

Whitepaper

De data-gedreven accountant aan zet

Door: Renee Bonestroo



Inhoud

Inleiding.....	3
De moderne accountant.....	4
In 5 stappen naar meer regie.....	6
Inventariseer.....	6
Waar liggen data kansen.....	7
Kies een geschikte use case.....	7
Start, experimenteer en leer.....	8
Evalueer en start met een volgende use-case.....	8
Use-case: Datagedreven adviseren.....	9
Inleiding use-case.....	9
Voorbeeld use-case.....	10
Vorbereiding.....	12
Technische inrichting.....	13
Eindelijk, aan de slag met data!.....	13
Data gedreven adviseren.....	14
Conclusie	16

Inleiding

Data wordt steeds belangrijker, ook in de wereld van de accountant. De technologische ontwikkelingen gaan hard, de hoeveelheid data neemt toe. Handmatig controles uitvoeren wordt steeds lastiger. Ook ontstaat er in toenemende mate vraag om data aan te leveren aan organisaties als SIRA of t.b.v. AQL's. In hoeverre is de accountant klaar om mee te gaan met deze veranderende omstandigheden en is de accountant klaar om gebruik te maken van alle ontwikkelingen op gebied van technologie en data .data.

Data wordt nu regelmatig gestald bij een derde partij waardoor data niet direct beschikbaar is en het toevoegen van nieuwe informatiebronnen stroperig en kostbaar is. Ook zien we dat dataverwerking niet altijd op een efficiënte manier gebeurt en dat data kansen niet voldoende benut worden. Is de moderne accountant klaar om regie te pakken met data?

Wij vanuit yellow arrow vinden van wel, maar daar is wel verandering voor nodig. Graag vertellen wij meer over deze verandering en hoe je als moderne accountant de data-regie in handen kan pakken.

Deze blog is onderdeel van een reeks van 4 blogs. De volgende blog gaat over een concrete toepassing van data in de accountancy wereld. Daarna zal de data gedreven organisatie en de slimme data architectuur aan bod komen.

De moderne accountant

Met de komst van de cloud wordt technologie toegankelijker voor het grote publiek. Zo wordt dataopslag steeds goedkoper en wordt rekenkracht gescheiden van dataopslag waardoor je rekenkracht op een efficiëntere manier kunt inzetten. Tegelijkertijd is er in de accountancy branche een belangrijke ontwikkeling gaande en dat is dat steeds meer data uitwisseling gestandaardiseerd wordt. Denk hierbij aan uitwisseling van jaarrekeningen, audit files en bankbestanden waar afspraken over gemaakt worden zodat data zoveel mogelijk op een uniforme manier uitgewisseld kan worden. Dit schept de ideale condities om informatie bronnen zelf, zo veel mogelijk uniform en geautomatiseerd, te gaan ontsluiten en een eigen analyse omgeving op te zetten.

Waarom zou je energie steken in het opbouwen van een eigen analyse omgeving? De accountant heeft vaak al een hoge werkdruk en heeft misschien niet de vaardigheden van een data specialist. De reden om hier wel tijd en energie in te steken is omdat het op de lange termijn veel oplevert. We noemen hier een aantal voordelen:

Pak de regie

- Als accountant zit je zelf aan de knoppen – Jij bepaald wat je nodig hebt, welke data relevant is en welke niet. Wil je berekeningen op een andere manier doen, wil je data vanuit een andere perspectief bekijken, jij bepaald en jij weet hoe je jouw klant het beste kan bedienen.
- Afhankelijkheid van derde partijen wordt kleiner – De data wordt verzameld in een eigen omgeving. Jij bepaald welke data wordt toegevoegd en welke niet. Je hoeft niet weken te wachten op een derde partij die dat vervolgens weer met verschillende andere partijen en klanten moet afstemmen.
- Altijd toegang tot jouw data – Data hoeft niet op aanvraag beschikbaar worden gesteld. Zodra de data in jouw analyse omgeving ingeladen is, is het ten alle tijden direct beschikbaar. Voorkom dat je ‘gegijzeld’ wordt door software leveranciers. Door data zelf op te slaan houd je de beschikking over de data ook wanneer software contracten worden beëindigd.

Strategie

- Data uit verschillende bronnen combineren – In de praktijk is data vaak gefragmenteerd opgeslagen. Een accountant krijgt te maken met veel verschillende applicaties en verschillende bestandsuitwisselingen. Al deze data verzamelen is tijdrovend en kan ook zeer foutgevoelig zijn. Wat als je deze data geautomatiseerd in een eigen analyse platform kan ontvangen?

Efficiency

- Repeterend werk wordt geautomatiseerd zodat je kan focussen op de echte waarde – Wie zit er niet uren in Excel data te prepareren, draaitabellen te verversen, macro's op nieuw te draaien etc. Hoe fijn zou het zijn als je het repeterende werk kan automatiseren, zodat je meer tijd over houdt voor andere belangrijke werkzaamheden.
- Kwaliteit controles verbeteren – Door controles te automatiseren kunnen twee voordelen worden behaald: Er kunnen grotere hoeveelheden data gecontroleerd worden en daarnaast kan de kwaliteit van controles verbeterd worden. Doordat er minder handmatig gecontroleerd wordt gaat de foutmarge omlaag en ook kunnen

nieuwe technieken zoals AI en machine learning controles aanzienlijk verbeteren. Denk bijvoorbeeld aan fraude detectie op basis van slimme algoritmes.

- Met een juiste kostenbeheersingsstrategie zijn de consumptie kosten in een cloud oplossing laag te houden – We horen vaak dat organisaties bang zijn dat kosten in een cloud omgeving heel hard kunnen oplopen. Daar hebben ze niet direct ongelijk in, maar met de juiste maatregelen en inrichting kunnen kosten wel degelijk laag gehouden worden.
- Mogelijkheid om veel meer data te verwerken - De toename van data zorgt er voor dat traditionele oplossingen niet meer werken. Een schaalbare, cloud gebaseerde analyse omgeving maakt het mogelijk om analyses op grote schaal te doen

Gevolg

De moderne accountant pakt zelf de regie, heeft toegang tot data wanneer nodig en heeft de vaardigheden om data analyses uit te voeren. Data-gedreven werken is wat ons betreft de toekomst. Er zijn veel discussies gaande bij bedrijven of ze de stap moeten maken naar (meer) data-gedreven werken. Is dit wel nodig? Daar hebben wij een simpel antwoord op; Ja dat is nodig. De wereld draait om data, en er komt alleen maar meer data bij. We zitten midden in een transitie waarin elk bedrijf nu of in de nabije toekomst data-gedreven zal gaan werken. Medewerkers die daar niet in mee willen, maar ook organisaties die daar niet in mee willen zullen steeds minder relevant worden. Het moment is nu, ook in de accountancy branche, om daar op in te haken.

Yellow arrow

Natuurlijk zijn wij ook een beetje van 'wc-eend'. Wij zien dat er de nodige stappen te zetten zijn om de traditionele accountant te transformeren naar een moderne data-gedreven accountant. Wij zetten graag onze kennis en kunde in om daarbij te helpen. In het volgende hoofdstuk vertellen we meer over onze aanpak.

In 5 stappen naar meer regie

Oké, je ziet de voordelen van een eigen analyse platform. Maar waar begin je? En wat komt er allemaal bij kijken? Dit zijn belangrijke vragen! Het is niet verstandig om te beginnen zonder enige voorbereiding. Je zult niet de eerste zijn die vol goede moed een data project start om vervolgens volledig te verdwalen in de wereld van data.

Een goede voorbereiding en een goede aanpak zijn daarom belangrijk. Hieronder een stappenplan wat jullie de handvatten geeft om een data initiatief in goede banen te leiden:

1. Inventariseer, waar sta je nu?
2. Verken data kansen
3. Kies een use-case om te starten
4. Start, experimenteer en leer
5. Evalueer en start met een volgende use-case

Inventariseer:

Om te beginnen is het goed om vast te stellen waar je nu staat. Wat heb je wel- en wat heb je niet in huis. Hieronder drie belangrijke onderdelen om van te voren vast te stellen:

- Wat voor kennis en kunde is er aanwezig binnen jouw organisatie?

Om (meer) data gedreven te worden als organisatie heb je data bedreven medewerkers nodig. Een project valt of staat met de adoptie van jouw medewerkers. Wie in jouw organisatie zijn de data bedreven medewerkers? Wie zijn er in staat om data te analyseren met oplossingen als PowerBI of een andere BI tool. Daarnaast belangrijk om vast te stellen wie er technisch kennis hebben om een data oplossing te ontwerpen en te beheren? Is deze kennis in huis of heb je een partner die hierbij kan helpen?

- Welke data tools zijn er binnen jullie organisatie beschikbaar?

Werk je nu voornamelijk in Excel of heb je Business Intelligence tools als bijvoorbeeld PowerBI of QlickView waarmee je analyses kan doen? Wordt de analyse uitbesteedt aan een derde partij die jouw data beheerd en analyses toestuuft? Hoe makkelijk heb je nu toegang tot de benodigde data en is dat voldoende?

- Welke data bronnen zijn er?

De digitale transitie is al even gaande. Ook accountants kantoren hebben veel geïnvesteerd in systemen voor klantgegevens, klant documentatie en financiële gegevens. Daarnaast ontvangt een accountant data van klanten, handmatig dan wel geautomatiseerd. Wat wordt er allemaal uitgewisseld en in hoeverre zijn deze uitwisselingen van data gestandaardiseerd? Kunnen we dit automatiseren?

Waar liggen data kansen:

Het verkennen van data kansen is onderdeel van de inventarisatie fase, maar vanwege het belang van dit onderdeel beschouwen we dit als aparte stap in het proces. Het verkennen van kansen is een proces wat je niet vanuit een IT bril moet bekijken. Dit is ook niet iets wat je als afdeling alleen moet doen. Kansen verkennen is een creatief proces wat je vooral samen en afdeling overstijgend moet aanvliegen. Plan 1 of meerdere brainstormsessies en kies zorgvuldig de mensen die daar een zinvolle bijdrage aan kunnen leveren. Maak er ook geen Poolse landdag van door de halve organisatie uit te nodigen. Ongeveer 6 tot 10 medewerkers uit verschillende domeinen is aan te raden. Nodig medewerkers uit met uitgebreide domeinkennis en affiniteit met data analyse. Geef de medewerkers echt de

ruimte om data kansen te onderzoeken en zorg dat jouw medewerkers enthousiast worden over data. Alles valt of staat met draagvlak binnen jouw organisatie.

Wanneer je de juiste mensen hebt samengebracht probeer dan de kandidaat use-cases te identificeren en op waarde te schatten. Op waarde schatten is belangrijk om de juiste keuzes te kunnen maken en prioriteit aan te brengen. Het opstellen van use-cases is een techniek uit de software engineering met als doel het gedrag van een systeem, in dit geval een data product, te beschrijven vanuit het perspectief van de gebruiker. Een use-case laat zien wat een data product moet toevoegen voor zijn gebruikers om doelen te bereiken. Een use-case kan ook helpen om de scope, de functionaliteiten en de requirements van een data product te definiëren. Doe dit in eenvoudige en begrijpelijke taal, zonder technische details. In een later moment wordt de vertaling naar de techniek gemaakt. Wanneer je dit zonder technische details uitwerkt laat je je ook niet beperken door eventuele onmogelijkheden van technologie.

Mocht je het als organisatie lastig vinden om kansen te identificeren of wil je graag geholpen worden in dit proces? Vanuit yellow arrow hebben wij een workshop ontwikkeld om samen met jullie eigen domeinspecialisten deze kansen te verkennen, op waarde te schatten en te prioriteren. [Klik hier om meer informatie te ontvangen over onze workshops](#)

Kies een geschikte use-case:

Kies een use-case waarvan je goed kan beoordelen dat het waarde oplevert en waarvan jouw medewerkers of klanten ook de voordelen van zien. Iets kan financiële waarde opleveren maar hoeft niet direct voordelen te hebben voor jouw medewerkers of klanten. Wanneer je een use-case selecteert welke voor jouw medewerkers of klanten direct waarde toevoegt creëer je draagvlak voor data gedreven werken.

Hoe bepaal je dan deze waarde en waarom is dit zo belangrijk? De succesvolle data gedreven organisaties onderscheid zich in drie zaken:

1. Zet data succesvol in binnen de dagelijks besluitvorming,
2. Kan de waarde creatie van en door data meten
3. Senior management is volledig gecommitteerd om de data reis succesvol te maken

Kortom om succesvol te zijn in jouw data strategie is het belangrijk dat jouw organisatie in staat is de waarde te meten. Dat begint bij het inschatten wat een use-case aan waarde kan creëren. Kijk hierin eerst naar het laaghangend fruit. Hoeveel uren besparen jouw medewerkers door het implementeren van deze use-case? Het aantal uur kan je vertalen naar een kostprijs en je hebt een eerste indicatie. Andere voordelen zijn misschien niet direct in geld uit te drukken. Bijvoorbeeld wanneer je een betere klant tevredenheid verwacht. Hier zul je creatiever mee om moeten gaan. Stel een baseline op en meet, bijvoorbeeld daar klanttevredenheid onderzoek of direct klant contact, of de dienstverlening in de loop van de tijd verbeterd.

Selecteer nu aan de hand van deze waarde-inschatting de juiste use-case.

Start, experimenteer en leer:

Wanneer je kan onderbouwen dat een use-case echte waarde toevoegt ga dan vooral aan de slag. Controleer samen met jouw domeinspecialisten en technische mensen nog wel even of de juiste technische randvoorwaarden aanwezig zijn om te kunnen starten.

Onderdeel van deze fase is het opzetten van een technische architectuur, waarbij een ervaren data engineer of een data architect de vertaling maakt van de use-case naar een technische oplossing. Hierbij kijkt de architect of engineer naar verschillende zaken zoals het kostenplaatje (initieel en recurring), functionaliteit van de technische bouwblokken, verwachte leercurve van de medewerkers die er mee aan de slag moeten, schaalbaarheid en verwachte onderhoudsinspanning.

Wanneer de technische oplossing staat kan een data bedreven medewerker eventueel samen met een data engineer data gaan verkennen, verzamelen en bereiken om de use-case te realiseren. Dit is een leerproces en zal absoluut met vallen en opstaan gaan. Niet elk initiatief is direct een schot in de roos. Leer van jouw datareis, deel je bevindingen met collega's. Begin opnieuw wanneer je vast loopt. Het is echt beter om overnieuw te starten, dan doorbouwen op een slecht fundament. Het is ook niet erg om kennis en kunde in de markt te zoeken. De juiste skills extern aan te haken is in eerste instantie een extra kostenpost, maar deze kosten zul je terug verdienen doordat je op de lange termijn minder leergeld kwijt zult zijn.

Evalueer en start met een volgende use-case:

Wanneer de use-case opgeleverd wordt evalueer met het betrokken team de resultaten. Ook hier geldt: Fouten maken is niet erg zolang je er maar van leert. Neem ook vooral mee wat goed ging naar de realisatie van een volgende use-case. Door een dataplatform use-case voor use-case op te bouwen kan je kort cyclisch werken en snel bijsturen indien dit nodig mocht zijn. Dit is de agile gedachte waar het draait om leveren van waarde, snel bijsturen, leren en verbeteren terwijl je bezig bent.

Use-case: Datagedreven adviseren

We hebben het in onze vorige blog over de voordelen van een eigen analyse omgeving gehad en de voordelen zijn wat ons betreft niet te ontkennen. Om daar meer gevoel bij te krijgen schetsen we een use-case waarmee de toegevoegde waarde van een eigen analyse omgeving tastbaarder wordt.



Inleiding use-case

De gekozen use-case beschrijft een voorbeeld situatie gebaseerd op het fictieve bedrijf Geel & van der Pijl Accountants. Dit voorbeeld is gebaseerd op onze ervaringen met data gerelateerde projecten in de wereld van de accountant. Wij zijn technologie/data specialisten en geen accountants, maar hebben in onze samenwerking met accountants wel verschillende inzichten opgedaan die wij graag met jullie delen.

Een kerntaak van een accountant is het verzamelen van gegevens voor het controleren van financiële cijfers. Deze cijfers worden verzameld om de juistheid, betrouwbaarheid en integriteit van de boekhouding te controleren. Ook heeft een accountant een verantwoordelijkheid bij het detecteren van fraude. Naast deze belangrijke taken heeft een accountant ook een adviserende rol. Dat wil zeggen dat een accountant op basis van de geanalyseerde data een klant kan adviseren over fiscale zaken, processenverbeteringen, financiële problemen of symptoombestrijding van een ongezonde organisatie.

Het is goed om te beseffen dat de wereld van de accountant en het administratie kantoor veranderd. De meeste betalingen gaan nu volledig automatisch. Ook het facturatieproces kan bij veel bedrijven in hoge mate worden geautomatiseerd door boekhoudsoftware. Dit zorgt ervoor dat jaarrekeningen automatisch samengesteld kunnen worden en dat de boekhoudsoftware ook al veel zorgen omtrent juistheid en integriteit kan wegnemen. Hiermee wordt de rol van de accountant anders en komt de nadruk veel meer te liggen op de adviesrol van een accountant. Het is wel goed om hier duidelijk onderscheid te maken tussen de samenstel- en de controlepraktijk. In de controlepraktijk gelden andere regels met betrekking tot het advies geven en is er altijd een spanningsveld tussen de mate van adviseren en het onafhankelijkheidsbeginsel.

*1 : CAMT staat voor Common Architecture for Messages for Transfers en wordt gebruikt om elektronische afschriften uit te wisselen tussen banken en klanten.
<https://www.iso20022.org/iso-20022-message-definitions>

Maar zoals gezegd neemt boekhoudsoftware steeds meer taken van de accountant weg, maar dezelfde accountant zal nog steeds bankbestanden, jaarrekeningen en audit bestanden moeten verwerken vanuit de controlepraktijk. Het verwerken van deze data kan ook voor een groot deel geautomatiseerd worden, helemaal vanwege de ontwikkeling dat data uitwisseling van bankbestanden, jaarrekeningen en audit bestanden gestandaardiseerd en geüniformeerd wordt. Voorbeeld hiervan zijn de cash management (CAMT^{*1}) bestanden die opgevraagd kunnen worden bij een bank. Deze standaard is vastgelegd in de ISO 20022 standaard en alle banken in Nederland conformeren zich aan deze standaard.

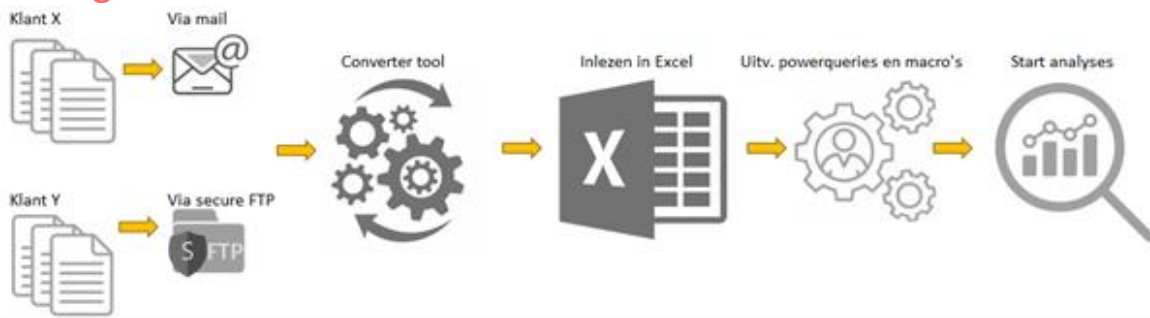
Nog meer automatisering dus. Blijft er dan nog wel wat over voor de accountant? Worden accountants dan niet met de tijd overbodig? Wij denken absoluut van niet, maar de moderne accountant richt zich veel meer op adviseren op basis van data-analyse en om dat te kunnen zul je als moderne accountant de data regie stevig in handen moeten pakken.

Voorbeeld use-case:

Geel & van der Pijl Accountants wil graag zelf de regie over data. Het idee is ontstaan om zelf data in een eigen analyse omgeving te gaan opslaan. Er zijn nu verschillende medewerkers die data opvragen of toegestuurd krijgen van banken of klanten. De aanleveringen zijn veelal volgens marktstandaarden en daarmee goed te automatiseren. Het betreft hier data welke verzameld wordt vanuit de controlepraktijk. Door de data in een eigen analyse omgeving op te slaan worden de volgende voordelen verwacht:

- Per controle de benodigde preparatie tijd met 3 manuren (gemiddeld) inkorten. Hierdoor kan er veel sneller met de data-analyses gestart worden.
- Significant minder fouten doordat het proces geautomatiseerd wordt. Hierdoor worden controle en correctie werkzaamheden met gemiddeld 4 uur per analyse teruggebracht. Controles en correcties zijn binnen deze context gericht op het proces om de aangeleverde data te prepareren en in zijn volledigheid in Excel te krijgen. Het gaat hier nog niet om de inhoudelijke controle van de aanlevering.
- De tool om aangeleverde bestanden naar Excel om te zetten is niet meer nodig en hiermee kunnen licentie kosten worden uitgespaard.
- Klantgerichtere analyses en klantgerichte advisering. Hier zit de echte winst en dit is dan ook het belangrijkste voordeel. De tijd die vrijkomt door deze automatisering wil Geel & van der Pijl Accountants inzetten om voor haar klanten betere analyses te ontwikkelen en om klanten gerichter te kunnen adviseren.
- 1 versie van de waarheid. Door regie te voeren over de data en door business logica centraal vast te leggen gebruikt iedere dataconsument dezelfde definities en ontstaat er 1 versie van de waarheid. Ook geen verschillende Excel kopieën meer.
- Betere beveiliging van vertrouwelijke informatie. Duidelijke rollen en rechten, data maskering van privacygevoelige data en encryptie van data moet de kans op ongeautoriseerde toegang verkleinen. Dit is in Excel een stuk lastiger te waarborgen.

Huidige situatie



Binnen het huidige proces bestaat er een Excel template waar data ingeladen kan worden om analyses te doen. Voordat de bestanden in Excel verwerkt kunnen worden, wordt er eerst een externe tool ingezet om de data te converteren van hiërarchische bestandsstructuren als XML en JSON naar bruikbare platte lijsten welke makkelijk in Excel ingeladen kunnen worden. In het Excel template zitten verschillende powerqueries en macro's om de data te prepareren om vervolgens de data in draaitabellen beschikbaar te stellen waarna gestart kan worden met de inhoudelijke analyses. In de praktijk gaat het verversen niet altijd goed. De powerqueries of macro's gaan nog wel eens wat stuk. Ook het verversen van macro's en formules in Excel gaat niet altijd direct goed. Daarnaast worden bestanden gedeeld onder collega's die elk in hun eigen versie aan de slag gaan. Hierdoor ontstaan verschillende waarheden. Vanuit de bril van de accountant is dit een ongewenste situatie omdat je data op een eenduidige manier wilt verwerken. Meerdere versies van de waarheid kan afbraak doen aan de betrouwbaarheid van de accountant en controles bemoeilijken.

Er wordt ook vaak de vraag gesteld of data van verschillende aanleveringen van een klant gecombineerd kunnen worden zodat er bijvoorbeeld trendanalyses gedaan kunnen worden. Met deze trendanalyses kan er beter ingespeeld worden op de wensen van specifieke klanten. Bijvoorbeeld wanneer een klant terugkerende cashflow problemen ondervindt. Door een trendanalyse te doen op hun data kunnen verbanden ontdekt worden waardoor er een beter beeld ontstaat wanneer en waardoor deze cashflow problemen ontstaan. Hierdoor kan de accountant een onderbouwd advies geven over de te treffen maatregelen en voorspellen wanneer er weer problemen kunnen gaan ontstaan als er geen adequate mitigerende maatregelen worden getroffen.

Sommige klanten leveren data aan via een beveiligde ftp-omgeving, andere klanten leveren bestanden aan via de mail. Er worden vragen gesteld of het wel verstandig is dat sommige klanten data aanleveren via de mail. Weliswaar worden bestanden met wachtwoorden beveiligd, maar deze manier van beveiligen is door een kwaadwillende relatief eenvoudig te omzeilen. Is een geautomatiseerde en versleutelde verbinding niet beter?

Voorbereiding

Alvorens er een use-case uitgewerkt wordt is de eerste stap in ons stappenplan de inventarisatie van de huidige situatie. Welke kennis is in huis, welke tooling hebben we tot onze beschikking en welke bronsystemen hebben we nodig. Uit deze inventarisatie bij Geel & van der Pijl Accountants is gebleken dat zij over een aantal behoorlijk bedreven data analisten beschikken, maar dat technische kennis om een analyse omgeving op te zetten ontbreekt. Naast Excel zijn er geen analyse/BI tools beschikbaar maar is daar wel behoefte aan.

Deze inventarisatie is nodig om een goed plan te kunnen maken en om commitment vanuit het management af te dwingen. Enerzijds heb je funding nodig voor bijvoorbeeld nieuwe BI tooling en externe inhuur en anderzijds om draagvlak te creëren om als organisatie meer data-gedreven te gaan werken.

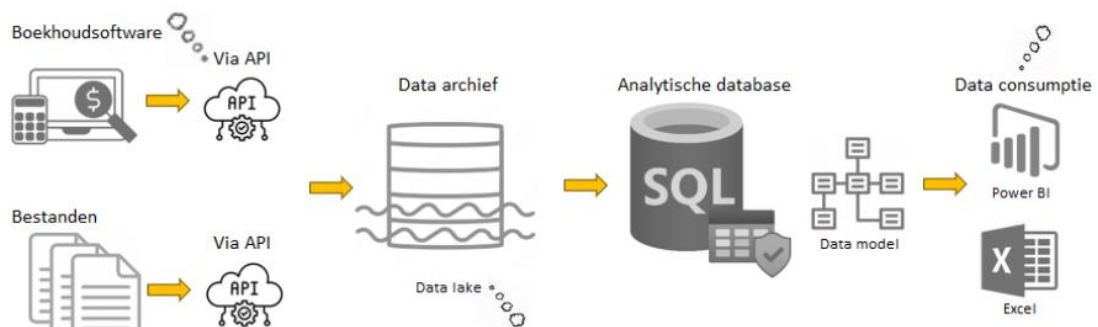
Na een goede presentatie aan het MT, waar de voordelen en verwachte kosten goed onderbouwt konden worden, krijgen de initiatiefnemers de ruimte en de funding om aan de slag te gaan met dit initiatief. Zoals aangegeven in onze vorige blog en onderdeel van ons stappenplan is het belangrijk dat je de verwachte opbrengst kan inschatten en onderbouwen. Dit is ook weer onderdeel van het creëren van draagvlak, maar is zeker niet altijd even makkelijk. Ook een goede inschatting maken van de verwachte kosten, met name wanneer er sprake is van externe inhuur, kan lastig blijken. Wij vanuit Yellow Arrow hebben ervaring in het onderbouwen van use-cases en zetten graag onze kennis hiervoor in.

Technische inrichting

Omdat Geel & van der Pijl Accountants niet de juiste technische kennis in huis heeft wordt ervoor gekozen om een technologie/data partner te zoeken om de technische inrichting te ontwerpen en te realiseren. Samen met deze technologie/data partner wordt er een data-analyse platform in een cloud omgeving ontworpen. In dit voorbeeld gaan we uit van een oplossing binnen Microsoft Azure om de use-case te realiseren. Hoe je een ontwerp van een modern analyse platform maakt binnen een cloud-omgeving naar keuze komt aan bod in het vierde deel van deze blog-reeks. Om deze use-case te realiseren is het volgende ontwerp bedacht. Dit is ontstaan uit een intensieve samenwerking tussen de kennishouders, data analisten en de technologie/data partner:

1) Data wordt geautomatiseerd opgehaald middels API's. Een Application Programming Interface, afgekort tot API, is een verzameling definities op basis waarvan een computerprogramma kan communiceren met een ander programma of onderdeel.

4) In een BI tool als Power BI kan de verrijkte data opgehaald en gevisualiseerd worden. De business logica op het platform is voor iedereen hetzelfde en ligt eenduidig vast. 1 versie van de waarheid.



2) De data wordt opgeslagen in een data archief zoals een data lake.

3) Door een analytische database wordt de data verwerkt, geïntegreerd en verrijkt. Tevens wordt hier het historisch beeld gereproduceerd op basis van het archief. Het verrijkte data model kan doormiddel van een BI tool geconsumeerd worden.

Eindelijk, aan de slag met data!

We hebben een mooi initiatief bedacht en uitgewerkt in een use-case, de juiste mensen zijn aangehaakt, we hebben commitment van het management en we hebben een modern analyse platform ingericht in Microsoft Azure. Nu kunnen we de data daadwerkelijk gaan verzamelen. Wanneer je zelf niet de kennis hebt om de informatie te verzamelen binnen een analyse platform zul je in eerste instantie moeten leunen op de dataspecialisten van jouw partner. Dat is niet erg, maar probeer zelf wel de kennis op te bouwen door enerzijds medewerkers op training te sturen of door dataspecialisten als data engineers aan te trekken.

Het verwerken, integreren en verrijken van data is een onderwerp waar we meerdere blogs aan kunnen wijden, maar voor nu gaan we er gemakshalve van uit dat de data op een juiste manier verzameld wordt zodat de data geconsumeerd kan worden door een BI-tool als Power BI. In het volgende hoofdstuk willen we vooral stil staan bij de voordelen die de realisatie van deze use-case mogelijk maken.

Data gedreven adviseren

Hoe maakt het automatiseren van deze data stromen het mogelijk om beter en data gedreven te gaan adviseren voor Geel & van der Pijl Accountants.

- **Tijdwinst:** Door het automatiseren van de oplossing houden de accountants meer tijd over. Dit kunnen ze inzetten om meer gericht advies te geven en hiermee extra waarde voor hun klanten te genereren.
- **Historie:** Door het opbouwen van historie kan je, naast de reguliere controles en bijbehorende advisering, een totaalbeeld vormen en worden ook andere vormen van advies mogelijk zoals trendanalyses.
 1. We noemden al de cashflow analyse waar op basis van trendanalyse cashflow problemen voorspelt kunnen worden. Om een goede trendanalyse te kunnen maken heb je data van een langere periode nodig dan alleen het lopende boekjaar.

Deze analyse zou je ook voor andere indicatoren kunnen opzetten zoals bijvoorbeeld solvabiliteit, rentabiliteit of winst/verlies.
 2. **Fraude detectie.** Door transacties over langere periodes te monitoren aan de hand van slimme algoritmes kunnen patronen in de data ontdekt worden. Patronen die je niet ziet als je de data zelf analyseert in bijvoorbeeld Excel. Ook als je alleen kijkt naar het lopende boekjaar heb je mogelijk niet voldoende data om daadwerkelijk die patronen te ontdekken om fraude te kunnen opsporen.
 3. **Procesmining.** De interim controle wordt vaak ingezet als voorbereiding op de eindejaarscontrole. Een belangrijk onderdeel van de interim controle is de procesanalyse. Hoe komt de data tot stand en hoe betrouwbaar is de data. Met technieken als procesmining kunnen proces analyses worden geautomatiseerd. Met slimme algoritmes kunnen afwijkingen in grote hoeveelheden data worden gedetecteerd. Hiermee kunnen datakwaliteitsproblemen en hiaten in het proces aangetoond worden.
- **Eén versie van de waarheid:** Voor een accountant in de controle praktijk draait alles om de waarheid en het constateren dat jouw klanten een correcte en juiste administratie voeren. Maar zoals een timmerman die vakwerk aflevert bij klanten, maar thuis geen zin meer heeft om de boel netjes af te timmeren omdat hij de hele dag toch al aan het timmeren is, zo moet je als accountant ook je eigen data huishouding niet verwaarlozen. Een situatie waarbij meerdere personen met kopieën van Excel documenten werken moet je in deze tijd echt niet meer willen. Dit zorgt voor fouten en verschillen. Door deze verschillende kopieën ontstaan meerdere versies van de waarheid. Door business logica eenduidig en centraal vast te leggen in een analyse platform houdt je regie.
- **Door de komst van het analyse platform wordt het veel makkelijker om de beveiliging in te richten:** Je kan autorisaties geautomatiseerd toekennen op basis van functies. Je kan data maskering toepassen op gevoelige data en je kan data encrypten om de kans op ongeoorloofde toegang te voorkomen. Daarnaast kan je inrichten dat toegang tot de data alleen mogelijk is vanaf vertrouwde devices of vertrouwde netwerken.
- **Benchmarking:** Op basis van geanonimiseerde data is het mogelijk om benchmarks uit te voeren. Hoe verhouden de cashflow, winst/verlies of

investeringen van jouw organisatie zich met andere branchegeenoten. Neem jij veel risico, of ben je juist terughoudend ten opzichte van jouw concurrenten. Hoe je deze data presenteert moet je goed over nadenken en helemaal de mate van advies welke je verbind aan deze cijfers. Hier heb je weer te maken met het onafhankelijkheidsbeginsel van de controlepraktijk en dat mag niet ter discussie staan.

- Risicoanalyse: Door de analyse van de huidige situatie op basis van daadwerkelijke problemen en de daarbij ontdekte patronen, kunnen we risico's identificeren die voortkomen uit deze patronen.

Het zelf verzamelen van data, het opbouwen van een data archief en het inrichten van een omgeving waar de data analyse uitgevoerd kan worden geeft je de mogelijkheid om een efficiëntie slag door te voeren. Daarnaast geeft dit extra gereedschap om jouw klanten beter te bedienen. Hoe je dit gereedschap straks gebruikt ligt aan jullie specifieke situatie, visie en aanpassingsvermogen. Daarbij zul je ook altijd goed moeten kijken naar actuele wet- en regelgeving. Ons advies is ga vooral met een soortgelijke use-case aan de slag! Laat je adviseren waar nodig en weet dat het data team van yellow arrow klaar staat om hier bij te helpen.

Conclusie

De wereld van de accountant veranderd en dat biedt nieuwe kansen. Wel is het zo dat je verandering niet uit de weg moet gaan want anders loop je het risico jezelf minder relevant te maken. Pak de data regie stevig in handen. Ga zelf aan de slag met data en verzamel data in een eigen analyse omgeving. Zoals we in deze blog toegelicht hebben biedt dit veel voordelen zoals flexibiliteit en efficiëntie. Daarnaast hou je zelf de regie over jouw data en word je niet 'gegijzeld' door softwareleveranciers.

Wil je aan de slag met data maar heb je hulp nodig bij het verkennen van kansen, het uitwerken van een use-case of het ontwikkelen van een dataproduct dan helpen wij daar graag bij. Neem contact op [Contact | yellow arrow](#)

yellow arrow
Marconiweg 22a
8071RA Nunspeet

hallo@yellowarrow.nl

085 273 8313

yellowarrow.nl