

יולי 2017

## תובנות מפגש ISACA ישראל - BI & Big Data

סיכום פורום הביקורת של ISACA ישראל, יולי 2017

---

אנו עדים לשינויים משמעותיים מאוד בתחום ה-BI & Big Data בעולם. האסטרטגיה של מחר דוגלת בתהליכים מבוססי נתונים חלף שימוש עזר בנתונים כפי שהגדירה האסטרטגיה של אתמול. ושאלה היא, איפה אנחנו כגופי ביקורת או גופי ניהול סיכונים משתתפים במהפך הזה, ומשנים את האסטרטגיה.

**במסגרת פורום הביקורת של ISACA ישראל, המובל ע"י גלית מור מחטיבת הביקורת הפנימית בבנק לאומי, התקיים שיח לגבי האתגרים והמגמות בתחום זה.**

הנושא הוצג מנקודת ראות של עולם הביקורת בבנקאות ע"י דורלי זכריה. ראש ענף ביקורת מערכות מידע ותחקור נתונים מבנק לאומי:

עולם הנתונים, משתנה במהירות ב-3 מימדים: נפח, קצב, ומגוון.

אלה לא מאפשרים לנו אלא לייצר פתרונות טכנולוגיים להתמודדות עם האתגרים החדשים שעולם הנתונים הביא איתו. ההתמודדות יכולה לבוא לידי ביטוי על ידי שימוש במיקור חוץ או בהכשרות פנימיות לאנליסטים על העולם העסקי או הכשרות טכנולוגיות למבקרים היישומיים.

ההתמודדות הטכנולוגית הביאה את הצורך להחלפת הכלים המסורתיים כמו ניתוח טבלאי, דוחות מובנים ועוד, לשימוש בכלים מתקדמים הנותנים מענה לנפחים גדולים יותר של נתונים כמו שימוש ב-HADOOP, מענה לויזואליזציה נוחה יותר, באמצעות TABLEAU, והצפת חריגים באמצעות מודלים סטטיסטיים – SAS, SPSS, R ועוד.

כל אלה מביאים אותנו לספר סיפור ברור מתוך הנתונים ומאפשר לנו לקבל החלטות בצורה מבוססת.

חשוב לציין כי ערך מוסף משמעותי לארגון מיישום טכנולוגיות חדשות, מתבטא בטכניקות ביקורת חדשניות, מודלים סטטיסטיים ובעתיד גם בינה מלאכותית - **Cognitive in banking**. במילים פשוטות, לתת לנתונים לעשות את העבודה.

ת"ד 29063 תל אביב 61290 ■ P.O.B 29063 Tel Aviv 61290

טלפון: 03-6910093 Tel: 972 3 691 0093

פקס: 03-6957580 Fax: 972 3 695 7580

[WWW.ISACA.ORG.IL](http://WWW.ISACA.ORG.IL)

יולי 2017

סוגיות שמעניינות והתקיים דיון בנושא:

- **מהם היבטי הניהול ביחידת אנליזה בעולם החדש – פרופיל אנליסט, מיקור חוץ, תהליכי עבודה?**  
הוצגה גישה, כי ניתן לבצע שיתוף פעולה עם חברות היי-טק מתחום האנליזה ו-deep learning, במטרה לייצר מודל סטטיסטי וכן להכשיר את המבקר, במידה מסוימת, לאופן למידת והבנת הנתונים. תהליך העבודה האופטימלי הוא שילוב בין מנתח הנתונים לבין המבקר היישומי וזאת במטרה להשיג את היכולות הבאות: שליפה עצמאית של הנתונים, ללא תלות ב־IT, אימות הנתונים לצרכי הביקורת, הצפת שאלות ביקורת מתוך הנתונים ובדיקתן וכמובן הסקת מסקנות ותובנות.
- **מה התוצר של הביקורת מתהליך ניתוח נתונים?**  
תהליך ביקורת המבוססת ניתוח נתונים כולל את השלבים הבאים:
  1. סטטיסטיקה תיאורית המוצגת בצורה ויזואלית.
  2. יישום תרחישים לבדיקת חוקים, רגולציה, תהליכי עבודה, בקרות, מעילות, הונאות ועוד.
  3. בניית מודלים סטטיסטיים לזיהוי והצפת חריגים.כל אחד מהשלבים זוכה להצגה ויזואלית נפרדת באמצעות דשבורד. הדשבורדים מכילים עולם תוכן רחב ולכן הוא משמש את המבקר היישומי לאורך זמן בהיבטים שונים. לאחר שהדשבורד מוצג לגורם העיסקי בו הוא מקבל תמונה ויזואלית על הנתונים הקיימים ביחידתו, ומיד רואה את הערך המוסף שבדבר ומבקש להשתמש לצרכיו, ובאותה נשימה מחייב אותו להתמודד עם הממצאים שעלו מתהליך התחקור.
- **חוזקות והזדמנויות תשתיות לצד אתגרים וחולשות** הוצפו סוגיות כדוגמת, האם להשקיע את הזמן בלמידת בסיסי נתונים, האם להשתמש בשירותי IT חלף שליפות עצמאיות? במטרה להציג שימוש חוזר בעתיד עלינו לעצור ולהשקיע את הזמן בלמידה יסודית של הטבלאות. למידה זו תפיק לנו סטטיסטיקה תיאורית של עולם הנתונים שיכול לשמש אותנו במגוון ביקורות. לצורך כך חשוב להטמיע בארגון תהליך למידה של המבקרים היישומיים לכל אחד משלבי התחקור.
- **הממשק מול המבוקרים ומידת הזמינות שלהם לתהליך תחקור הנתונים.** תהליך תחקור נתונים רחב שתוצרו דשבורד ויזואלי מקבל הערכה ועניין רב בקרב המבוקר הזוכה לראותו במהלך ישיבת הסיכום. המבוקרים הראו שביעות רצון מלאה מתהליך התחקור ומהממצאים שהוצגו להם, שילוב הכוחות הוא חשוב והוא משתקף גם בדו"ח הסופי.

**לסיכום, בדיון אשר נערך בנושא BI & Big Data, הוסכם כי מדובר בתהליך המשלב יכולת טכנית ועסקית, ומאפשר תוצרים איכותיים הניתנים לשימוש חוזר הן לצרכי הביקורת והן לצרכי המבוקר.**

יולי 2017

חברי הפורום ציינו, כי חלק מהארגונים נמצאים עדיין בשלבים של בניית יחידת BI, ולכן עדיין לא מתמודדים עם סוגיות אפקטיביות אינדיקטורים לניטור אנומליות וסיכונים תפעוליים בתהליך. יחד עם זאת הוסכם, שתהליך תחקור נתונים בביקורת הינו מהלך חשוב להתקדמות הביקורת ושמירתה כיחידה עצמאית אל מול היחידות המבוקרות.

**”שינוי הוא החוק של החיים, אלה שמסתכלים רק על העבר וההווה יפספסו בוודאות את העתיד”**

ג'ון פיצג'רלד קנדי

ת"ד 29063 תל אביב 61290 ■ P.O.B 29063 Tel Aviv 61290

טלפון: 03-6910093 Tel: 972 3 691 0093

פקס: 03-6957580 Fax: 972 3 695 7580

[WWW.ISACA.ORG.IL](http://WWW.ISACA.ORG.IL)