

## 项目主要内容

### （一）项目的必要性

中国加入 WTO 后，金融行业不断开放，外资公司不断涌入中国保险市场，国内保险市场的竞争愈发激烈起来。这种竞争是全方位的，既包括资本的竞争、市场的竞争，也包含人才的竞争、技术的竞争。如果国内保险公司仍然采用粗放经营、粗略的数据分析手段、粗略的市场判断方法，将无法与资本雄厚、管理先进、数据集中、技术领先的外资保险公司进行竞争。如何充分发挥信息技术在市场竞争中的支撑作用，一直是国内保险公司十分关注的重要课题。

我国保险行业目前使用的信息化业务处理系统已大大提高了管理水平，并且积累了大量的经营数据，这些数据是保险公司的宝贵财富，从中可以提炼出许多能帮助领导进行正确决策的信息。但这些异构数据缺乏统一的规则，大量数据得不到有效处理，如果把这些细节化的数据加工成对领导决策有用的信息，将大大提高企业的管理水平和业务能力。同时，各商业保险公司之间的激烈竞争促使公司的工作重心转移到为客户提供更好的服务上来，只有通过数据仓库系统进行详细的客户信息分析才能为客户提供好的产品或服务，只有提供好的产品或服务才能赢得更多客户，从而提高市场占有率，为企业实现利润目标打下坚实的基础。

因此，改造传统的业务系统和技术系统，建立一个强大的、高起点的寿险数据仓库系统(Life Insurance Data Warehouse System)，实现加强经营分析、风险管理和绩效考核能力，方便了解客户需要，设计适当的产品和制定有效的服务策略的目标，已经成为历史的必然。

本公司在多年为通信和金融行业提供相关的数据挖掘和精确化营销咨询服务的基础上，为保险行业构建基于数据仓库的数据挖掘决策系统，以支撑其进行业务数据的整合和深度分析。

本项目以寿险数据仓库系统为基础平台，通过运用数据仓库、联机分析处理(OLAP)等新技术，结合寿险数据仓库系统的设计，完成从数据到信息的提炼，从而构建统一的数据仓库平台，进而把数据转化为知识，从业务数据中提取有用的信息，快速响应用户需要，最终获得对企业经营和决策有用的知识，帮助企业的高层领导在业务管理和战略制定等方面做出及时、正确的判断。

本项目软件还可以向金融行业的银行、证券、信托等多个不同的领域扩展应用。

### （二）项目外部条件落实情况

#### 1、技术基础

公司自成立以来致力于大型金融企业和电信移动运营商的数据挖掘研发，多年来积累了丰富的技术基础和研发经验。公司 2004 年通过上海市“软件企业”认定，2005 年通过“高新技术企业”认定。2007 年，公司的“基于数据挖掘的精确化营销平台”获

得上海市“科技型中小企业技术创新资金”支持。

本项目“基于数据仓库的保险业数据挖掘决策系统”是本公司在自主研发的“华院保险业商务平台软件 V1.0”和“华院分析价值分析和营销管理软件 V1.0”的基础上，结合公司多年为金融、通信行业提供相关的数据挖掘和精确化营销咨询服务积累的经验，通过运用数据仓库、联机分析处理(OLAP)等新技术，完成从数据到信息的提炼，从而构建统一的保险业智能决策系统。

本项目通过把数据转化为知识，从业务数据中提取有用的信息，快速响应用户需要，最终获得对企业经营和决策有用的知识，帮助企业的高层领导在业务管理和战略制定等方面做出及时、正确的判断。本项目软件还可以向金融行业的银行、证券、信托等多个不同的领域扩展应用。

本项目核心技术已经获得 2 项软件著作权。本项目的前期产品“华院保险业商务平台软件 V1.0”已经获得软件著作权证书（证书见附件），通过了上海市软件评测中心的测试（测试报告见附件），并在太平人寿（上海）分公司等单位成功试用（技术服务合同见附件），在业务与技术上都取得了成功，具有广阔的市场前景。

## 2、研发团队

华院分析技术（上海）有限公司的独特价值来自于公司具有一支融合了多个学科及技术领域专业人士的优秀团队。

本公司是 2002 年创立的归国留学生创业企业，公司创始人宣晓华博士毕业于美国加州大学伯克利分校，获数学博士学位，后在美国硅谷从事多年的数据挖掘建模、仿真算法研究以及大型软件系统的开发工作。

在宣晓华博士的带领下，本公司目前在国内拥有 75 名专业人员，其中 40%以上为国外著名大学和国内知名学府的博士、硕士。另外，华院还拥有广泛的行业专家资源网络和咨询合作伙伴，共同形成一个专业互补、经验共享、协作高效的研发团队。

## 3、项目组织机制设计

本项目由公司总经理亲自担任项目负责人，按照项目管理规范、CMM 质量管理体系和基于 RUP 的开发模式，全权负责对项目的设计与管理，协调本项目各项工作的顺利开展；由公司董事会对本项目的执行情况进行定期跟踪管理；由公司董事长宣晓华博士亲自担任本项目的项目总监，接受项目经理的直接汇报，保证项目在预定时间内获得圆满成功。

## 4、市场前景和市场基础

中国商业智能软件市场近几年发展迅速，特别是 2005 年以来，随着中国信息化进程的加快，商业智能在中国获得了较快的发展。随着履行加入 WTO 和中国企业国际化的

步伐加快以及政府职能的全面转变，中国金融、保险、政府、零售、制造等行业对商业智能技术应用的需求全面爆发。据统计，2009 年，中国商业智能软件市场销售总量为 17 亿元，比 2008 年增长 23.2%，已连续 5 年增长率超过 20%。

目前，国内的金融保险业大部分只是建立了部门级的数据集市，以及简单的前端展示系统，这远远不能满足将来业务发展的需要，企业级的数据仓库系统是这些行业必需发展的方向，是企业发展的必由之路，因此本项目产品市场前景广阔。

项目的前期版本和部分项目成果已经在太平人寿（上海）分公司等单位成功试用，在业务与技术上都取得了成功。本公司的典型客户有：平安保险、中国人寿保险、新加坡保险等等。随着业务的稳定，本项目还可以扩展应用到证券、银行、信托等其他金融领域，市场前景广阔。

公司在北京和广州等 10 多个主要城市设立了分公司和办事，建立了一支快速反应的技术支持队伍，365 天 24 小时回答客户的咨询，借助交通与信息方面的便利优势，48 小时内到现场提供工程师对工程师（ETE）的技术服务，以解决客户燃眉之急，凭借分布在全国各地的网点能就近提供产品和服务。随着项目产品的不断推广，公司在税收、就业等各方面均能创造较大的效益。

## 5、资金准备

本公司注册资金合 385 万元人民币，2009 年公司软件及服务总收入 2900 多万元，目前流动资金 1100 多万元，现金流情况良好。

公司拥有一支强大的技术开发和服务队伍，每年的研发资金投入较大。2008 年、2009 年的研发费投入超过 1000 万元。

项目执行期内，公司将利用自有资金、产品销售利润和政府资助，在科研和市场推广两方面持续加大投入，以保证公司科研项目的顺利实施。

### （三）系统建设目标

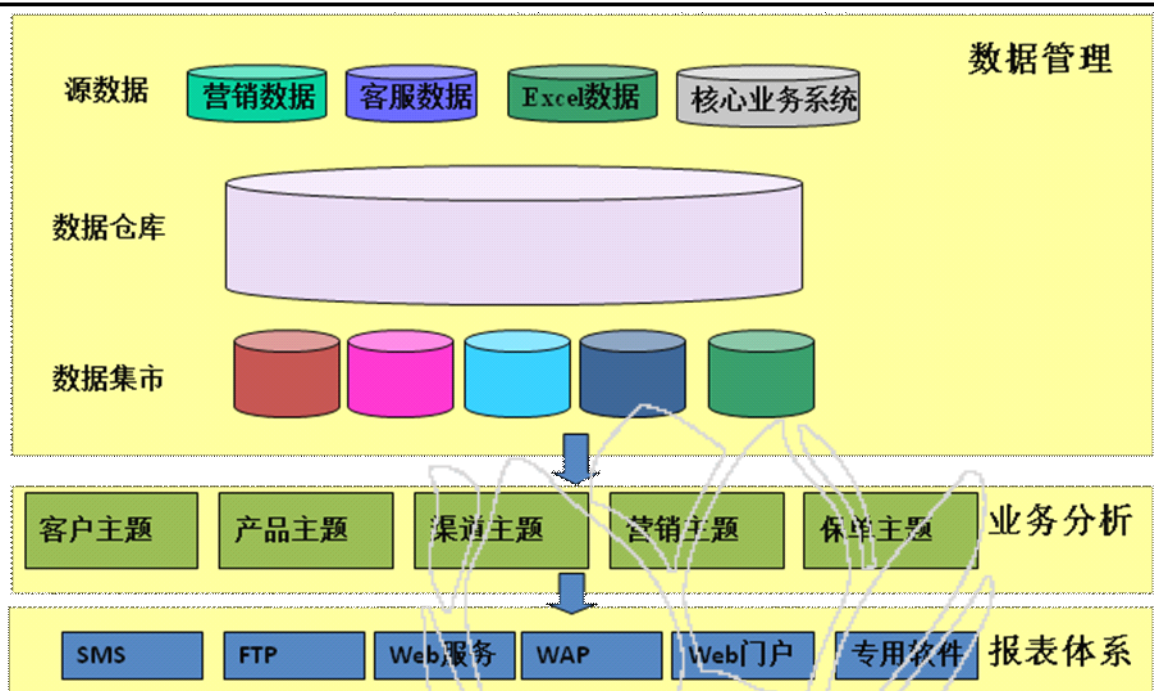
#### 1、本项目主要建设目标

本项目“**基于数据仓库的保险业数据挖掘决策系统**”，通过运用数据仓库、联机分析处理(OLAP)等新技术，完成从数据到信息的提炼，构建统一的保险业智能决策系统。

本项目通过把数据转化为知识，从业务数据中提取有用的信息，快速响应用户需要，最终获得对企业经营和决策有用的知识，帮助企业的高层领导在业务管理和战略制定等方面做出及时、正确的判断。本项目软件还可以向金融行业的银行、证券、信托等多个不同的领域扩展应用。

本项目的总体目标是：开发适合我国寿险业的数据仓库系统，支持客户进行业务数据的整合、分析和支撑客户的决策支持，有效支持客户精确化营销等业务需求。

本项目平台的整体构架示意图如下：



本项目的整体构架示意图

整个系统由三部分构成，本项目是在公司前期软件产品的基础上开发，大部分的功能已经实现，项目执行期内，还将对项目平台功能进行完善和细化，可以适用于大部分保险企业的需求。

### 1) 系统数据管理模块

制定并实施数据管理办法，从根本上保证数据的真实性、有效性和完备性。要制定全面、规范、严格的数据管理办法，对数据的收集、整理、传输、使用、发布、管理进行规范，对数据真实性、完备性和有效性进行考核，纳入到考核体系中，并实行有效的奖惩制度。

系统数据管理模块的开发包括数据源、数据仓库和数据集市几个部分。目前，已经完成了数据源、数据仓库的大部分开发工作。

### 2) 主题分析模块

主题分析模块是利用 OLAP 分析为领导的决策提供一种灵活的在线分析手段，以满足更深层次与更多层次的分析需求。

本项目分析主题是在充分借鉴国内、外先进的保险统计分析技术的基础上，结合公司实际和市场实际，构建科学的分析模型，切实满足公司经营管理的需要。

该模块将对保险的整个经营分析范围，依据业务需求，分析模块在功能上被分为客户主题、产品主题、渠道主题、营销主题、保单主题等分析主题。其中，每个主题包括了若干个详细的分析功能。

目前，本项目已经完成了分析主体的大部分开发工作。



### 3) 报表体系模块

报表体系模块在整理基础数据的基础上设计新的报表体系。新的报表体系能收集、整理、分析数据，真正真实全面地反映业务问题。由于提供的所有报表均基于唯一的完整数据源，因此保障了报表数据的准确性和一致性，为企业的经营分析提供了统一的处理平台与视图，使得企业的数据审核手段变得更加灵活有效。

另外，新的报表体系支持多种数据展现方式，包括 WEB、WAP、SMS、FTP、EAMIL、专用报表软件等等，为系统用户提供多种展现方式的组合，以方便用户的选择和使用。

本项目已经完成了大部分分析报表的构架和开发工作，支持多种格式。

## 2、项目的创新点

1) 本项目自主研发的商业智能成熟度模型，为企业进行数据仓库和商业智能实施提供可以依据的阶段性改进线路，为企业全面地实施数据仓库系统和商业智能战略提供必要的保证。

商业智能成熟度模型（BIMM - Business Intelligence Maturity Model）是基于成熟度模型理论，对企业或组织运用商业智能进行经营或决策的能力，进行成熟度评估的一个模型。BIMM 分为 5 个等级，用罗马数字标示，从 I 级到 V 级意味着企业商业智能应用的成熟度从初级到高级，从局部到整体，从单一到全面。

本项目依据商业智能成熟度模型，为企业设计了可供选择的“需求偏向型”和“成熟度偏向型”两种不同的商业智能系统建设方式。

“需求偏向型”建设方式是指首先满足广泛的业务需求，在较低成熟度上建设商业智能系统，随后在广泛的业务主题上，逐步深入，实现较高层次的商业智能。

“成熟度偏向型”建设方式是指在某业务主题方面，直接达到较高层次的商业智能，随后应用到其他业务主题方面。

这两种建设方式各有长处，也各有短处。企业应根据自身实际情况，选择最合适的建设方式。

2) 本项目自主研发的保险业务数据仓库数据模型与联机分析处理模型，实现数据整合与数据分析的完美结合，为经营分析与决策支持的创新提供必要保证。

数据仓库是一个面向主题的、集成的、相对稳定的、反映历史变化的数据集合，用于支持管理决策。

联机分析处理（OLAP）模型是整个数据仓库系统进行功能展现的重要组成部分。

基于数据仓库的数据模型，联机分析处理模型结合联机分析处理的要求进行设计和实施，主要由各个业务指标的事实表和各个分析维度的维度表构成，为用户提供报表、多维分析、动态查询等多种应用方式。联机分析处理功能由 BO 的服务器软件设计，可以通过 C/S、Web 等各种访问方式为用户提供定制报表、动态报表、多维数据分析、动

态信息查询等多种手段，方便用户对数据仓库中的信息进行分析和使用。

**3) 本项目自主研发的保险业务数据仓库网上平台，可跨平台使用，并支持多种数据库格式，实现业务分析、业务监控和经营决策的统一结合，为经营分析与决策支持的提供有效的平台。**

目前企业一般的数据仓库系统和数据分析系统的前台展现都是分散建设的，建设厂商不同，采用的架构也不同，很少能跨平台使用，应用受到极大的限制。

华院的保险业务数据仓库系统的前台展现基于先进的 J2EE 多层架构，采用 JDBC、ODBC 作为数据传输标准，实现了包含业务指标的分析、监控和经营决策支持功能的统一网上平台。本网上平台支持 Windows、Unix、Linux 等多种操作系统，并支持 web、wap、email、sms 等信息展现方式，可适应不同企业的各种需求，更可广泛应用于金融、政府、通信、航空、零售等各个行业。

**4) 本项目自主研发的核心技术和数据处理分析模型，有利于保障国家信息安全。**

随着互联网的快速发展，企业网络信息安全的状况也越来越严重。目前，国内市场的一些数据分析软件和平台，采用的是国外的核心技术，然后加以包装，这使得我们受制于国外的软件提供商，无法从根本上保证企业的信息安全，更不能保证国防、科研等机密性国家部门的安全使用。

本项目的整个架构设计和数据仓库数据模型、联机分析处理模型等数据处理分析模型全部由公司自主设计和研发而成，这与市场上一些数据分析软件纯粹利用国外技术进行简单模仿、复制不同，本公司利用自身的研发力量，自主研发数据处理分析模型，建立自主知识产权的分析标准，采用独特的数据存储机制和数据处理方式，保证用户数据和信息的安全传递和使用。这对于我国商务智能软件产品的创新和发展有着重要的意义。

**5) 本项目的价值不仅可以通过产品体现，后期的营销咨询外包服务及营销经验知识在平台上的体现会为企业带来更多的价值。**

企业在市场营销的过程中，往往需要用到市场营销咨询服务提供商。

华院分析作为国内较早提供营销数据挖掘咨询及产品的公司，多年来为不同行业的客户提供客观、有效的建议，最终的结果是制定一个战略性的计划，此计划包含短期、长期的统计分析和数据挖掘目标。

实现保险业务数据仓库系统后，进一步的统计分析和数据挖掘服务能帮助用户更好地利用数据和技术来解决商业问题，并应用最终的结果不断完善“数据仓库系统”，提升企业的信息化程度和商业智能成熟度。

## （五）项目方案及可行性分析

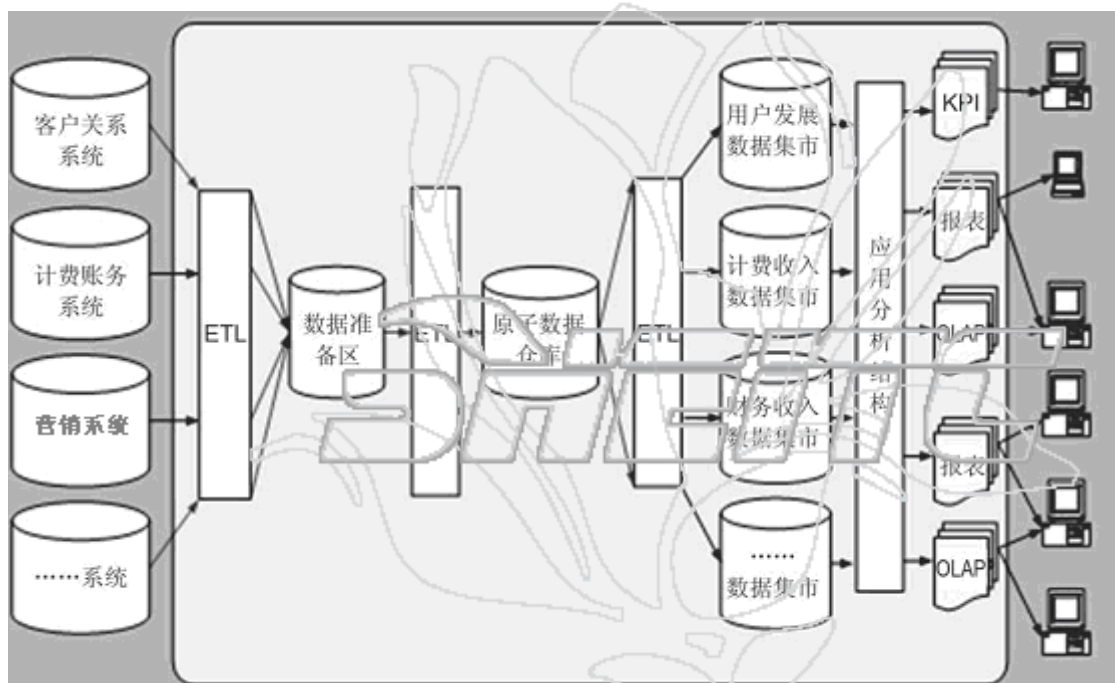
### 1、项目方案

#### 1) 数据仓库设计

数据仓库系统的建设作为一项庞大复杂的系统工程，其中的数据架构设计对项目实施成功与否起着至关重要的作用。

本项目采用混合的数据仓库架构方法。这种架构采用了传统的总线架构和集线器架构相结合的设计方法构建数据仓库，按照“松耦合、层次化”的基本架构原则进行实施。

本项目数据仓库的混合架构示意图如下：



本项目数据仓库的混合架构示意图

在这个结构中，客户关系系统、计费帐务系统、营销系统等产生的数据被复制到数据准备区；然后数据在数据准备区被清洗转换装载到原子数据仓库中，并按照业务模型建模，作为原子级的数据基础。各种不同的数据集市从数据仓库中抽取各自所需的数据，按照维度模型建模并作为最终用户应用分析的数据。

本项目的这种架构既利用了集线器架构系统级稳定性和一致性的优点，又充分利用了总线架构快速部署和灵活扩展的优点，保证整个数据仓库系统内企业数据的一致性和完整性。

本项目数据仓库架构方法的主要技术特点：按照业务需求分步构建、分层次保存数据、整合原子级的数据标准、维护一致性维度等。

数据仓库具体构成如下：

（1）数据源：是数据仓库的基础。位于数据仓库构架的最底层，是数据仓库的数据源泉，包括各个业务处理子系统的信息。

（2）ETL：是数据仓库的核心。数据仓库如何高效管理数据是区别于面向操作数据

库的主要标准。完成按照主题管理数据，聚合数据存放于多维数据库中。

(3) 数据存储与管理：是整个数据仓库系统的核心。

(4) OLAP服务器：对分析需要的数据进行有效集成。按多维模型予以组织，以便进行多角度、多层次的分析，并发现趋势。

(5) 前端展现：主要包括各种报表、查询、OLAP分析、数据挖掘等。

## 2) 业务主题设计

主题分析模块是利用 OLAP 分析为领导的决策提供一种灵活的在线分析手段，以满足更深层次与更多层次的分析需求。分析主题将在充分借鉴国内、外先进的保险统计分析技术的基础上，结合公司实际和市场实际，构建科学的分析模型，切实满足公司经营管理的需要。

在业务主题方面，本项目根据保险业务数据仓库的特点，主要设计了以下几个主题，包括：业务收入分析主题、代理人业绩分析主题、代理人活动分析主题、保单退保分析主题、保单理赔分析主题，客户分析主题等。在各个业务主题内，定义了相关的业务指标，并可在十多个分析维度上，支持业务指标数据的钻取和挖掘，充分满足了用户的保险业务分析需求。

其中，每个主题包括了若干个详细的分析功能。在系统不断完善过程中，本项目可以根据需要进行主题内部要素的扩充、主题的新增以及主题的重构。

## 3) 联机分析处理（OLAP）模型设计

联机分析处理（OLAP）模型是整个数据仓库系统进行功能展现的重要组成部分。

基于数据仓库的数据模型，联机分析处理模型结合联机分析处理的要求进行设计和实施，主要由各个业务指标的事实表和各个分析维度的维度表构成，为用户提供报表、多维分析、动态查询等多种应用方式。

联机分析处理功能由 BO 的服务器软件设计，可以通过 C/S、Web 等各种访问方式为用户提供定制报表、动态报表、多维数据分析、动态信息查询等多种手段，方便用户对数据仓库中的信息进行分析和使用。

## 4) 应用接口开发

企业中的整个 IT 架构往往是庞大而复杂的，是由许多个相互独立却又紧密相关的应用系统组成。而数据仓库必然需要跨越多个系统的数据与操作，因此本系统需要提供多种应用接口，通过应用接口将多个系统之间连接在一起的，如 ERP、CRM 系统，还包括未来更常用的各种互联网营销工具，如短信、邮件营销工具。

通过这些稳定的应用接口，使得组成整个架构的各应用系统相对独立，降低系统之间的耦合度。在增加了各个应用系统内部灵活性的同时，降低了单个应用系统的调整对相关系统的影响，从而提高了整个架构的稳定性，避免了更大成本的 IT 投入。



本项目平台支持的常用接口包括：

- (1) FTP 文件接口，支持\*.TXT、\*.XLS、\*.DBF、XML 等文件格式；
- (2) ODBC 数据库接口；
- (3) web service、email、短信、wap 等技术接口。

## 2、可行性分析

### 1) 技术成熟可靠，在商业上已有充分实施经验。

本项目“基于数据仓库的保险业数据挖掘决策系统”是本公司在自主研发的“华院保险业商务平台软件 V1.0”和“华院分析价值分析和营销管理软件 V1.0”的基础上，结合公司多年为金融、通信行业提供相关的数据挖掘和精确化营销咨询服务积累的经验，通过运用数据仓库、联机分析处理(OLAP)等新技术，完成从数据到信息的提炼，从而构建统一的保险业智能决策系统。

本项目把数据转化为知识，从业务数据中提取有用的信息，快速响应用户需要，最终获得对企业经营和决策有用的知识，帮助企业的高层领导在业务管理和战略制定等方面做出及时、正确的判断。本项目软件还可以向金融行业的银行、证券、信托等多个不同的领域扩展应用。

本项目的前期产品“华院保险业商务平台软件 V1.0”已经获得软件著作权证书（证书见附件），通过了上海市软件评测中心的测试（测试报告见附件），并在太平人寿（上海）分公司等单位成功试用，在业务与技术上都取得了成功，具有广阔的市场前景。

### 2) 技术团队综合技术优势明显，配合咨询服务，高效协作。

本公司目前在国内拥有 75 名专业人员，40%以上为国外著名大学和国内知名学府的博士、硕士，公司成立多年来，已经在数据挖掘技术领域形成了自主知识产权的技术产品，并在金融、电信等行业具有丰富的实施经验，有一个稳定的、庞大的客户群体。

另外，华院还拥有广泛的行业专家资源网络和咨询合作伙伴，共同形成一个专业互补、经验共享、协作高效的数据挖掘应用服务团队。

### 3) 经济效益和产业化前景良好。

本项目的前期产品已经在太平人寿（上海）分公司等单位成功试用，在业务与技术上都取得了成功，具有广阔的市场前景。本公司的典型客户有：平安保险、中国人寿保险、新加坡保险等等。随着业务的稳定，本项目还可以扩展应用到证券、银行、信托等其他金融领域，市场前景广阔。随着项目产品的不断推广，企业在税收、就业等各方面均能创造较大的经济效益。

本产品的成功推广实施，配以华院的管理、营销咨询服务，对我国商业企业的精确化营销能力将有巨大的推动作用，对中国经济的发展，提高中国企业在国际上的竞争力，具有极大的社会和经济价值。

### 三、计划进度

本课题计划从 2010 年 10 月起至 2012 年 6 月止，用 21 个月时间完成。

#### （一）2010. 10-2010. 12

- 1、继续完善系统已经开发的数据源、数据仓库、业务分析等功能；
- 2、分析客户需求，开发数据集市功能；
- 3、在中国太平人寿公司进行项目实施，并听取客户意见和建议。

#### （二）2011. 01-2011. 06

- 1、完善数据接口，完善报表体系，完善业务集市功能；
- 2、在 3 家以上保险企业对软件进行实施；
- 3、继续改进项目功能。
- 4、运用前期产品和新开发的产品进行销售和开展外包服务。

#### （三）2011. 07-2011. 12

- 1、通过部分用户进行软件测试，根据反馈意见进行完善；
- 2、建立完善的销售体系，组织力量进行项目产品的推广；
- 3、建立技术强大的支持队伍，及时解决企业提出的问题。

#### （四）2012. 01-2012. 06

- 1、进行系列化开发，针对银行、证券等行业推出不同版本的软件；
- 2、产品登记，项目验收；
- 3、大规模市场销售。

## 四、成果形式和考核指标

### （一） 成果形式

完成“基于数据仓库的保险业数据挖掘决策系统”的软件研发，实现产品化，并将其应用于公司针对保险、银行、信托等多种行业中。

### （二） 考核形式

提供由国家权威部门提供的软件测试报告，通过专家鉴定会方式进行考核验收。

### （三） 项目考核技术指标

- 1、覆盖常用的数据仓库技术：包括数据的抽取、转换和清洗（ETL），数据仓库（DW）、数据集市（DM）、联机分析处理（OLAP）等等。
- 2、适应多种人寿保险的业务需求（包括个险、银保、多元行销、团险等各个保险业务）。
- 3、跨平台支撑：支持 Windows、Unix、Linux 等多种操作系统，支撑 MySQL、Sybase、Oracle 等主流数据库。
- 4、基本性能指标：
  - 1) 平台可靠性：能够 7\*24 无故障连续运行；
  - 2) 响应速度快：业务分析活动响应时间在 1 分钟以内；
  - 3) 支持容量大：支持 TB 级数据存储，理论支持 100TB 数据存储。

### （四） 知识产权情况

本项目完成时，将申请 1 项软件著作权登记和 1 项软件产品登记。

### （五） 项目执行期内（2010 年 10 月—2012 年 06 月）累计完成经济指标

- 1、项目期内，累计实现销售和服务收入 1000 万元，利润 200 万元，税收 150 万元；
- 2、在项目完成后 2 年内，将累计实现销售和服务收入 2000 万元，实现利润 400 万元。

五、项目资金情况（万元）				
1、计划投资总额		530		
2、投资总额中		固定资产投资	流动资金	软件开发费
		50	100	380
3、投资来源		专项资金	自筹	银行贷款
		150	380	0
专项资金用途	金 额	用 途	用 款 时 间	备 注
	110	开发人员费用	2011.01-2012.06	人员工资、奖励等
	20	市场开拓费用	2011.06-2012.06	宣传和演示等
	20	开发设备	2011.01-2011.06	电脑、服务器、开发工具等

## 六、项目的社会效益

### （一）社会效益和预期目标

#### 1、社会效益

中国商业智能软件市场近几年发展迅速，特别是 2005 年以来，随着中国信息化进程的加快，商业智能在中国获得了较快的发展。随着履行加入 WTO 和中国企业国际化的步伐加快以及政府职能的全面转变，中国金融、电信、政府、零售、制造等行业对商业智能技术应用的需求全面爆发。

我国保险公司目前使用的信息化业务处理系统已大大提高了管理水平，并且积累了大量的经营数据，这些数据是保险公司的宝贵财富，从中可以提炼出许多能帮助领导进行正确决策的信息。但这些异构数据缺乏统一的规则，大量数据得不到有效处理，如果把这些细节化的数据加工成对领导决策有用的信息，将大大提高企业的管理水平和业务能力。

本项目以寿险数据仓库系统项目为平台，通过运用数据仓库、联机分析处理(OLAP)等新技术，结合寿险数据仓库系统的设计，完成从数据到信息的提炼，从而构建统一的数据仓库平台，进而把数据转化为知识，从业务数据中提取有用的信息，快速响应用户需要，最终获得对企业经营和决策有用的知识，帮助企业的高中层领导在业务管理和战略制定等方面做出及时、正确的判断，实现企业精细化管理，提高企业国际国内竞争力。



## 2、经济效益和产业化前景

本项目的前期版本和部分项目成果已经在太平人寿(上海)分公司等单位成功试用,在业务与技术上都取得了成功。本公司的典型客户有:平安保险、中国人寿保险、新加坡保险等等。随着业务的稳定,本项目还将扩展到证券、银行、信托等其他金融领域,市场前景广阔。随着项目产品的不断推广,企业在税收、就业等各方面均能创造较大的经济效益。

据统计,2009年,中国商业智能软件市场销售总量为17亿元,比2008年增长23.2%,已连续5年增长率超过20%。

另据市场研究公司IDC发表的研究报告称,随着经济从去年的经济衰退中复苏,2010年亚洲商务智能软件市场(不含日本)将比去年增长20.5%。IDC的报告显示,在当前动荡的市场环境中,越来越多的企业希望通过高级数据分析获得业务决策依据,中国商业智能软件市场在未来的5年内仍将持续稳定地增长。

本项目有着良好的市场前景。

### (二) 项目形成的系统功能、生产能力

因为本项目是软件产品,因此,生产能力不存在问题。本公司有1000多平方米的开发场地,开发设备(计算机/服务器/开发工具)齐全,完全能满足本项目的生产和实施。

### (三) 预计产量、产值、利税

项目执行期内,累计实现销售和服务收入1000万元,实现利润200万元,缴纳税收150万元。

在项目完成后的2年内,累计实现销售和服务收入2000万元,实现利润400万元,缴纳税收300万元。