

Bernhard Steinbichler

Technische Maßnahmen zur Betrugsprävention im digitalen Rechnungswesen

Bachelorarbeit

BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Impressum:

Copyright © 2020 GRIN Verlag
ISBN: 9783346225542

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/903249>

Bernhard Steinbichler

Technische Maßnahmen zur Betrugsprävention im digitalen Rechnungswesen

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

Technische Maßnahmen zur Betrugsprävention im digitalen Rechnungswesen

erstellt am
Fachhochschul-Studiengang
Controlling, Rechnungswesen und Finanzmanagement
FH OÖ, Standort Steyr

Bachelorarbeit
zur Erlangung des akademischen Grades
Bachelor of Arts in Business (BA)

Eingereicht von
Bernhard Steinbichler

Steyr, am 30. Mai 2020

Inhaltsverzeichnis

INHALTSVERZEICHNIS	II
ABBILDUNGSVERZEICHNIS	IV
TABELLENVERZEICHNIS	V
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	VI
GLOSSAR	VII
PERSONENBEZOGENE BEZEICHNUNGEN	VIII
KURZFASSUNG	IX
ABSTRACT	X
1 EINLEITUNG	11
1.1 Problemstellung	11
1.2 Zielsetzung	11
1.3 Aufbau und Struktur	12
2 ELEMENTE DES DIGITALEN RECHNUNGSWESENS	13
2.1 Dokumentenmanagementsystem	16
2.2 Workflow	18
2.3 Schnittstellen	20
2.4 Buchungsvarianten	20
2.5 Automatisierung	22
2.5.1 Optische Zeichenerkennung	23
2.5.2 Robotergesteuerte Prozessautomatisierung	24
2.6 Prozessoptimierung	26
2.7 Rechtliche Rahmenbedingungen	27
2.8 Technische Voraussetzungen	28
2.9 Zusammenfassung	30
3 BETRUGSSZENARIOEN IN DER EXTERNEN RECHNUNGSLEGUNG	32
3.1 Diebstahl von Barmitteln	35
3.1.1 Abschöpfen von Zahlungseingängen	35
3.1.2 Rückerstattung	36
3.2 Betrügerische Auszahlung	37
3.2.1 Eingangsrechnung	38
3.2.2 Kostenrückerstattung	39
3.2.3 Lohn- und Gehaltsabrechnung	40
3.2.4 Geänderter Zahlungsempfänger	42

3.3	Zusammenfassung.....	43
4	BETRUGSSZENARIEN IM DIGITALEN RECHNUNGSWESEN	44
4.1	Manipulation der Eingangsrechnung	46
4.2	Manipulation der Bankverbindung	47
4.3	Zusammenfassung.....	47
5	ZWISCHENCONCLUSIO.....	49
6	TECHNISCHE MAßNAHMEN ZUR BETRUGSPRÄVENTION	52
6.1	Elektronische Rechnung	52
6.1.1	Grundlagen.....	52
6.1.2	Standards	54
6.1.3	Formate	55
6.2	Sichere Übertragung.....	57
6.2.1	EDI	57
6.2.2	E-Procurement-Portal.....	58
6.2.3	Elektronische Signatur (Elektronisches Siegel).....	58
6.3	Geotargeting	59
6.4	Zusammenfassung.....	60
7	SOFTWARE-LÖSUNGEN ZUR BETRUGSPRÄVENTION.....	62
7.1	SAS®	62
7.1.1	Continuous Monitoring for Procurement Integrity	63
7.1.2	Fraud Detection and Investigation	63
7.2	Serrala	64
8	FAZIT UND AUSBLICK.....	66
9	EMPIRIE.....	70
10	LITERATURVERZEICHNIS.....	71

Abbildungsverzeichnis

Abb. 1: Digitalisierungsgrad der End-to-End-Prozesse.....	14
Abb. 2: Priorisierung der zukünftigen Investitionen in End-to-End-Prozesse.....	14
Abb. 3: Grundlegende Fragestellungen bei Dokumentenmanagement-Systemen.....	17
Abb. 4: Bedeutung und Status Quo von Technologien zur Effizienzsteigerung.....	23
Abb. 5: Automatisierungswahrscheinlichkeit der Kompetenzbereiche im Finanzbereich.	25
Abb. 6: Nutzung von Process Mining in End-to-End-Prozessen.....	26
Abb. 7: Marktanteil der ERP-Systeme in Österreich (alle Unternehmensgrößen).	29
Abb. 8: Fraud Diamond.	33
Abb. 9: Kategorisierung der Betrugsszenarien.	34
Abb. 10: Häufigkeit betrügerischer Auszahlungen nach Kategorie.....	38
Abb. 11: Mittlerer Verlust betrügerischer Auszahlungen nach Kategorie.....	38