 2: Auszug aus Bilanz

**Prompt 2:** Analysiere die Daten nach ungewöhnlich hohen Beträgen im Vergleich zu den Durchschnittswerten des jeweiligen Kontos in den letzten zwölf Monaten. Nenne potenziell fehlerhafte Buchungen.

**Antwort:** Im Dezember gab es ungewöhnlich hohe Reisekosten (CHF 1 500.– und CHF 1 200.–). Der Durchschnitt der letzten zwölf Monate beträgt CHF 800.– pro Monat.

**Empfehlung:** Überprüfen Sie, ob die Buchungen korrekt dokumentiert sind und mit den geltenden Reiserichtlinien übereinstimmen.

**Prompt 3:** Finde Buchungen, die möglicherweise falschen Konten zugeordnet wurden. Beachte die Beschreibung der Buchungen und schlage vor, ob sie einem anderen Konto zugeordnet werden sollten.

**Antwort:** Transaktions-ID 1004 (CHF 2 000.–) ist derzeit dem Konto 8000 (Investitionen) zugeordnet. Basierend auf der Beschreibung «Reparatur Maschine B» sollte diese Transaktion stattdessen dem Konto für Reparaturkosten (7000) zugeordnet werden.

Erfolgsrechnung (Auszug)		
Posten	2024 (CHF)	2023 (CHF)
Umsatz	9 500 000.–	9 200 000.–
Betriebsergebnis (EBIT)	1 500 000.–	1 250 000.–
Jahresüberschuss	1 200 000.–	1 000 000.–

Tabelle 3: Auszug aus Erfolgsrechnung

**Empfehlung:** Korrigieren Sie die Kontenzuordnung, um die Betriebskosten korrekt auszuweisen.

## Ergebnisse und Optimierung

Nach der Analyse durch ChatGPT konnte das Unternehmen die folgenden Korrekturen vornehmen:

- **Doppelbuchung eliminiert:** Eine der Transaktionen wurde storniert, wodurch CHF 20 000.– an fehlerhaften Ausgaben aus dem Jahresabschluss entfernt wurden.
- **Reisekosten überprüft:** Eine der Reisekostenbuchungen stellte sich als private Auslage eines Mitarbeiters heraus. Diese wurde storniert und dem Mitarbeiter belastet.
- **falsche Kontozuordnung korrigiert:** Die Reparaturkosten wurden aus den Investitionen herausgenommen und korrekt verbucht, was den Jahresabschluss präziser machte.

## Anwendungsfall: Kennzahlen Ausgangslage

Ein mittelständisches Unternehmen möchte eine Kennzahlenanalyse durchführen, um die finanzielle Situation im Jahresabschluss 2024 zu bewerten. Ziel ist es, zentrale Kennzahlen wie die Eigenkapitalquote, Liquidität, Rentabilität und EBIT-Marge zu analysieren, um die Ergebnisse mit dem Vorjahr zu vergleichen und Optimierungspotenziale aufzuzeigen. ChatGPT wird dabei genutzt, um die Berechnungen vorzunehmen und die Ergebnisse in einem Bericht zusammenzufassen. Dafür hat die Buchhaltung die nötigen Informationen aus der Buchhaltungssoftware extrahiert (siehe Tabelle 2 und 3).

## Vorgehen

**Prompt für ChatGPT:** Analysiere die folgenden Finanzdaten und berechne die wichtigsten Kennzahlen: Eigenkapitalquote, Liquiditätsgrad I und II, EBIT-Marge sowie