



The Integrated Experience

Managing data in jouw adviespraktijk

Janine Heemskerk (Sdu) en Steven Schouten (Visma)

18 november 2021 – Kanaal30 Utrecht



Agenda

- 1 Opening
- 2 Theorie met praktijkvoorbeelden
- 3 Sdu – Visma Advice Intelligence
- 4 Demo Advice Intelligence
- 5 Ervaringen uit de praktijk
- 6 Stappen plan en tips
- 7 Vragen



Evolutie van datamanagement

Wetenschappelijke revolutie



Industriële revolutie



Landbouw revolutie



Cognitieve revolutie



Verbond tussen wetenschap, technologie en economie

Van **standaardisatie** naar **automatisering** van standaard acties

Via **robots** naar automatiseren van **intelligentie**

Datamanagement in de accountancy en adviespraktijk

Inzicht in de klant en kennisdeling

CRM, aangifte, DMS, jaarrekening, boekhouding, lonen, pensioen



= exact

Nextens

UNIT4
PSA

visionplanner



DigiOffice



Twinfield



avanzert
aangifte



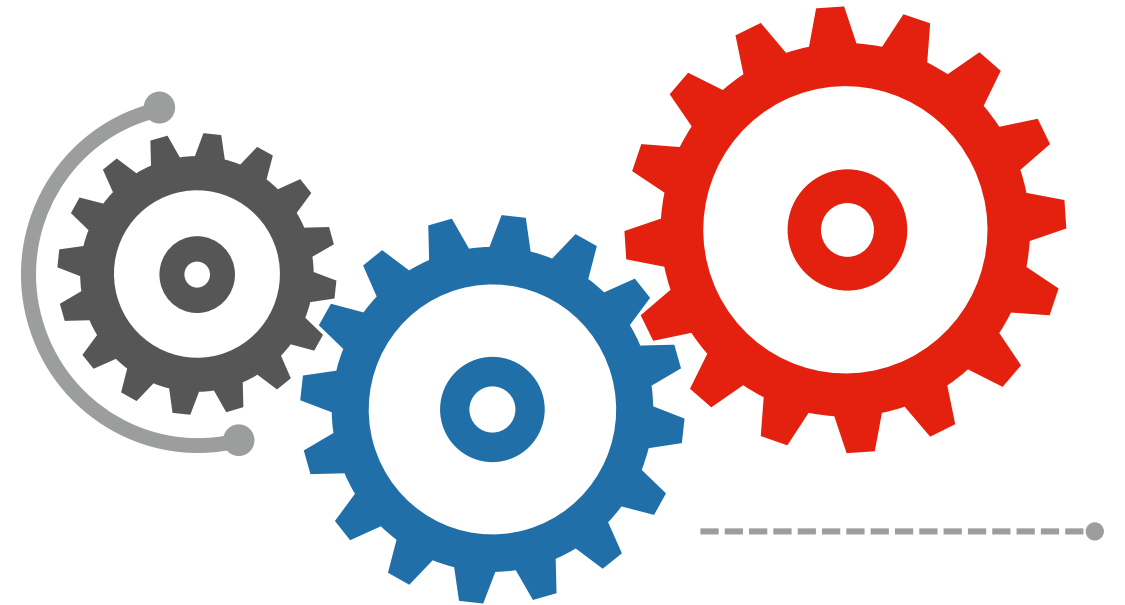
Akkermans & Partners



Wat is een Datawarehouse?

Datawarehouses bieden het overkoepelende en unieke voordeel dat organisaties grote hoeveelheden variant data kunnen analyseren en er aanzienlijke waarde uit kunnen halen, evenals een historische record kunnen behouden.

- Onderwerp georiënteerd
- Gestructureerd
- Geïntegreerd
- Tijdsafhankelijk
- Stabiel





Vraag via www.menti.com met code 3944 4802

Maken jullie gebruik van een datawarehouse in jullie organisatie?



Vraag via www.menti.com met code 3944 4802

Waar spelen datawarehouses een rol? Noem een voorbeeld.

Formule 1

- 300GB aan data per wagen per weekend
- Iedere wagen heeft 150 tot 300 sensors
- Ongeveer 750 miljoen datapunten worden verzonden per race
- Gecombineerd met historische data





Van dit

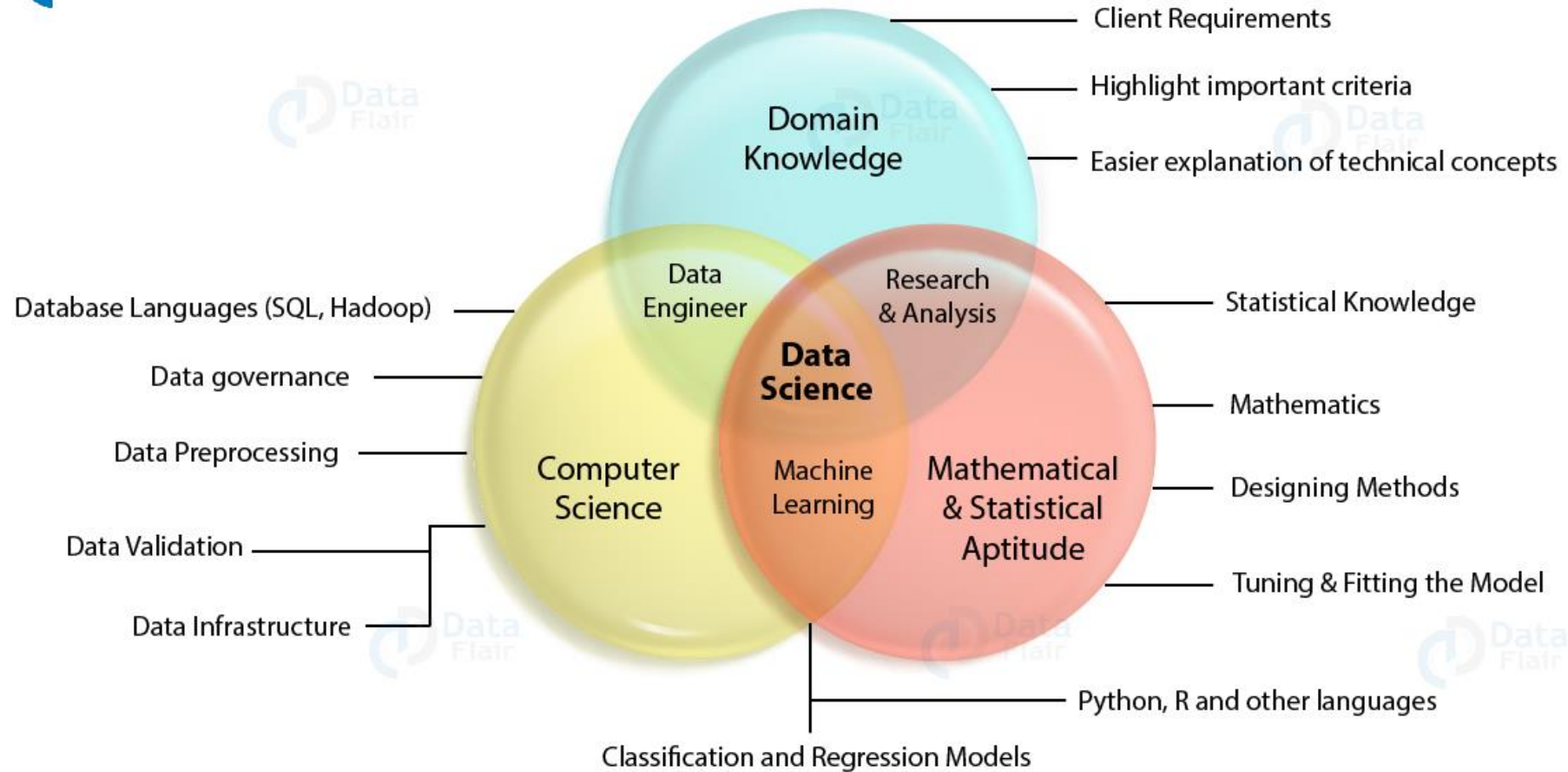


Naar dit

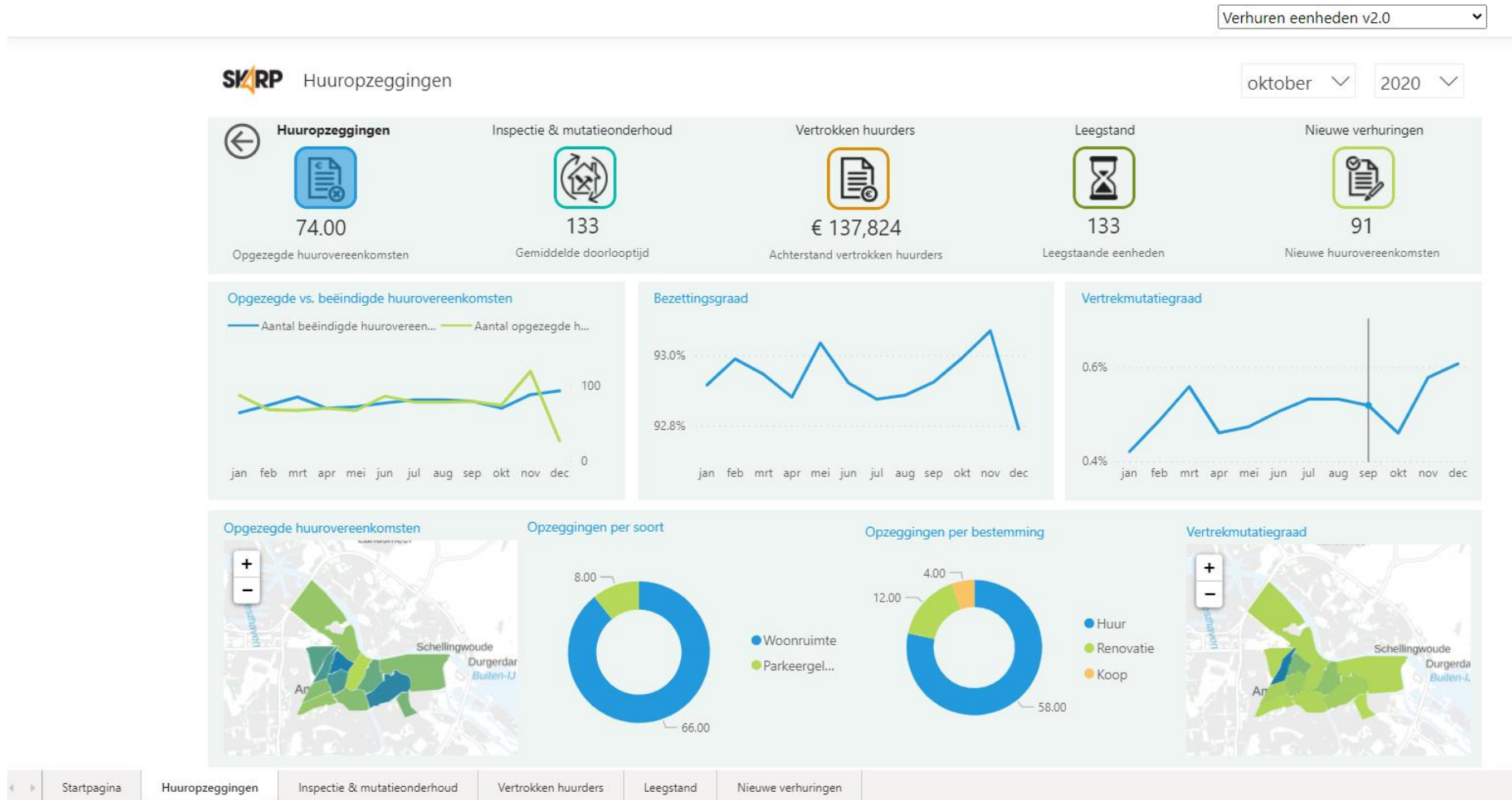
Wat kunnen software robots?



Data science



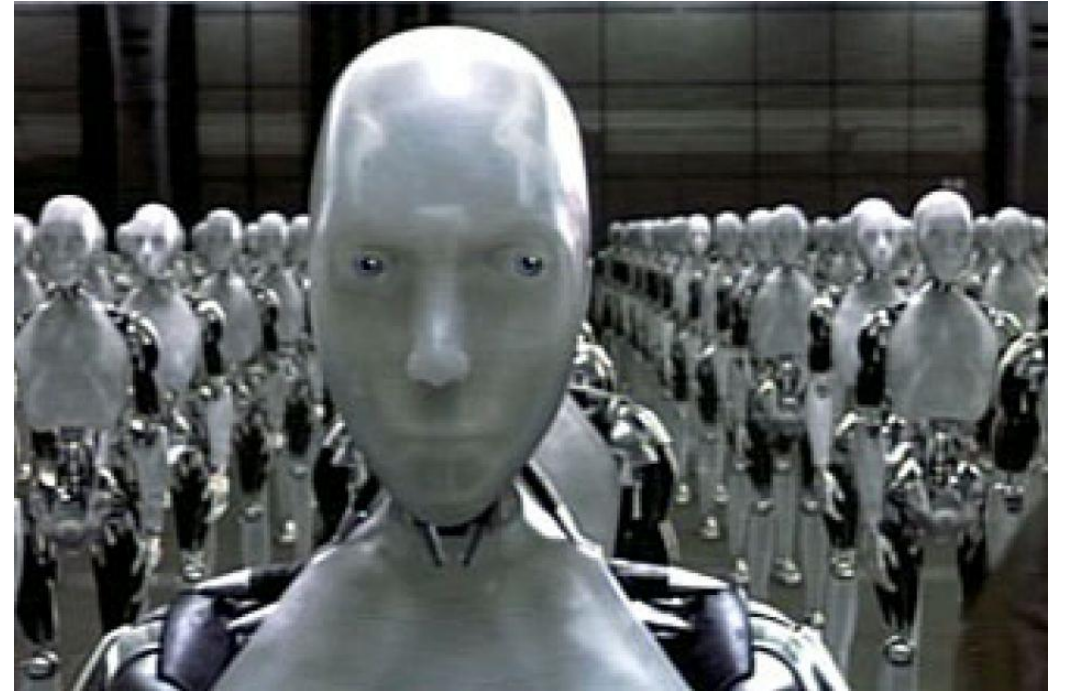
Skarp voor woningcorporaties



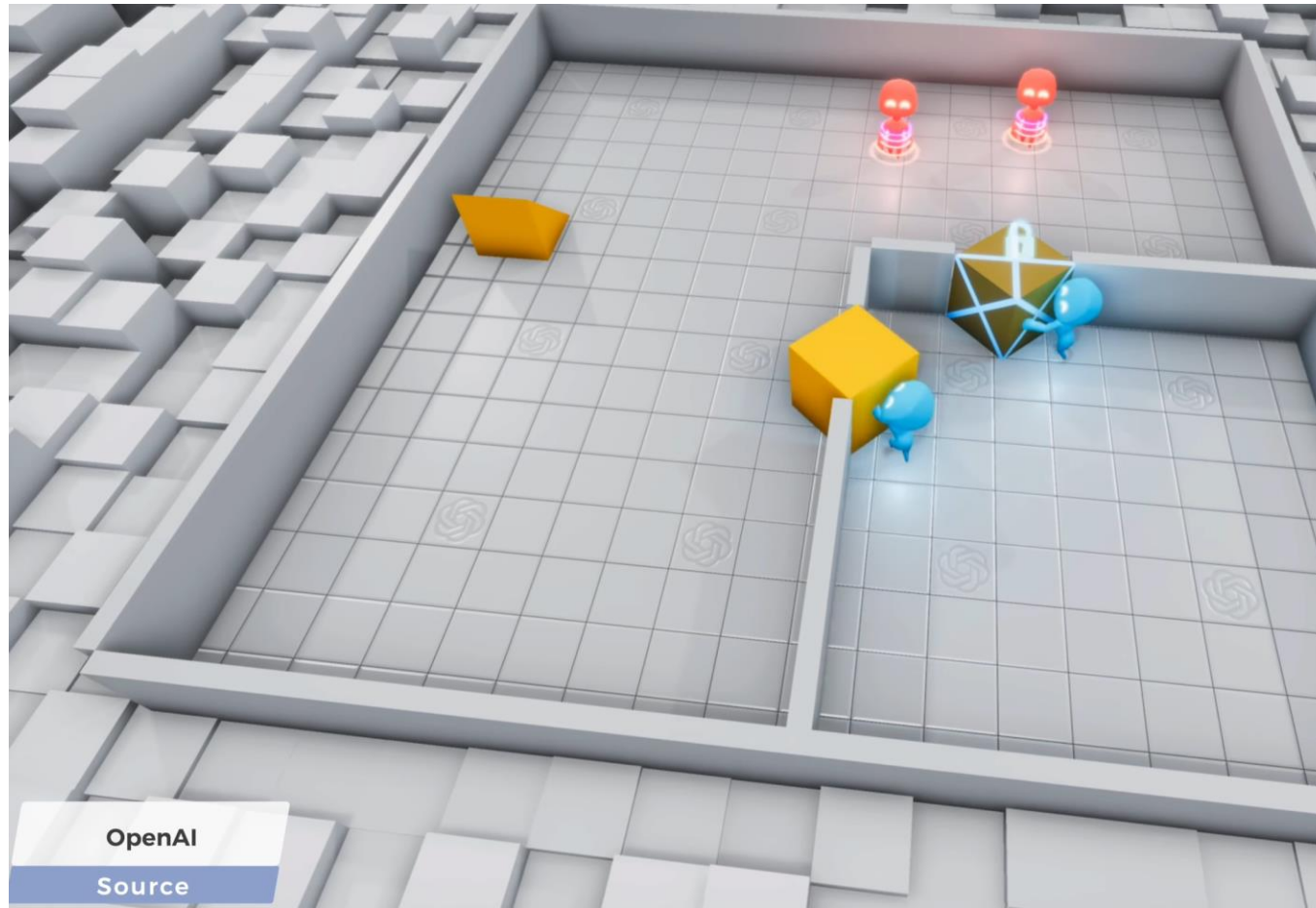
Artificial Intelligence

Artificial intelligence is een autonoom, intelligent computerprogramma dat zelfstandig leert en zich kan aanpassen aan nieuwe kennis en omstandigheden om beslissingen te maken. *Machine learning* is een subcategorie van *Artificial Intelligence*. En heeft betrekking op de manier waarop het systeem leert.

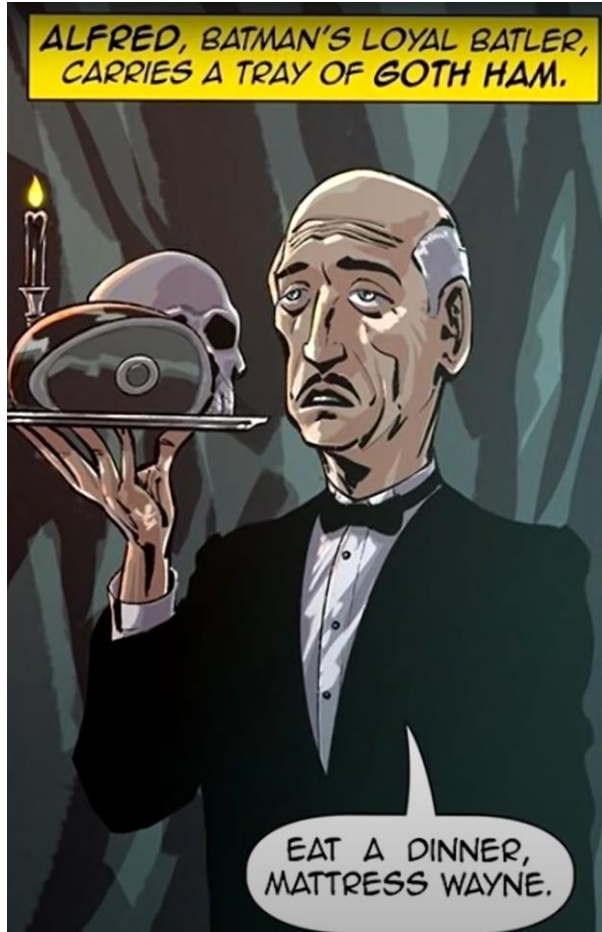
- Bootst menselijk denken na Proces door middel van Visie, taal en patroondetectie
- Kan gestructureerde, semi-gestructureerde en ongestructureerde data verwerken
- Kan gedrag in de loop van de tijd leren of veranderen



Artificial Intelligence





Artificial Intelligence



Human + Machine

- Hoe mens en machine samen werken in de toekomst
- Missing middle:
 - Mensen *trainen* machines hoe ze taken kunnen uitvoeren
 - Machines versterken de *inzichten en intuïtie* van mensen

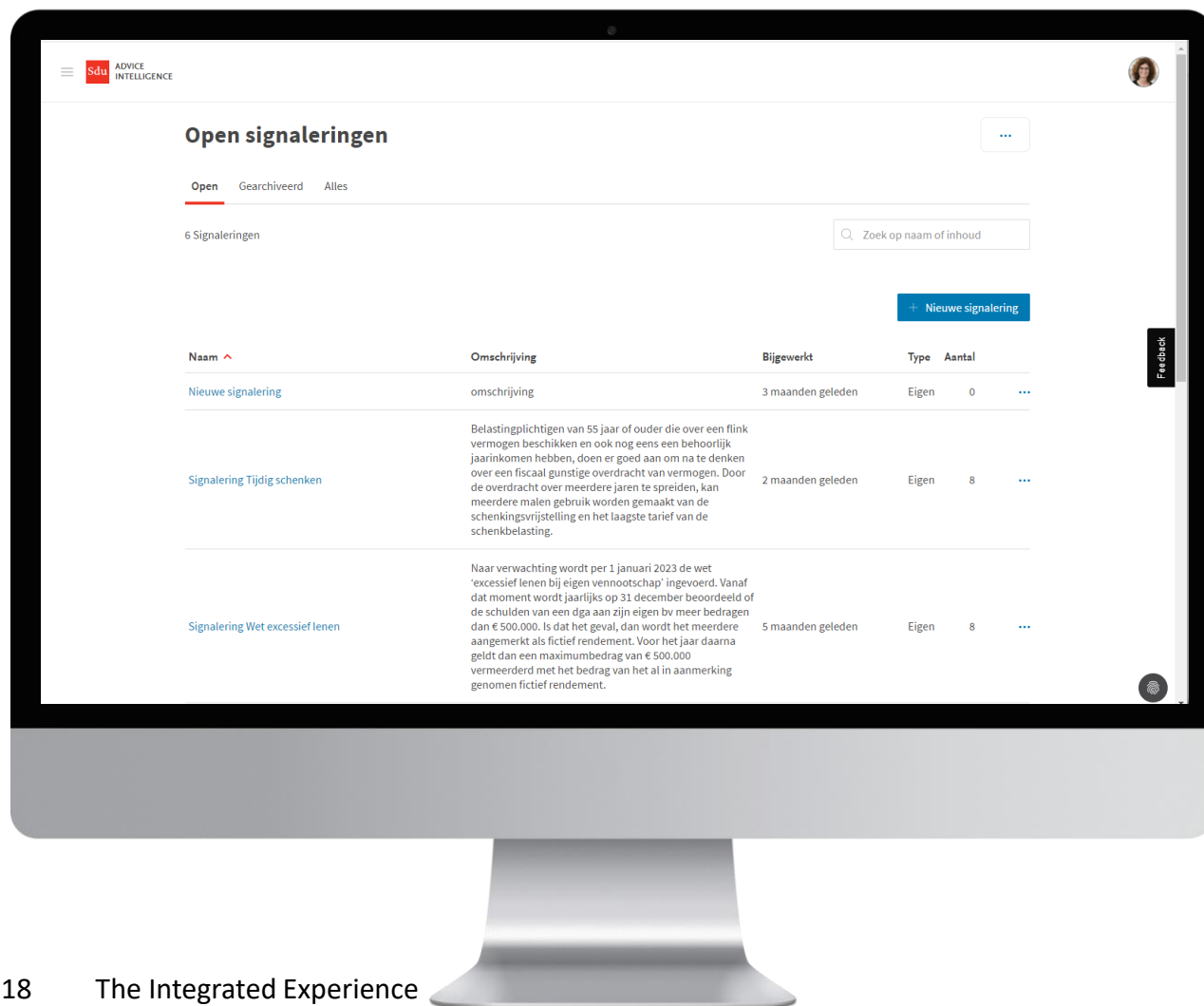
Lead	Empathize	Create	Judge	Train	Explain	Sustain	Amplify	Interact	Embody	Transact	Iterate	Predict	Adapt
 Human-only activity				Humans complement machines			AI gives humans superpowers			 Machine-only activity			
				Human and machine hybrid activities									



Vraag via www.menti.com met code 3944 4802

Wat zou jij door een intelligente robot willen laten uitvoeren in je werk?

Voorbeeld Advice Intelligence: pro-actieve advisering



The screenshot shows a web interface for 'Sdu Advice Intelligence'. The main heading is 'Open signaleringen'. Below it, there are tabs for 'Open', 'Gearchiveerd', and 'Alles'. A search bar is present with the placeholder text 'Zoek op naam of inhoud'. A table lists three signals:

Naam	Omschrijving	Bijgewerkt	Type	Aantal
Nieuwe signalering	omschrijving	3 maanden geleden	Eigen	0
Signalering Tijdig schenken	Belastingplichtigen van 55 jaar of ouder die over een flink vermogen beschikken en ook nog eens een behoorlijk jaarkomen hebben, doen er goed aan om na te denken over een fiscaal gunstige overdracht van vermogen. Door de overdracht over meerdere jaren te spreiden, kan meerdere malen gebruik worden gemaakt van de schenkingsvrijstelling en het laagste tarief van de schenkbelasting.	2 maanden geleden	Eigen	8
Signalering Wet excessief lenen	Naar verwachting wordt per 1 januari 2023 de wet 'excessief lenen bij eigen vennootschap' ingevoerd. Vanaf dat moment wordt jaarlijks op 31 december beoordeeld of de schulden van een dga aan zijn eigen bv meer bedragen dan € 500.000. Is dat het geval, dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief rendement. Voor het jaar daarna geldt dan een maximumbedrag van € 500.000 vermeerderd met het bedrag van het al in aanmerking genomen fictief rendement.	5 maanden geleden	Eigen	8



Structureer data tijdens het werkproces
CRM, fiscaal/financiële data, boekhouddata etc. kennen vaak al een basis structuur. Daar voegen we met Taxvice advies data aan toe



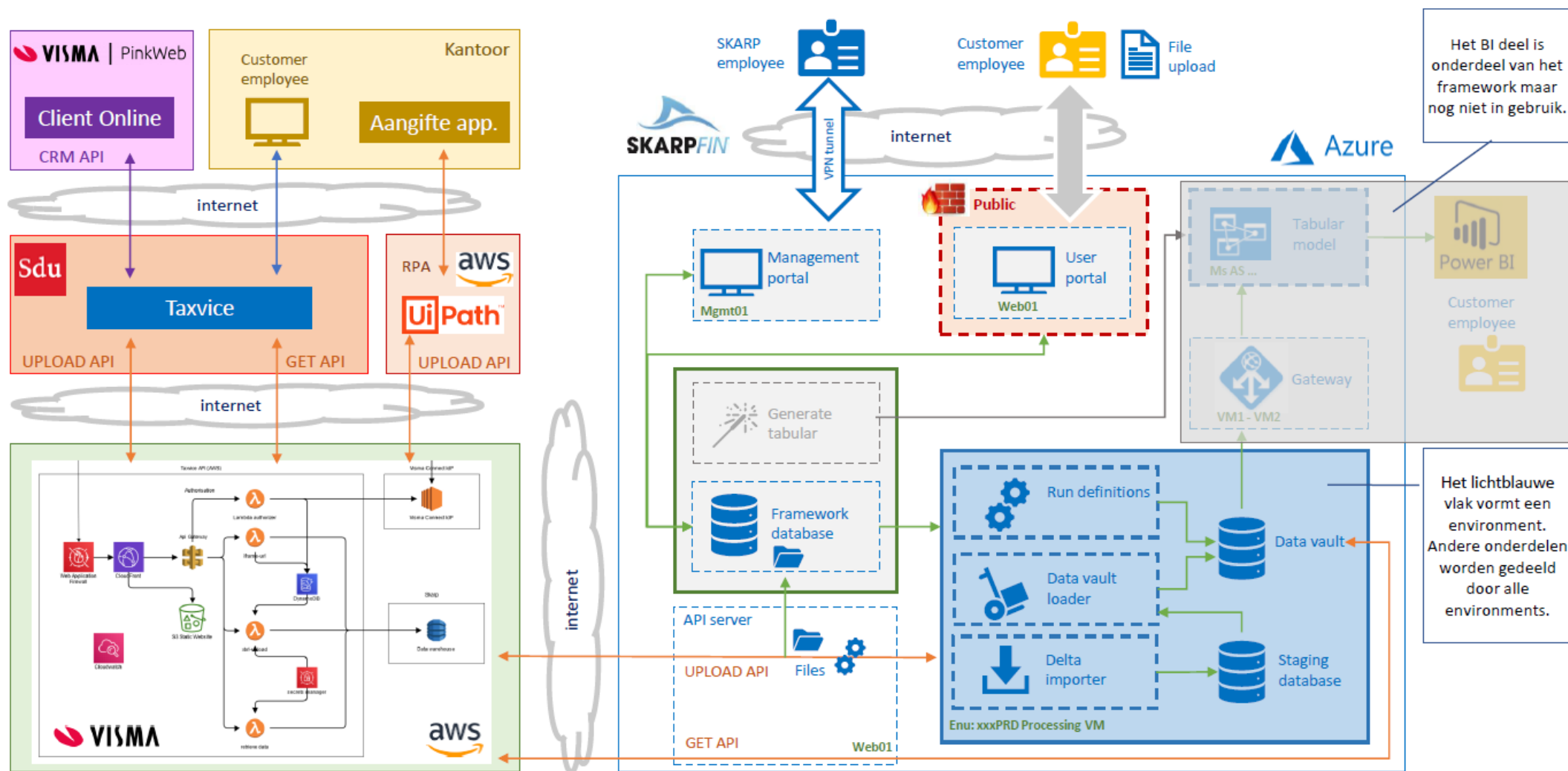
Bepaal waarop je wilt signaleren
Data verzamelen kan tot overkill leiden. Begin met een basisset en breid deze stap voor stap uit per signalering



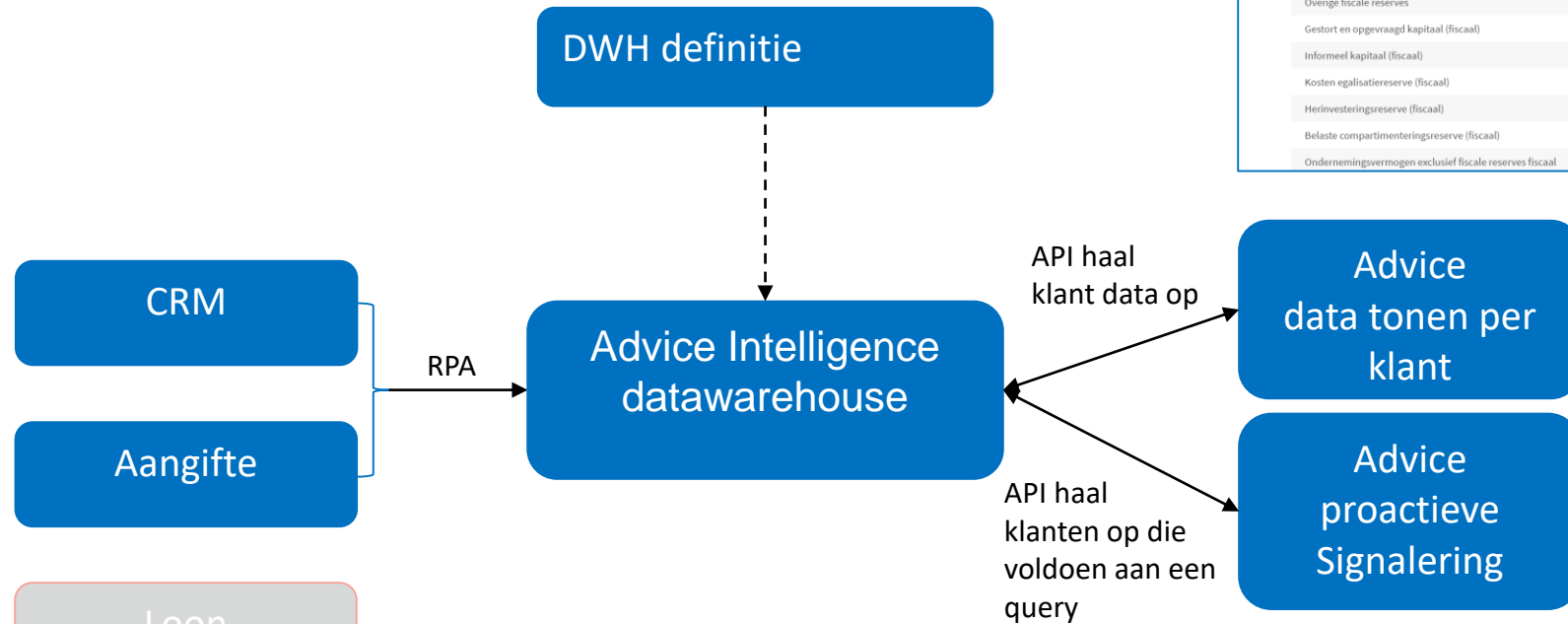
Richt een proces achter de signalering in
Als een signalering gedaan is houdt het proces niet op. Wie handelt af en wat is de status?

Architectuur dwh en signaleringen met bijbehorende beveiliging van data

Continu beveiliging in control, encryptie van data, opslag van alleen die data die nodig
 Communicatie tussen systemen alleen via controleerbare en gelogde API calls



Eenvoudigere weergave architectuur



Alex Buis Klant bewerken

Gegevens Dossiers Bestanden **Fiscale data** Communicatie Machtigingen

Upload XBRL bestanden

Toon gegevens van
2017 Lege waardes verbergen Alles sluiten

Balans fiscaal

Passiva (fiscaal)	
Passiva (fiscaal)	€ 70.950,00
Agio (fiscaal)	€ 1.250,00
Overige fiscale reserves	€ 1.550,00
Gestort en opgevraagd kapitaal (fiscaal)	€ 1.150,00
Informeel kapitaal (fiscaal)	€ 1.200,00
Kosten egalisereserve (fiscaal)	€ 1.350,00
Herinvesteringreserve (fiscaal)	€ 1.400,00
Belaste compartimenteringsreserve (fiscaal)	€ 1.500,00
Ondernemingsvermogen exclusief fiscale reserves fiscaal	€ 8.066,00

Tijdig schenken			
Velden	Logica	Waarde	Verplicht
(datum vandaag - Datum geboorte: Declarant)	groter of gelijk aan	55	ja
(datum vandaag - Datum geboorte: Partner)	groter of gelijk aan	55	nee
(Totaal inkomsten uit vroegere arbeid + Totaal loon tegenwoordige arbeid: Declarant)	groter of gelijk aan	40.000	ja
(Totaal inkomsten uit vroegere arbeid + Totaal loon tegenwoordige arbeid: Partner)	groter of gelijk aan	40.000	nee
(Voordeel uit sparen en beleggen: Declarant) + (Voordeel uit sparen en beleggen: Partner)	groter of gelijk aan	100.000	ja
Excessief lenen			
Velden	Logica	Waarde	Verplicht
Omschrijving aandelen en dergelijke aanmerkelijk belang	is	niet leeg	ja
(Schuld onroerende zaak Nederland belang binnenlandse belastingplichtige + Schuld onroerende zaak + Schuld op overig bezit + Andere schuld nominaal)	groter of gelijk aan	500.000	ja

Alle signaleringen

Signalering Tijdig schenken

Open Gearchiveerd Alles

5 Klanten Selecteer een groep Selecteer een klant Zoek op naam of inhoud

Klantnaam	Klantnummer	Klantmanager	Status omschrijving	Status
Aarhof kaarten	243546	Carola van Vlietere	Het lijkt goed deze klant te benaderen.	afgeloten dossier aangemaakt
Bedrijfsverdracht advies bv	234647	j.heemskerker@sdu.nl	Voor deze klant gaat dit niet op wegens privé omstandigheden.	Wachten op reactie van de klant
Bokma, P.	945424		Geen omschrijving	Wachten op reactie van de klant
BRKlant	256438		Geen omschrijving	Geen status
H.O.P.B.V.	678454		Geen omschrijving	Geen status

Queries zelf maken

Sdu Taxvice Admin

< Terug

Voorbeeld signalering 3

Onderstaande indicatoren vormen de query voor deze signalering

pi03434: Passiva (fiscaal)	Gelijk of groter	>	0	-
kg05119: Totaal andere schulden	Gelijk	>	500000	-
Selecteer een indicator	Gelijk	>		+

Sdu Taxvice Admin

< Terug

Voorbeeld signalering 3

Onderstaande indicatoren vormen de query voor

pi03434: Passiva (fiscaal) Ge

kg05119: Totaal andere schulden Ge

Selecteer een indicator Ge

Indicatoren lijst

Maak een selectie uit de indicatoren hieronder.

- PI05172 0.1T: Adviessignalering Inbreng in de B.V. detail bedragen >
- PI05171 0.2T: Adviessignalering Inbreng in de B.V. >
- PI05134 0.8T: Adviessignalering excessief lenen (box 3 schulden) >
- PI05133 0.5T: Adviessignalering tijdig schenken (box 3 vermogen) >
- PI04664 0.3T: Jaarruimte voor belastingvrije pensioenopbouw >
- PI03434 0.7T: Passiva (fiscaal) >
- pi03434: Passiva (fiscaal) >
- kg03451: Agio (fiscaal) >
- kg03453: Overige fiscale reserves >
- kg03719: Gestort en opgevraagd kapitaal (fiscaal) >
- kg03721: Informeel kapitaal (fiscaal) >
- kg03726: Kosten egalisatiereserve (fiscaal) >
- kg03727: Herinvesteringsreserve (fiscaal) >
- kg03728: Delen opbrengstenreserve (fiscaal) >

Sluiten

Selecteer (pi03434)

Sdu Taxvice Admin

< Terug

Voorbeeld signalering 3

Onderstaande indicatoren vormen de query voor deze signalering

pi03434: Passiva (fiscaal)	Gelijk of groter	>	0	-
kg05119: Totaal andere schulden	Gelijk	>	500000	-
Selecteer een indicator	Gelijk	>		+

Groter

Gelijk of groter

Gelijk

Kleiner

Gelijk of kleiner

Niet gelijk



Demo Advice Intelligence



Vraag aan de praktijk

Waar lopen jullie tegenaan in de praktijk bij toepassen van intelligentie op jullie data?

Stappen en tips voor jou advies praktijk



- 1. Stel doelen vast:** wat wil je met data management bereiken en hoe sluit dat aan bij de visie/missie van jouw kantoor? *Tips:*
 - Draag het doel uit binnen de hele organisatie (van secretariaat via IT naar accountancy, adviseurs, juristen) én de klant
 - Richt een multidisciplinair team op dat het proces gaat uitwerken en gaat uitrollen in de organisatie
 - Verandering begint bij het management
- 2. Nul meting:** waar staan we nu? Digitale transformatie scan: proces, techniek en mens
- 3. Basis op orde:** breng de basis op orde. *Tips:*
 - Verzamelen van data tijdens het werkproces
 - Opleiden en begeleiden van de organisatie. Functieprofielen en vaardigheden bijstellen.
 - Bij grotere organisaties, begin bij early adapters als key users en breid uit
 - Gebruik bureau vaktechniek voor inhoudelijke begeleiding en voorbereiding
 - Werk afdeling overschrijdende en leer van elkaar en benut hetgeen er al is
- 4. Just do it:** begin en ga aan de slag, stap voor stap. *Tips:*
 - Zet continu stappen en stel daarbij altijd de doelen centraal
 - Leer, evalueer en stel bij



Vragen?





Team Jumbo Visma calorie prediction

Team Jumbo-Visma: “Elke gram energie kan het verschil maken tussen winnen en verliezen.”

Alle maaltijden worden vooruit gepland op basis van het stadium van een bepaalde dag. We passen machine learning toe om te voorspellen hoeveel energie er terug moet in het lichaam van een fietser. Dataset bestaat uit gegevens over renner, etappe, rit en weer.

