

Как повысить доверие к управленческой отчетности

Текст: Виктор Зубов, руководитель направления «Индивидуальные решения» компании Intersoft Lab

По статистике, подготовка управленческой отчетности – это одна из самых востребованных на сегодня задач, которая реализуется на платформе хранилища данных. Специалисты компании Intersoft Lab представили перечень наиболее часто встречающихся ошибок и недочетов, мешающих подготовке корректной управленческой отчетности, и рассказали, как на практике они устранялись с помощью ПО компании Intersoft Lab.



Виктор Зубов

Если в докризисный период задача подготовки управленческой отчетности с помощью хранилища данных была целью каждого четвертого проекта, то в посткризисные годы – уже каждого третьего. Практика показывает, что критерием передачи созданного решения в промышленную эксплуатацию является не способность системы формировать отчетные формы, а уверенность специалистов финансовых департаментов банков в том, что данным в отчетах можно доверять. Типовой цикл подготовки отчетности включает сбор информации из различных источников в хранилище, консолидацию и последующую интерпретацию, говоря иначе – обработку (классификацию, вычисление расчетных показателей, их агрегацию и тому подобные действия) для представления в виде витрин данных либо готовых отчетных форм. Ошибки об-

работки, безусловно, встречаются, но их количество и частоту можно считать незначительными по сравнению с недостоверностью отчетных цифр, порожденной низким качеством первичных данных, поступающих в хранилище из учетных моделей.

Выделим четыре группы наиболее существенных проблем с качеством первичных данных и покажем на реальных примерах, как они решались в ходе реализации ИТ-проектов по подготовке управленческой отчетности на базе ПО «Контур» производства Intersoft Lab.

Ошибки в данных

Ошибки в исходных данных – это некорректно заполненные или незаполненные значения атрибутов информационных объектов в АБС, учетных модулях и других первичных системах. Эти ошибки, как правило, определя-

ет человеческий фактор, нарушение регламентов ввода первичных данных либо недостаточная проработка (детальность) регламентов. Например, при вводе информации о клиенте в CRM-систему могут быть неверно указаны значения КЛАДР, а при заполнении карточки по договору пропущен такой важный атрибут, как клиентский менеджер – он необходим для получения управленческой отчетности в соответствующем аналитическом разрезе.

Для выявления подобных случаев в платформе «Контур» предусмотрен целый ряд проверок, осуществляемых на разных этапах загрузки и обработки данных в хранилище и приложениях для финансовой консолидации и подготовки управленческой отчетности. Например, контроль полноты и правильности заполнения атрибутов информационных объектов, корректность первичной информации с точки зрения бухучета, точности классификационных и идентификационных кодов, соответствия данных синтетического учета и аналитического учета и т. д. В настоящий момент в совокупности поддерживается более 400 различных проверок. Результаты их выполнения фиксируются в специальных журналах, которые становятся основой для анализа и исправления данных в исходных системах. Например, упомянутые выше ошибки с КЛАДР и незаполненные значения атрибута «Клиентский менеджер» целесообразнее устранять в источнике.

Ошибки, связанные с «белыми пятнами» в АБС

Нередко анализ качества данных на

Новый подход

стороне хранилища выявляет ошибки в работе учетных систем. Вот ситуация из проектной практики: при закрытии счета механизмы АБС не контролируют, чтобы остаток по счету был равен нулю. В результате в хранилище загружается остаток по закрытому счету. Возникает неоднозначная ситуация, например из-за того, что остаток мог попасть в расчет баланса, который был выполнен в АБС. В хранилище данных «Контур» эта ошибка выявляется на этапе загрузки данных, после чего соответствующий лог загрузки (журнал, в котором фиксируются ее результаты) анализируют сотрудники банка, ответственные за выгрузку информации из АБС. На основании данных журнала принимается решение, каким образом следует устранить возникшую проблему: исправлять ли ошибки в исходной системе или же в хранилище у закрытого счета нужно проставить признак «Открыт».

Подобная проблема может возникнуть, если в результате реорганизации балансовое подразделение банка было упразднено, а счет его не закрыт, и непонятно, в баланс какого подразделения должен входить этот счет и к какому подразделению нужно отнести доходы или расходы. Как и в примере, описанном выше, основой для принятия решения, где и как должна исправляться ошибка, становится журнал, в котором отражены проблемы, выявленные на этапе загрузки.

Проблематика клиентских данных

Данные о клиентах – отдельный больной вопрос. Причинами ошибок в отчетности может быть дублирование данных о клиентах, которые заводят разные операционисты в разных функциональных модулях и в разных подразделениях банка, пропущенные или неверно заполненные значения атрибутов и др. Так, чтобы получить управленческую отчетность по клиентам банка в отраслевом разрезе на основе ОКВЭД, при занесе-

Ежегодная международная премия

Forex Expo Awards

2014

Выбери лучшего на

awards.forexexpo.com

Медиа-поддержка

www.forexexpo.com www.forum.forexexpo.com info@forexexpo.com

нии в учетную систему информации о клиенте нужно указывать вид его хозяйственной деятельности. Однако в реальности любое коммерческое предприятие может быть одновременно отнесено к нескольким видам деятельности. Поэтому, если у операционистов банка нет инструкции по идентификации клиента, они будут заносить значение ОКВЭД по своему усмотрению, что может исказить информацию, и в итоге отчетность окажется некорректной. Для обеспечения надлежащего качества данных, скорее всего, потребуется решать проблему не в хранилище данных, а обеспечить комплекс организационных мер: разработать регламенты работы с оперативными системами и хранилищем данных, закрепить за сотрудниками права и ответственности при заполнении сведений о контрагенте, научить сотрудников, как проверять коды и пр.

Другой источник этой категории проблем – высокая изменчивость клиентских данных. Рассмотрим такой случай: на протяжении какого-то времени размер бизнеса клиента банка менялся (например, от микро – к малому, от среднего – к крупному), а в АБС история изменения этого атрибута не хранилась. Если не отслеживать такие изменения в хранилище, пострадает отчетность. В хранилище «Контур» поддерживается историзация значений атрибутов контрагента, что способствует корректности отчетности.

Несогласованность данных в различных исходных системах

Нередко данные, полученные из специализированных учетных модулей и основной банковской системы, не совпадают.

Например, в проекте по автоматизации подготовки управленческой отчетности возникла ситуация, когда в разрезе продуктов данные аналитического учета в «карточном» модуле (в нем хранилась информация по

более чем 6 млн пластиковых карт) не совпадали с данными бухучета в модуле «Главная книга» в АБС. Когда их загрузили в хранилище данных «Контур», запустили штатную процедуру, проверяющую суммарные остатки субсчетов и остатки сводных лицевых счетов на соответствие. После исполнения проверки было выявлено расхождение между остатками по субсчетам в «карточном» модуле и остатками по сводному счету, загруженному из модуля «Главная книга». В связи с тем что данные на лицевом счете входят в бухгалтерскую отчетность и являются эталоном, в этом конкретном случае банком было принято решение исправлять указанную нестыковку в рамках приложения «Управленческий учет», входящего в состав платформы «Контур». В управленческую отчетность добавили корректирующую статью, где прописывалась разница между «эталонным» значением и итоговой суммой остатков по субсчетам. То есть банк воспользовался штатными инструментами приложения «Контур».

Нехватка данных в исходных системах

Нередко в АБС не хватает исходных данных для подготовки управленческой отчетности. Чаще всего это связано с тем, что в этих системах ведения требуемых для отчетности аналитических атрибутов не предусмотрено. Скажем прямо: установка необходимой аналитики непосредственно в учетном модуле не всегда возможна. Например, не стоит поручать операционистам устанавливать на лицевых счетах признак статьи управленческого учета, так как это не свойственная им задача, которая, с одной стороны, создает необходимость разработать регламент заполнения признака, а с другой – даже с таким дополнительным регламентом определение статьи в каждом конкретном случае замедлит основную работу исполнителя.

Ситуации, когда недостающие аналитическими признаками в бухгалтер-

ский учет можно добавить из данных других источников встречается в проектах очень часто. Чтобы выполнить такое обогащение, в хранилище данных или приложении для подготовки управленческой отчетности должны быть предусмотрены необходимые инструменты, осуществляющие, как минимум, классификацию первичных данных недостающими аналитическими признаками. Например, чтобы получить управленческую отчетность по финансовым результатам в разрезе продуктов, в одном из проектов компании Intersoft Lab была использована информация об оказанной банком услуге, которая фиксировалась при выполнении операций (в учетных данных АБС информация о продукте отсутствовала). В хранилище «Контур» был создан справочник банковских продуктов, который помог установить связь между банковскими продуктами и услугами, что позволило с помощью механизмов классификации приложения «Управленческий учет» обогатить данные бухгалтерского учета признаком «Банковский продукт» и выпустить отчетность в требуемом разрезе.

Бывает, что для решения проблемы нехватки исходных данных для управленческой отчетности, приходится идти на определенные допущения. Так, в практике Intersoft Lab в АБС одного из банков отсутствовал аналитический признак ЦФО. Чтобы построить управленческую отчетность в разрезе ЦФО, было введено правило, что каждый клиент закрепляется за «своим» клиентским менеджером. В справочнике ЦФО, который сформировали в хранилище «Контур», была настроена связь «Клиент – ЦФО», что позволило проставить на всех учетных объектах, связанных с клиентом, аналитику ЦФО. Упомянутые выше интерфейсы классификации помогли снабдить данные бухучета признаками ЦФО, после чего управленческую отчетность в этом аналитическом разрезе была получена.

Подведем итог

Как показывает опыт, существенная часть недостатков в исходных данных для управленческой отчетности можно выявить заранее – при развертывании хранилища данных. Для этого в ходе проекта внедрения ошибки в исторических данных исправляются непосредственно в учетных системах, принимаются организационные меры, которые помогут избежать определенных типовых ошибок и проблем в дальнейшем, дорабатываются интерфейсы ввода данных и пр., настраиваются механизмы обогащения.

Но проблемы с качеством данных на этом не исчерпываются – они не могут быть исправлены раз и навсег-

да. Такие проблемы будут неизбежно возникать при эксплуатации системы управленческой отчетности. Чтобы оперативно выявлять, анализировать и принимать решения по улучшению данных, целесообразно создать в банке специальное подразделение – службу качества данных. Это может быть функциональное подразделение или рабочая группа, включающая в свой состав представителей различных подразделений. Ей передается ответственность за контроль и обеспечение качества данных в учетных системах и хранилище данных, а также предоставляются все необходимые полномочия для реализации возложенных функций.

Как упоминалось выше, хранили-

ще данных «Контур» и приложения для финансовой консолидации по подготовке управленческой отчетности оснащены инструментами контроля качества и достаточности данных. Служба качества будет использовать этот инструментальный набор для оперативной фиксации ошибок и анализа причин их возникновения, что поможет устранить обнаруженные недочеты. При этом состав «типовых» проблем и способов их разрешения будет постепенно пополняться, что минимизирует время обработки, а каждой «нетипичной» ситуации можно будет уделить больше времени для поиска оптимального решения на организационном, технологическом или методическом уровнях.





XIII ФОРУМ

BUSINESS INTELLIGENCE

26 марта 2014, Москва, Sheraton Palace Hotel

УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ:

- Для ИТ-руководителей и бизнес-руководителей компаний-потребителей ИТ-услуг и BI-решений **участие бесплатное**
- Для поставщиков ИТ-услуг и BI-решений – **27000 руб. + 18% НДС**

Ведущий информационный партнер:

Информационный ИТ-партнер:

Информационные партнеры:
















AHConferences • www.ahconferences.com • +7 (495) 790 7815 • it@ahconferences.com