

Új kihívások

Az Advisesoft rendszer kihívásai nagymértékben kötődnek a lízingszakma hazai kihívásaihoz, funkcionális elvárásaihoz, de e mellett a közelmúltban egyre fontosabb kérdés a növekedés és a technológiai összhang biztosítása.

Az elmúlt 6 év során megváltozott megrendelő oldali igények, s maga a rendszer növekedése is azt vetítette előre, hogy a rendszerünk évi 30 % körüli funkcionális bővülése nem tartható. Egyrészt az új igények korlátossága, másrészt a rendszer mérete már most is vetekszik számos nemzetközileg is nagy számú vállalatirányítási rendszer méretével, szolgáltatásaival. A 263-as verziótól, a devizás számlázás integrált kezelésének megoldása mellett elkezdtük az évek alatt „felduzzadt” rendszer reorganizálását, melynek révén a „Back oldali funkcionalitás” is korszerűbb technológiai keretek között került újraírásra. A frissítés új távlatokat nyújt a rendszer kapacitásának bővítésére, a múlt köztötségeiből adódó korlátok leküzdésére is, mind az elérhető funkcionalitások körének bővülése, s mind a Performancia - felhasználószám ellentmondásos területén is. Eredményeinket e területen csak erősíthetik a múltban helyesen meghozott technológiai döntések, úgy mint az Oracle adatbázis-kezelő kiválasztása, mely a megnövekedett igények mellett is folyamatos megújulásával segíti a zökkenőmentes üzemeltetést (1998-ban egyik fél sem gondolta volna, hogy ekkora növekedést fog megélni a lízing szektor, s ekkora adatmennyiséget kell kezelni). Hasonlóan sikeresnek ítéljük a fejlesztőeszköz kiválasztását is. A Powerbuilder, mint fejlesztő eszköz az alaprendszer továbbfejlesztésének érdekében megvizsgált alternatívák között is hatékonynak és gazdaságosnak bizonyult. Terveink nagy részét már sikeresen végrehajtottuk, s a jövőbeni reorganizációs területek mellett már azonos prioritással indítjuk a közelmúlt módosításaira épülő új lehetőségek kiaknázására irányuló pilot projektjeinket, melyek megvalósításában nagymértékben támaszkodunk a hírlevélben bővebben ismertetett, elnyert EU támogatásokra és az innováció együttműködési megállapodás lehetőségeinek és erőforrásainak kiaknázására.

EU-támogatások — Humán erőforrás-fejlesztési Operatív Program sikerek

A HEFOP keretein belül olyan Európai Unió vissza nem térítendő képzési, fejlesztési támogatásra pályáztunk, mellyel munkatársaink tudását és szakmai hozzáértését növeljük.



Végre igazán élvezhetjük az Európai Unió előnyeit, hisz most munkatársaink továbbképzését jelentős támogatással valósíthatjuk meg. E támogatások segítségével határozottan emelhető mind munkatársaink általános szakmai, mind ügyfeleink számára nyújtott szolgáltatásaink színvonala. Cégünk egyénileg és konzorciumokban is sikeresen pályázott, az elnyert támogatás összegét tekintve pedig a lejobban támogatott top 15 cégek között van. Terveink szerint az oktatással növeljük szervezői, fejlesztői és támogatói területeink hatékonyságát, folytatjuk rendszerünk korszerűsítését. A tanfolyamokon keresztül kollégáinkat pozitívan motiváljuk, illetve biztosíthatjuk szakmai továbbfejlődésüket.

Az Advisesoft Kft. augusztus 1-jétől új irodába költözött.

2004. 08. 01-jétől az Advisesoft Kft. Budapesten, Váci út 99. szám alá költözött, ahol a korábbiakhoz képest jobb körülmények között tudjuk kiszolgálni ügyfeleink igényeit.

Az irodánkban a munkahelyek mellett, az ügyfél oldali tesztelési feladatokat hatékonyabbá tétele érdekében Teszt Labort alakítottunk ki.



Előzetes egyeztetést követően ügyfeleink számára térítésmentesen lehetőséget biztosítunk, hogy az általa megrendelt és általunk elkészült fejlesztési igények megfelelő működését - β teszt keretében - a verziókiadás előtt letesztelje. A β teszt során felmerülő hibákat és módosítási igényeket az észlelést követően át tudjuk vezetni a forráskódon. Tapasztalataink szerint ezzel a módszerrel saját és ügyfeleink verzió átadás - átvételi munkájának hatékonyságát jelentősen tudjuk növelni.

Kialakítottunk egy külső, távoli hozzáférést belső tesztadatbázisainkhoz, melyen keresztül, megfelelő autentikációt követően, ügyfeleink a saját kliens gépeik segítségével bejelentkezhetnek szervereinkre és az elkészült, átadásra váró funkcionalitásokat letesztelhetik.

IKR sikerek

Belső igénykezelő rendszerünk testre szabott verziója újabb megrendelőnél került bevezetésre.

Az Advisesoft IKR rendszere több egyedi kiválasztási folyamat és tender során a SUMMIT Rt., MKB-Euroleasing belső fejlesztő csapata után az EUROMACC Kft. -nél is bevezetésre került.



Mindhárom cég a saját fejlesztésű rendszerek igénykezelési, verziókezelési folyamatait szándékozik finomítani, mérhetővé tenni, hogy még inkább megfeleljen a piaci kihívásoknak.

A rendszer folyamatban lévő bővítése a szolgáltató oldali hatékonyságnövelés mellett a megrendelő verzió-átvételi, igénykezelési, ellenőrzési és adminisztrációs folyamatainak leegyszerűsítésére törekszik.

A megnövekedett igények érdekében dedikált csapatot állítottunk a termék továbbfejlesztésére.



Advisesoft az Oracle Alkalmazáskatalógusban

Az Advisesoft rendszer része az Oracle PartnerNetwork's SolutionsCatalog – Oracle partner Megoldások Katalógusának, melynek révén rendszerünk ismertetője a EMEA régió több millió Oracle felhasználójához kerül el CD formájában, s a régió Oracle regionális rendezvényein, a partneri konferenciákon interaktív adatbázisból is elérhető.

AXON is az Advisesoftot választotta

Az AXON Bérlet Kft. is az Advisesoft rendszert választotta, így 13. ügyfelünként (cégcsoport) a tervezett 2005. év eleji rendszerátállást követően, számukra is az Advisesoft rendszer nyújt támogatást a mindennapi működésben.

Az AXON csoport 2003. évi tőkekihelyezése alapján a Lízingszövetség 2003-as adatai alapján a 23. helyet foglalta el a magyar lízingpiacon. Az AXON-nal az Advisesoft rendszert használó lízingcég-csoportok száma elérte a tizenháromat. Bízunk abban, hogy a 3 és fél hónapos implementációs és adatmigrációs projekt eredményeképp új ügyfelünk is megelégedéssel fogja használni rendszerünket és veszi igénybe szolgáltatásainkat.

A rendszer moduláris felépítése, az elérhető funkciók körének paraméterezéssel történő kiegészíthetősége, új ügyfelünk számára is lehetőséget biztosít az esetleges később integrálandó, kiegészítő funkciók, modulok bevezetésére.

Advisesoft tervek 2004 vége / 2005 eleje

- Advisesoft IKR rendszerünk emelt szintű funkcionalitással történő ellátása a meglévő WEB-es felület továbbfejlesztése révén. (Ügyféloldali hatékonyság növelés támogatása a verziókezelési folyamatban.)
- Szolgáltatási, fejlesztési folyamataink ISO:9001 szerinti minősítése.
- Advisesoft DATAMART; a megnövekedett információigény kielégítésére szakaszonként elkészítjük az Advisesoft rendszerhez kapcsolódó adattárház alapjait, melyet ügyfeleink a rendelkezésre álló adatbányászati eszközeik segítségével érhetnek el.
- BME és az Advisesoft együttműködési megállapodását készíti elő, melynek révén a technológiai, innovációs tevékenységünket és a képzett szakembergárda folyamatos rendelkezésre állását szeretnénk biztosítani.
- 2005 elejétől az elérhető Karbantartási szolgáltatási csomagok száma újabb elemmel bővül. A „Prémium custom” fantázianevű csomagon keresztül az eddig Prémium csomagba tartozó ügyfeleknek lehetőségük lesz az éves rendelkezésre bocsátások között egyedi szál fenntartására, előre ütemezett erőforrás mennyiséget felhasználva.

ADV v. 266 — Elérhető és megújult funkcionalitások

266-os verzió 2004. augusztus 1-je óta áll ügyfeleink rendelkezésére.

A verzióban kiemelt szerepet kapott a megújult tárgyi eszköz és készlet modul, melyek révén a teljes régi backes rendszer 100%-ban kiváltásra került.

A verzió elkészítésekor különös hangsúlyt fektettünk továbbá az egyes funkciók sebességének optimalizációjára. A statisztikai adatok alapján a szoftver a kiemelt területeken 5 -25 %-kal hatékonyabban kezeli le a kapott utasításokat.

A verzióban ezen kívül körülbelül 1000 fejlesztést igénylő IKR igényt dolgoztunk fel.

A verziókiadást megelőzően cégünk több mint 500 munkórát fordított a már elkészült rendszer integrált tesztelésére. A belső tesztelesekről készített jegyzőkönyveket a verzióhoz melléltük az ügyféloldali átvételi folyamatok támogatása érdekében.

Licencelhető funkcionalitások:

- Devizás számlázás
- Csoportos ügyletaktiválás, Csoportos ügyletzárás
- Csoportos beszédési megbízások kezelése
- Jutalék bizonylatok kezelésének megnövelt automatizálása
- Tőkeelemek automatikus számlázása
- Automatizált továbbszámolás

Oracle 10g adatbázis-kezelő

Az Advisesoft rendszer sikeres Oracle 10g belső teszten van túl. Az új implementációknál és a verziófrissítéseknél az ügyfelek lehetőségeit figyelembe véve már az Oracle 10g adatbázis-kezelőt részesítjük előnyben.

Az új verzió főbb előnyei:

Az Oracle adatbázis-kezelője új verziójának tervezésénél a két fő szempont a felügyelet költségeinek csökkentése volt és nagyobb teljesítmény biztosítása az összes fontos terheléstípushoz. A felügyelhetőség és teljesítmény minden területen jelentősen javult.

Számos új funkció szolgálja a nagyfokú rendelkezésre állást, köztük a visszamenőleges állapot elérésének („flashback”) új lehetőségei, amelyekkel csökkenthetők az emberi tévedés okozta állásidők. Tovább fejlődött emellett a frissítések terítésének támogatása, így az adatbázis-kezelőt és az alkalmazásokat érintő frissítések végrehajtása kevesebb állásidővel jár.

Az Oracle 10g első verziójában megjelenő biztonsági továbbfejlesztések középpontjában a különböző rendszereket átfogó, integrált környezetek nagyszámú felhasználójának könnyebb adminisztrálása áll, valamint a fontos biztonsági technológiák támogatása. Az operatív üzleti adatelemzést szolgáló business intelligence megoldásokat segíti az SQL adatelemző lehetőségeinek, az OLAP-funkcióknak és az adatbányászati képességeknek a továbbfejlesztése. Szintén javult a nagyobb adatbázisok támogatása, és hatékonyabbá vált feltöltésük és frissítésük.

Az új verzióban, az adatbázisban tárolt nem relációs adatok kezelése is javult, új formátumok támogatják a multimédiás adatokat, megjelentek a szövegekategorizálási funkciók, és fejlődtek a keresési és visszaolvasási műveletek. Az XML támogatása is bővült, így még nagy adatmennyiségek esetében is jól lehet kezelni az adatbázisban, natív formátumban tárolt XML-adatokat.

A szoftver 1999-es piaci megjelenését közel három éves fejlesztői, folyamatfelmérési munka előzte meg.

A rendszer moduláris felépítésű; az alaprendszer funkcionalitásainak körülbelül 60%-a paraméterezhető. Integráltan kezeli a pénzügyi szektor vonatkozó részeihez kapcsolódó összes területet testre szabható work-flow-n keresztül a front- és a middle office-től a főkönyv vezetéséig, a különböző típusú szerződésmódosítások kezelésétől a dolgozói hitelen keresztül a döntéstámogató kockázatkezelési rendszerig.

A rendszer hitel, zártvégű-, nyíltvégű pénzügyi lízing, bérlet, operatív lízing, részletvétel, faktoring típusú ügyletek futószalagszerű kezelését támogatja, de lehetővé teszi egyedi (VIP) ügyletek egyszerű kezelését is.

Az Advisesoft alaprendszer összetevői:

- Lízing adminisztráció (Partnernyilvántartás; Ajánlati-mátrix készítési lehetőség; Ügylettípusok, ügyletsémák; Szerződésgondozás; Tárgnyilvántartás; Kalkuláció, kalkulációs sémák; Biztosíték nyilvántartás; Biztosítás nyilvántartás; Elbírálás; Nyomatatási-, és dokumentumsablonok; Különféle szerződésmódosítási típusok; Automatikus irányadó kamatlábváltozás érvényesítés; Refinanszírozás adminisztráció; Tetszőleges devizanemben történő automatikus számlázás, számlakezelés; BAR interfész (automatikus feladás)
- Főkönyv (Automatikus könyvelés; Áfákezelés; ÁFA arányosítás; Elhatárolás / feloldások; Átértékelés; Tárgyi eszköz/készlet kezelés; Bank - kipontozás kezelés; Kamatfelfüggesztés; Támogatott időszak zárás; Mérleg, eredmény-kimutatás készítése)
- Alap reporting (Portfólioelemzési riportok (NPV); rugalmas riportfa)

Az alaprendszer funkcionalitásán felül számos opcionális rendszerösszetevő használatát teszi lehetővé a rendszer.

A teljesség igénye nélkül néhány opcionális rendszerösszetevő:

- Felhasználó által testreszabható Scoring/Rating modul,
- Kereskedő finanszírozás kezelése,
- Limitkezelés,
- Különféle jutalékezelési megvalósítások,
- Csoportos ügyletaktiválás, -zárás,
- Automatizmusokkal támogatott törzskönyvkezelés,
- IAS, US-GAAP könyvelés és reporting,
- Kintlévőség-kezelés modul,
- Csoportos beszédés támogatása,
- Nyomdai Interfészek.

Az Advisesoft rendszer a pénzügyi termékektől elvárható általános biztonsági előírásoknak megfelel, saját titkosítási, autorizációs és jogosultsági rendszerrel, hierarchiával rendelkezik, a felhasználók aktivitását tárolja, eseményeket naplózza, valamint igény szerint megfelel az adat-rögzítés ellenőrzését biztosító négy-szem elvnek.

A megoldáshoz számos speciális alrendszer készült, amelyeket egyedi igények alapján fejlesztett - illetve fejleszt jelenleg is - az Advisesoft Kft. Az alaprendszert opcionális moduljai:

- Az **Advisesoft DataStore** rendszer a fő rendszerhez kapcsolódó olyan elektronikus dokumentumkezelő szoftver, mely az elektronikus fax, e-mail és scan vezérlésen túl megoldást ad a fizikai dokumentumok finanszírozási szerződésekhöz integrált kezelésével.
- Az **Advisesoft Miracle (Controlling és Tervező, Modellező) Modul** segítségével a pénzügyi vezetés vezetői információk igényeket tudják kielégíteni előre definiált és szabadon paraméterezhető controlling elemzési és tervezési funkciók segítségével.
- Az **Advisesoft Flotta Modul** a gépkocsi finanszírozáshoz kapcsolódó flottakezelési funkciók (flotta menedzsment, biztosításkezelés, káresemény kezelés, országúti segélyszolgálat, csereautó, gumi-csere menedzsment) kezelésére szolgál.
- Az **Advisesoft Dealer Modul** a kereskedőkhöz kihelyezett programon keresztül azonnali, on-line ajánlatadási lehetőséget biztosít. Az ajánlat adatai és a szerződéskötéshez szükséges adatok automatikusan a finan-

Miért is az Advisesoft rendszer Magyarország legelterjedtebb eszköz alapú finanszírozást támogató informatikai rendszere?

A válasz nem is olyan egyértelmű, hiszen számos bérlet-, lízing-, vagy hiteladminisztrációs rendszer hozzáférhető a magyar informatikai piacon. Még olyan megoldásból is több található, amely integráltan fedi le funkcionalitásával egy általános lízingcég folyamatait, és valamennyi ügylettípust egy rendszerben tudja kezelni.

Abból azonban már kevesebb akad, amely a finanszírozási folyamatok támogatása mellett a flotta menedzsment támasztotta igényeket is képes lefedni, akár flotta finanszírozásról, akár full service szolgáltatásról van szó, vagy akár a kettő kombinációjáról.

Az is biztosan nagyban hozzájárult piacvezető pozíciók elérésében, hogy az Advisesoft rendszer funkcionalitása meghaladja bármely versenytársunk rendszere által nyújtott funkcióhalmazt, és mindezt úgy teszi, hogy egy-egy tevékenység támogatásához nem csak egy megközelítés szerint ad lehetőséget - legyen szó akár front oldalhoz, akár middle -vagy akár back office oldalhoz tartozó funkcióról -, hanem gyakran kettő-három, de nem egy esetben több különböző beállítási lehetőség is elérhető.

Véleményünk szerint a kiterjedt funkcionalitás önmagában azonban még mindig nem lett volna elég a sikerhez. Annak folyamatos bővülése, fejlődése legalább annyira fontos - főleg egy ilyen dinamikusan fejlődő piacon, mint a lízing szektor - és legalább annyira hozzájárult a mi fejlődésünkhöz is, mint ügyfeleinkéhez.

Mindezt csak egy kiváló felkészültségű szakembergárdával, egy dinamikusan fejlődő szervezettel lehetett elérni.

El kell azonban mondani, hogy a komplex informatikai rendszerek általában önmagukban nem állnak meg a saját lábukon, így van ez az Advisesoft rendszer esetében is. A rendszer működését, hosszú távú fejlődését lehetővé tevő Advisesoft Kft. által nyújtott szolgáltatások legalább annyira fontosak, ha nem jobban, mint maga a rendszer. A rendszer-implementációt követően ügyfeleink a karbantartási szerződés keretében széleskörű szolgáltatáscsomaghoz juthatnak hozzá. Ez nemcsak a jogszabálykövetést, a Help-Desk szolgáltatást, a garanciális javításokat, az új verziókhoz történő hozzáféréseket szabályozza, hanem adott ügyfelünk igényeihez legjobban illeszkedő szolgáltatáscsomag által meghatározott támogatási konzultációk mértékét, az oktatás mennyiségét, stb. is.

A fejlesztési igények, a javítások, az információkérések, az önálló belső fejlesztések nyilvántartására, menedzselésére egy önálló fejlesztésű igénykezelő rendszer (IKR), webes felülettel áll ügyfeleink rendelkezésére, ami lehetővé teszi a feladatok állapotának, megvalósítási módjának folyamatos nyomon követését, támogatva így az üzembe helyezendő funkciók ütemezését és a verziómenedzsmentet.

Az Advisesoft piacvezető szerepe a lízinginformatika piacán természetesen nem jelenti azt, hogy nincs lehetőség további fejlődésre mind a rendszer, mind az elérhető szolgáltatások tekintetében. Cégünk alapvető célja továbbra is az, hogy beazonosítsa a fejlődési irányokat, és minél jobban megfeleljen a mindenkori kihívásoknak.

szírozó adatbázisába kerülnek, lehetővé téve ezáltal a piaci igényeknek megfelelően az elbírálás és szerződéskötés gyors lebonyolítását.

- Az **Advisesoft MultiLanguage Control Manager** lehetőséget nyújt arra, hogy a rendszer több nyelven tudjon kommunikálni a felhasználóval. Segítségével egy adott munkaállomáson futás közben változtatható a rendszer (menük, ablakok) nyelve (jelenleg angol nyelven elérhető).

Bízunk abban, hogy termékünk felkeltette érdeklődését és talán a jövőben az Önök cégét is ügyfeleink között üdvözölhetjük, mindkettőnk közös megegyezésére!



Referenciák

AdviseSoft Integrált Lízing-, Hitel- és Faktoring-adminisztrációs rendszer

- AXON Lízing (implementáció folyamatban)
- BNP Paribas Lease Group
- CIB Lízing csoport
- CitiLeasing csoport
- DaimlerChrysler Services csoport
- FRANFINANCE Magyarország
- HVB Leasing csoport
- IKB Leasing csoport
- K&H Lízing csoport
- Porsche Lízing és Szolgáltató Kft.
- Raiffeisen Lízing csoport
- Renault Credit
- Siemens Leasing Group

AdviseSoft IKR - Igénykezelő Rendszer

- EuroMACC Kft.
- MKB-Euroleasing Rt.
- Summit Rt.

AdviseSoft számokban

AdviseSoft Ügyfelek: 13 lízingcsoport 70 cége
 AdviseSoft Flotta ügyfelek száma: 2
 AdviseSoft Miracle ügyfelek száma: 2
 AdviseSoft Biztosítási Alkusz ügyfelek száma: 1
 AdviseSoft IKR ügyfelek száma: 3
 Végfelhasználók száma: megközelítőleg 1200 fő
 Ügyletek száma: közel 250.000 db
 Tőkekihelyezés összesen: ~ 1.200 milliárd Forint
 Havi több százezer számla, értesítés kibocsátása.
 AdviseSoft Kft. létszáma: 40 fő
 Ebből support, üzemeltetés: 15 fő

Árbevétel: 400 millió Forint



Integrált Lízing-, Hitel- és Faktoring-adminisztrációs Rendszer felépítése

