

Как быстро принимать сложные решения при работе с контрагентами

Арустамов Алексей

Loginom Company

Работа с контрагентами

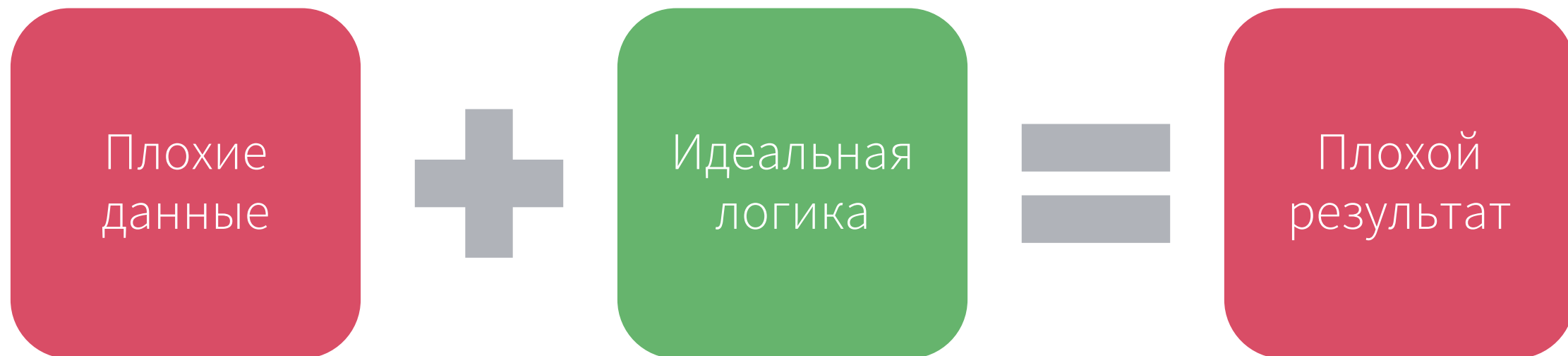
1. **Входной контроль** – оценка компании перед началом работы
 2. **Мониторинг состояния** – анализ динамики изменения показателей «здоровья» контрагента
 3. **Предупреждения** – автоматическое оповещение в случае возникновения опасных событий
 4. **Скоринг клиентов** – оценка надежности и привлекательности контрагентов , вероятность оттока
 5. **Обогащение данных** для тонкой сегментации клиентов
- 



Большие данные, машинное обучение,
искусственный интеллект должны помочь,
но нет... Есть проблемы:

1. Где найти данные для анализа?
2. Где найти ресурсы для разработки?

Мусор на входе – мусор на выходе



Внутренние данные

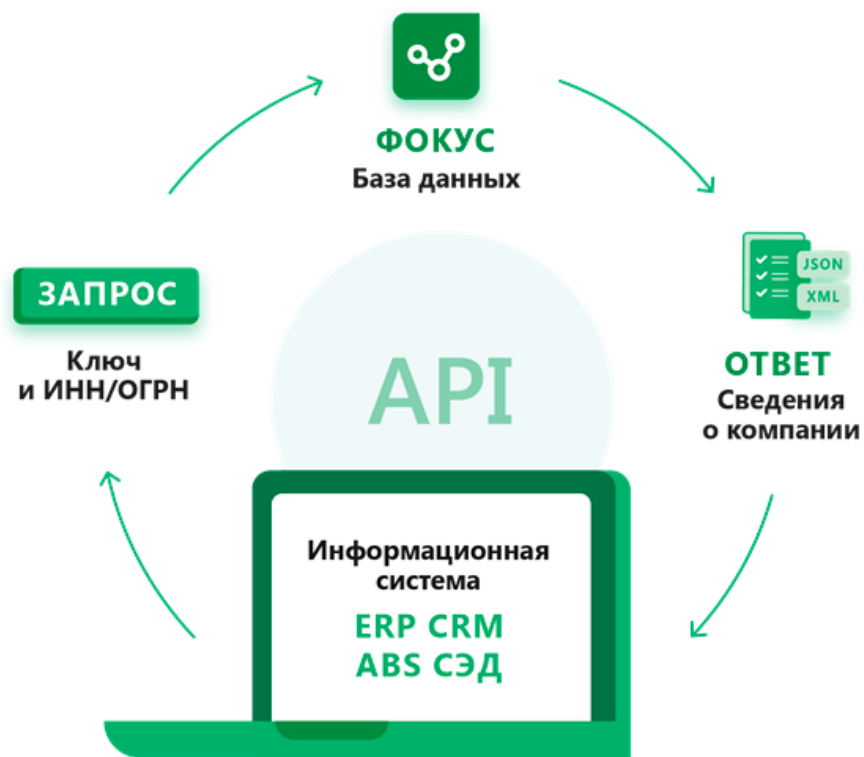
- История покупок
- История платежей
- Условия работы
- Дебиторская задолженность



Внешние данные

- Финансовое состояние
- Арбитражные дела
- Активность в госзакупках
- Упоминание в СМИ

Анализ
клиента
360°



Данные из Контур.Фокуса позволяют учитывать внешние данные при анализе. Необходимо только встроить обращение к API в бизнес-процесс.



Есть данные и сотни идей, как улучшить бизнес, но их трудно решать без программистов.

Департамент IT становится узким местом: программисты перегружены, а задачи отложены на будущее.

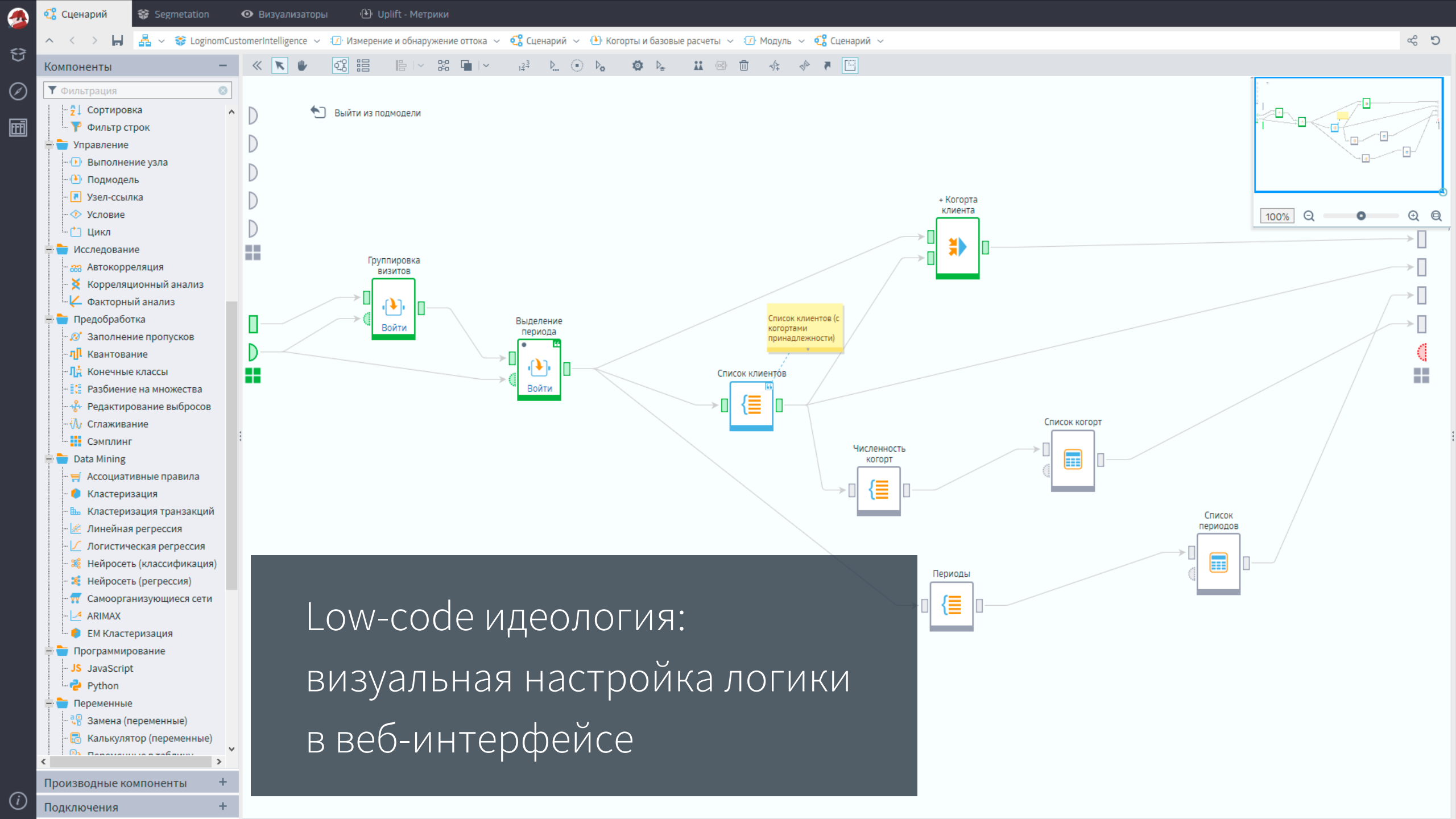
Анализ без понимания предметной области





Loginom

Loginom – платформа,
позволяющая бизнес-
экспертам самостоятельно,
без программирования,
проводить сложную
аналитику



Не просто интеграция, а продвинутая аналитика



Данные Контур.Фокус + аналитика в Logiном



Интеграция Loginom с Контур.Фокус

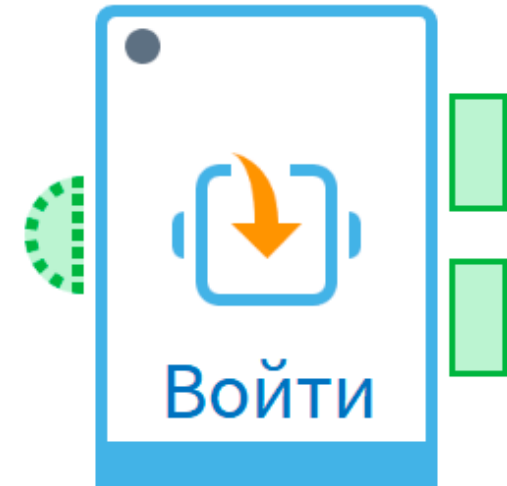


Компонент вместо кода

```
{
  "$schema": "http://json-schema.org/draft-04/schema#",
  "definitions": {
    "date": { "type": "string", "pattern": "^[0-9]{4}-[0-9]{2}-[0-9]{2}$" },
    "toponym": { "type": "object", "properties": {
      "topoShortName": { "description": "Краткое наименование вида топонима", "type": "string" },
      "topoFullName": { "description": "Полное наименование вида топонима", "type": "string" },
      "topoValue": { "description": "Значение топонима", "type": "string" }
    } },
    "parsedAddressRF": { "type": "object", "properties": {
      "zipCode": { "description": "Индекс", "type": "string" },
      "regionCode": { "description": "Код региона", "type": "string" },
      "regionName": { "description": "Регион", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "district": { "description": "Район", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "city": { "description": "Город", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "settlement": { "description": "Населенный пункт", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "street": { "description": "Улица", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "house": { "description": "Дом", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "bulk": { "description": "Корпус", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "flat": { "description": "Офис/квартира/комната", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" }
    } },
    "foreignAddress": { "type": "object", "properties": {
      "countryName": { "description": "Наименование страны", "type": "string" },
      "addressString": { "description": "Строка, содержащая адрес", "type": "string" }
    } },
    "legalAddress": { "type": "object", "properties": {
      "parsedAddressRF": { "description": "Разобранный на составляющие адрес в РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/parsedAddressRF" },
      "date": { "description": "Дата", "$ref": "#/definitions/date" }
    } },
    "branches": { "type": "array", "items": { "type": "object", "properties": {
      "name": { "description": "Наименование филиала или представительства", "type": "string" },
      "parsedAddressRF": { "description": "Разобранный на составляющие адрес в РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/parsedAddressRF" },
      "foreignAddress": { "description": "Адрес вне РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/foreignAddress" },
      "date": { "description": "Дата", "$ref": "#/definitions/date" }
    } }
  }
}
```



Запрос к
Контур-Фокусу





Запрос к Контур-Фокусу • Выходные данные • Быстрый просмотр данных



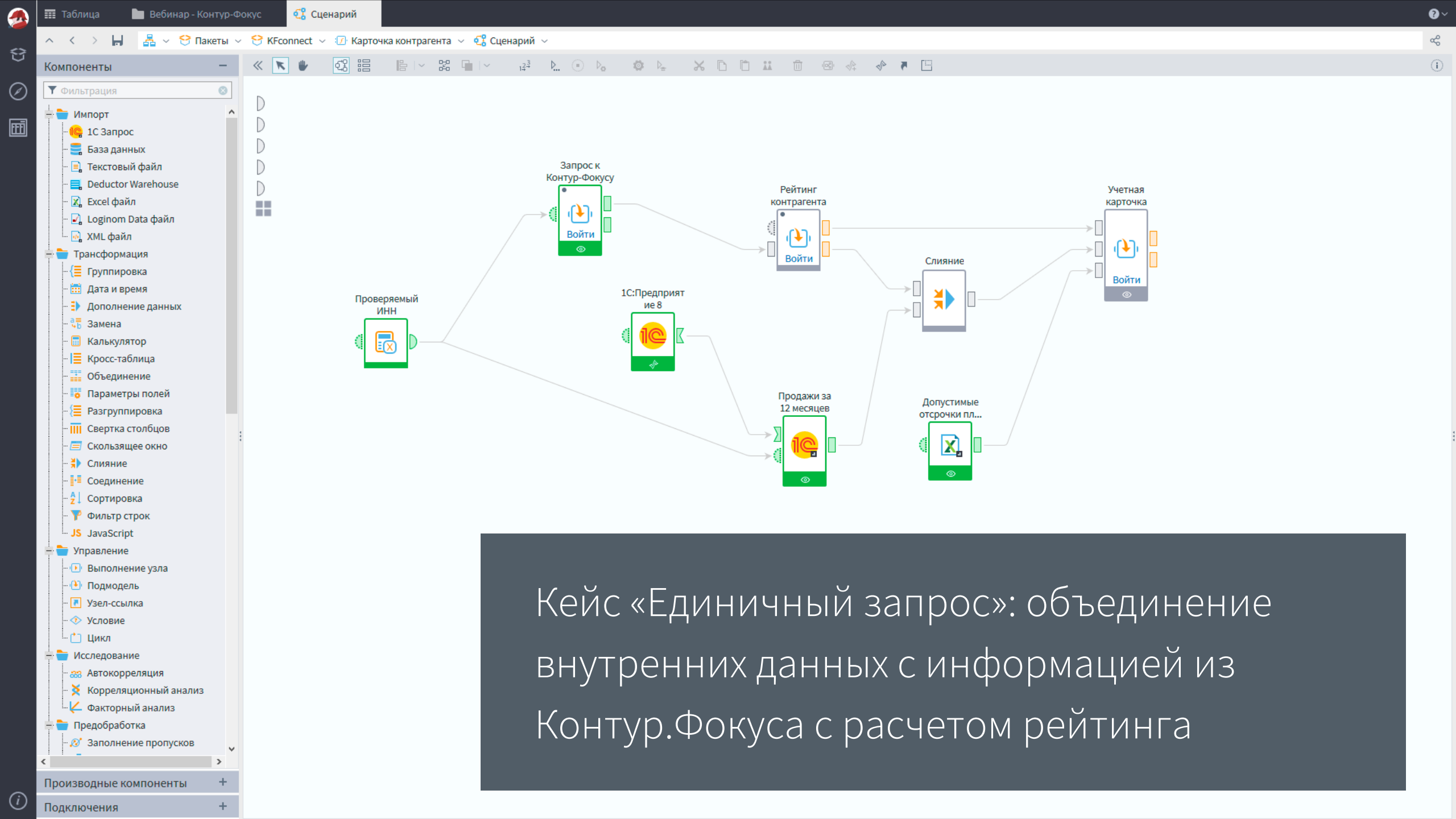
#	ab Контрагент.ИНН	ab path	ab idx	ab key	ab type	value	ab method	ab parent
1 028	7716873898	UL.okpo	7	okpo	string	16475691	company...	root[7].UL
1 029	7716873898	UL.okato	7	okato	string	46416000000	company...	root[7].UL
1 030	7716873898	UL.okfs	7	okfs	string	16	company...	root[7].UL
1 031	7716873898	UL.oktmo	7	oktmo	string	46716000001	company...	root[7].UL
1 032	7716873898	UL.okogu	7	okogu	string	4210014	company...	root[7].UL
1 033	7716873898	UL.okopf	7	okopf	string	12300	company...	root[7].UL
1 034	7716873898	UL.opf	7	opf	string	Общества с ограниченной ответственностью	company...	root[7].UL
1 035	7716873898	UL.legalName.short	7	short	string	ООО "ЭКОЛАЙН-ВЛАДИМИР"	company...	root[7].UL.legalName
1 036	7716873898	UL.legalName.full	7	full	string	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОЛАЙН-ВЛАДИМИР"	company...	root[7].UL.legalName
1 037	7716873898	UL.legalName.readable	7	readable	string	ООО "Эколайн-Владимир"	company...	root[7].UL.legalName
1 038	7716873898	UL.legalName.date	7	date	string	2018-03-01	company...	root[7].UL.legalName
1 039	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.zipCode	7	zipCode	string	141701	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 040	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.kladrC...	7	kladrCode	string	500000290000055	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 041	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	regionCode	string	50	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 042	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoShortN...	string	обл	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 043	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoFullName	string	область	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 044	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoValue	string	Московская	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 045	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoShortN...	string	г	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 046	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoFullName	string	город	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 047	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoValue	string	Долгопрудный	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 048	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street....	7	topoShortN...	string	проезд	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 049	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street....	7	topoFullName	string	проезд	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 050	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street....	7	topoValue	string	Строителей	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 051	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoShortN...	string	дом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 052	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoFullName	string	дом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 053	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoValue	string	3	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 054	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoShortN...	string	стр	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 055	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoFullName	string	строение	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 056	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoValue	string	11	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 057	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoShortN...	string	пом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 058	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoFullName	string	помещение	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 059	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoValue	string	7	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 060	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house...	7	houseRaw	string	ДОМ 3	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 061	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulkRaw	7	bulkRaw	string	СТРОЕНИЕ 11	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 062	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flatRaw	7	flatRaw	string	ПОМЕЩЕНИЕ 7	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 063	7716873898	UL.legalAddress.date	7	date	string	2017-07-13	company...	root[7].UL.legalAddress
11 332	7716873898	UL.legalAddress.firstDate	7	firstDate	string	2017-07-13	company...	root[7].UL.legalAddress

Подаем ИНН, получаем нужные
данные без кодирования



#	ab Контрагент.ИНН	ab path	ab idx	ab key	ab type	value	ab method	ab parent
1 028	7716873898	UL.okpo	7	okpo	string	16475691	company...	root[7].UL
1 029	7716873898	UL.okato	7	okato	string	46416000000	company...	root[7].UL
1 030	7716873898	UL.okfs	7	okfs	string	16	company...	root[7].UL
1 031	7716873898	UL.oktmo	7	oktmo	string	46716000001	company...	root[7].UL
1 032	7716873898	UL.okogu	7	okogu	string	4210014	company...	root[7].UL
1 033	7716873898	UL.okopf	7	okopf	string	12300	company...	root[7].UL
1 034	7716873898	UL.opf	7	opf	string	Общества с ограниченной ответственностью	company...	root[7].UL
1 035	7716873898	UL.legalName.short	7	short	string	ООО "ЭКОЛАЙН-ВЛАДИМИР"	company...	root[7].UL.legalName
1 036	7716873898	UL.legalName.full	7	full	string	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОЛАЙН-ВЛАДИМИР"	company...	root[7].UL.legalName
1 037	7716873898	UL.legalName.readable	7	readable	string	ООО "Эколайн-Владимир"	company...	root[7].UL.legalName
1 038	7716873898	UL.legalName.date	7	date	string	2018-03-01	company...	root[7].UL.legalName
1 039	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.zipCode	7	zipCode	string	141701	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 040	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.kladrC...	7	kladrCode	string	500000290000055	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 041	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	regionCode	string	50	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 042	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoShortN...	string	обл	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 043	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoFullName	string	область	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 044	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.region...	7	topoValue	string	Московская	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.regi...
1 045	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoShortN...	string	г	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 046	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoFullName	string	город	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 047	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.city.to...	7	topoValue	string	Долгопрудный	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.city
1 048	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street...	7	topoShortN...	string	проезд	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 049	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street...	7	topoFullName	string	проезд	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 050	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.street...	7	topoValue	string	Строителей	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.street
1 051	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoShortN...	string	дом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 052	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoFullName	string	дом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 053	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house....	7	topoValue	string	3	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.house
1 054	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoShortN...	string	стр	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 055	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoFullName	string	строение	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 056	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk.t...	7	topoValue	string	11	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulk
1 057	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoShortN...	string	пом	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 058	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoFullName	string	помещение	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 059	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat.to...	7	topoValue	string	7	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF.flat
1 060	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.house...	7	houseRaw	string	ДОМ 3	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 061	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.bulkRaw	7	bulkRaw	string	СТРОЕНИЕ 11	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 062	7716873898	UL.legalAddress.parsedAddressRF.flatRaw	7	flatRaw	string	ПОМЕЩЕНИЕ 7	company...	root[7].UL.legalAddress.parsedAddressRF
1 063	7716873898	UL.legalAddress.date	7	date	string	2017-07-13	company...	root[7].UL.legalAddress
11 332	7716873898	UL.legalAddress.firstDate	7	firstDate	string	2017-07-13	company...	root[7].UL.legalAddress

Готовый компонент интеграции Loginot с Контур.Фокус. Подаем ИНН, получаем нужные данные без единой строки кода



Кейс «Единый запрос»: объединение внутренних данных с информацией из Контур.Фокуса с расчетом рейтинга

Таблица					
Вебинар - Контур-Фокус					
Таблица					
Пакеты					
KFconnect					
Карточка контрагента					
Сценарий					
Учетная карточка					
Визуализаторы					
Таблица					
Формат					
Сортировка					
Фильтр					
Найти					
XLS					
Детализация					
#	9.0 Рейтинг	0.1 Сработал отрицательный маркер максимальной важности	ab Контрагент. ИНН	ab Контрагент	
1	75,35800185	Ложь	7716873898	ООО "ВЕКТОР"	
Метка					Значение
#					1
9.0 Рейтинг					75,35800185
0.1 Сработал отрицательный маркер максимально...					Ложь
ab Контрагент. ИНН					7716873898
ab Контрагент.Наименование					ООО "ВЕКТОР"
9.0 Продажи за последние 12 мес.					86746,12
12 Применяемый % от суммы продаж					20
9.0 Допустимый кредит					17349,224

Таблица					
Вебинар - Контур-Фокус					
Таблица					
Пакеты					
KFconnect					
Карточка контрагента					
Сценарий					
Учетная карточка					
Визуализаторы					
Таблица					
Формат					
Сортировка					
Фильтр					
Найти					
XLS					
Детализация					
#	ab Контрагент. ИНН	ab Имя	ab Метка	9.0 Начислено баллов	12 Важность
1	7716873898	Y0301P	Y0301P. Значительный рост суммы арбитражных дел в качестве ответчика за последни...	-2,608695652	4
2	7716873898	Y0501P	Y0501P. Значительная сумма арбитражных дел в качестве ответчика	-3,260869565	5
3	7716873898	Y2201P	Y2201P. Значительное количество не ликвидированных юридических лиц, зарегистрир...	-0,652173913	1
4	7716873898	Y2401P	Y2401P. Значительное количество юридических лиц, зарегистрированных по тому же а...	-0,652173913	1
5	7716873898	G0101P	G0101P. Наличие арбитражной практики	2,638297872	4
6	7716873898	G0201P	G0201P. Наличие бухгалтерских форм за предыдущий отчетный период	3,29787234	5
7	7716873898	G0601B	G0601B. Уставный капитал более 100 000 руб.	3,29787234	5
8	7716873898	G1001P	G1001P. У более половины связанных компаний найдена бухгалтерская отчетность за п...	3,29787234	5

Кейс «Единичный запрос»: карточка контрагента + сработавшие маркеры



Таблица

Вебинар - Контур-Фокус

Сценарий



Компоненты

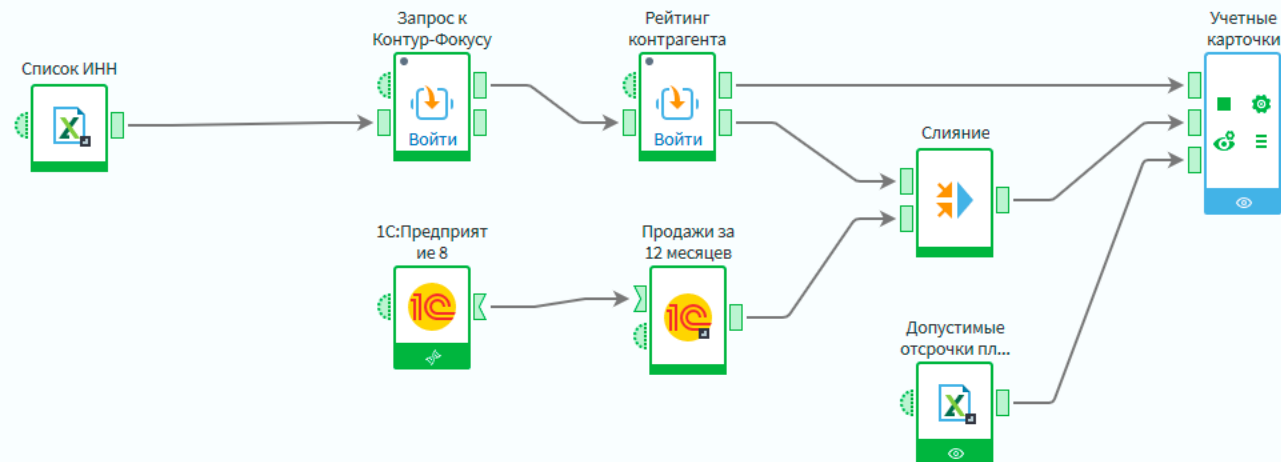
Фильтрация

- Импорт
 - 1С Запрос
 - База данных
 - Текстовый файл
 - Deductor Warehouse
 - Excel файл
 - Loginom Data файл
 - XML файл
- Трансформация
 - Группировка
 - Дата и время
 - Дополнение данных
 - Замена
 - Калькулятор
 - Кросс-таблица
 - Объединение
 - Параметры полей
 - Разгруппировка
 - Свертка столбцов
 - Скользящее окно
 - Слияние
 - Соединение
 - Сортировка
 - Фильтр строк
 - JavaScript
- Управление
 - Выполнение узла
 - Подмодель
 - Узел-ссылка
 - Условие
 - Цикл
- Исследование
 - Автокорреляция
 - Корреляционный анализ
 - Факторный анализ
- Предобработка
 - Заполнение пропусков

Производные компоненты +

Подключения +

Пакеты KFconnect Регулярный мониторинг контрагентов Сценарий



Кейс «Регулярные мониторинг»:
прогон всех клиентов для анализа
динамики показателей



+ Σ Факты

Контрагент.Н...

Метка



AO "АЭИ "ПРАЙМ"

G0101P. Наличие арбитражной практики

Начислено баллов

Важность

2,64

4

G0201P. Наличие бухгалтерских форм за предыдущий отчетный период

3,30

5

G0401P. Наличие товарных знаков, действующих или недействующих, в которых упоминается текущая компания

1,98

3

G0501B. Наличие филиалов и представительств

0,66

1

G0601B. Уставный капитал более 100 000 руб.

3,30

5

G0801B. Организация зарегистрирована более 5 лет тому назад

3,30

5

R1401N. Более 20% связанных компаний ликвидированы в результате банкротства (кол-во ликвидированных/всего с...

-3,17

5

Y2401P. Значительное количество юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу (без учета номера офис...

-0,65

1

Y2501P. Значительное количество юр.лиц, в уставном капитале которых есть доля текущего юрлица (учрежденные ю...

-1,96

3

Y4501B. Уставный капитал меньше или равен 100 000 руб.

-1,96

3

OOO "БТЕ"

G0101P. Наличие арбитражной практики

2,64

4

G0201P. Наличие бухгалтерских форм за предыдущий отчетный период

3,30

5

G0601B. Уставный капитал более 100 000 руб.

3,30

5

G0801B. Организация зарегистрирована более 5 лет тому назад

3,30

5

G1001P. У более половины связанных компаний найдена бухгалтерская отчетность за предыдущий период

3,30

5

R0301P. Банкротство завершено

-1,27

2

R0601P. Наличие сообщений о банкротстве физлица, являющегося руководителем (лицом с правом подписи без дове...

-1,27

2

R0701P. В ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении адреса

-0,63

1

R1201P. Значительное количество не ликвидированных юридических лиц, в которых в качестве действующего руков...

-0,63

1

R1301P. Значительное количество юридических лиц, в которых в качестве бывшего руководителя упомянут действу...

-0,63

1

R1401N. Более 20% связанных компаний ликвидированы в результате банкротства (кол-во ликвидированных/всего с...

-3,17

5

R1701N. По более чем 10% связанных компаний найдены арбитражные дела о банкротстве в качестве ответчика (кол...

-1,90

3

R1801N. По более чем 10% связанных компаний в ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении ад...

-0,63

1

R2001N. По более чем 10% связанных компаний были найдены исполнительные производства, предметом которых я...

-1,27

2

Y201P. Значительное количество юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу (без учета номера офис...

-0,65

1

Y2301P. Значительное количество юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу (с учетом номера офиса...

-1,96

3

Y2401P. Значительное количество юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу (без учета номера офис...

-0,65

1

Y4501B. Уставный капитал меньше или равен 100 000 руб.

-1,96

3

OOO "ВЕСТОВОЙ"

8,93

49

OOO "ВиЛэнд"

4,18

42

OOO "СТАНДАРТПРОЕКТ"

11,23

21

Кейс «Регулярные мониторинг»:
результаты прогона клиентов

Эффект применения:

1. **Снижение трудозатрат** – весь цикл работы с данными в одной среде без кодирования
 2. **Вовлеченность сотрудников** – самостоятельная реализация сложной логики анализа без привлечения IT
 3. **Обогащение данных** – повышение информативности за счет использования данных из множества источников
- 

СТОИМОСТЬ

Платформа Loginom:

- Personal Edition – 59 000 руб. (настольная)
- Team Edition – 795 000 руб. (сервер)
- Standard Edition – 2 295 000 руб. (сервер)
- Enterprise Edition – звоните (сервер)

Интеграция с Контур.Фокус:

- Контур.Фокус – 200 000 руб.

loginom.ru

