

Инновационные подходы сбора и анализа данных в сфере аудита, комплаенса, контроля и управления рисками: прогностика, машинное обучение и другие

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ  
ДЕКАБРСКИЕ ДЕБАТЫ 2020**

**Митрович Станислав**

Доктор экономики, университет в г. Нови-Сад, Республика Сербия

Докторант Экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

МГУ им. М.В. Ломоносова,  
Москва, 15-17.12.2020



Почему это важно?

Чем полезно и интересно?

Как работает на практике?

# Сложность бизнеса постоянно увеличивается



## СЛОЖНОСТЬ

Это - где большинство организаций находится

Сложность бизнеса увеличивается на **7%** за год в течение последних **50 лет**.

\*За последние 15-20 лет мы наблюдаем очевидные **признаки усложнения бизнеса**, преимущественно в области **управления и анализа информацией**:

**40-80%**

Увеличение времени, затрачиваемого на обработку и предоставление информации

**5-10x**

Количество электронной почты в день

**50-350%**

Увеличение количества управленческих решений, процедур и руководящих комитетов



Пандемия

# Матрица рисков и эволюция портфеля рисков

## Остаточный риск RISK RESIDUAL

- 1 Замедление экономики – в т.ч. пандемия
- 2 Невозможность привлечь и / или удержать талантов
- 3 Информационная безопасность
- 4 Мошенничество
- 5 Геополитическая обстановка
- 6 **АНАЛИЗ ДАННЫХ.**



# Развитие систем бизнес интеллекта\*



\*Источник: HASSO-PLATTNER INSTITUTE

# Искусственный интеллект в бизнес анализе – Business Intelligence, BI

Бизнес-интеллект (BUSINESS INTELLIGENCE), применительно области экономического анализа представляет собой **КОМПЛЕКС**, объединяющий:

- а) **СИСТЕМУ ИНФОРМАЦИЙ**, дающей возможность превращения данных в информацию и знания о бизнесе;
- б) **НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**, главным назначением которых, является исследование и углубленный анализ больших объёмов данных;
- в) **ОРГАНИЗАЦИОННУЮ СТРУКТУРУ ПРЕДПРИЯТИЯ**, в которой будет выполнен переход на новый уровень информационного обеспечения бизнеса и принятия управленческих решений.

# Глобальная архитектура бизнес интеллекта



## Три инновационных направления сбора и анализа данных – практические примеры, построенные на базе бизнес-интеллекта

**Техническое** – распределение ответственности в ERP  
для снижения рисков

**Методологическое** – понимание механизма влияния  
переменных и постоянных затрат в условиях кризиса

**Прогноз** финансовых результатов и выбор плана  
действий



# Распределение ответственности для снижения рисков

Что такое распределение ответственности?



это система внутреннего контроля в организации, которая действует как первая линия защиты организации от несоблюдения требований и мошенничества

Для чего используем

для предотвращения конфликтов, чтобы заблокировать мошенничество, чтобы минимизировать риск



42%

Случаев мошенничества связано с отсутствием внутренних контролей



Два самых уязвимых подразделения – это финансовый отдел и ИТ, помимо руководства организации



**Разделение обязанностей лишает абсолютную власть любого человека в компании, предлагая большее спокойствие и осторожность**



Наш бюджет не позволит нам купить новое ПО для распределения ответственности

Аудиторы сказали - в таком случае нам придется всегда нажимать кнопку «ввод» всем вместе

## МЕТОДОЛОГИЯ

Обеспечить контроль доступа на основе ролей, чтобы сократить «раздувание» разрешений

Решение – внедрение автоматической системы (бизнес-интеллект, который напрямую связан с ERP) распределения ответственности и плана мероприятия для устранения «конфликтов».

# Контроль за переменными и постоянными затратами

Постоянные затраты медленно адаптируются к новым условиям в короткий срок.

Результат ухудшается быстрее, чем доходы от продаж.

	Бюджет	Переменные%	Сценарий	Изменение%
<b>Продажи</b>	<b>500</b>	<b>100%</b>	<b>425</b>	<b>-15%</b>
Затраты	-400	● 50%	-370	-8%
% От продаж	80.0%	● →	87.1%	
В том числе:				
Постоянные затраты	-200	0%	-200	● 0%
Переменные затраты	-200	100%	-170	-15%
<b>ЕБИТДА</b>	<b>100</b>		<b>55</b>	<b>-45%</b>
% От продаж	● 20.0%	● →	12.9%	● → 7.1%



# Выбор оптимального сценария

**A+**  
Продажи выше  
ожиданий

**Б-**  
Падение продаж



# Выводы

1. Сегодня мы находим все больше способов улучшить процесс принятия решения и контроля за счет алгоритмов
2. Новые технологии приведут к принципиальным изменениям в рабочих процессах и культуре организаций
3. Инновационные подходы создают большое преимущество там, где сотрудничают люди и машины добьются большего, чем те и другие порознь.

Спасибо за внимание

МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ  
ДЕКАБРСКИЕ ДЕБАТЫ 2020

**Митрович Станислав**

Доктор экономики, университет в г. Нови-Сад, Республика Сербия

Докторант Экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

МГУ им. М.В. Ломоносова, Москва,  
15-17.12.2020