

金融场景中的指标体系建设与应用

-韩秀锋-CTO

DataFunSummit # 2024

DataFun.

目录 CONTENT

01 金融行业指标现状

03 解法

02 痛点 -> 技术问题

04 案例

01

金融行业指标现状

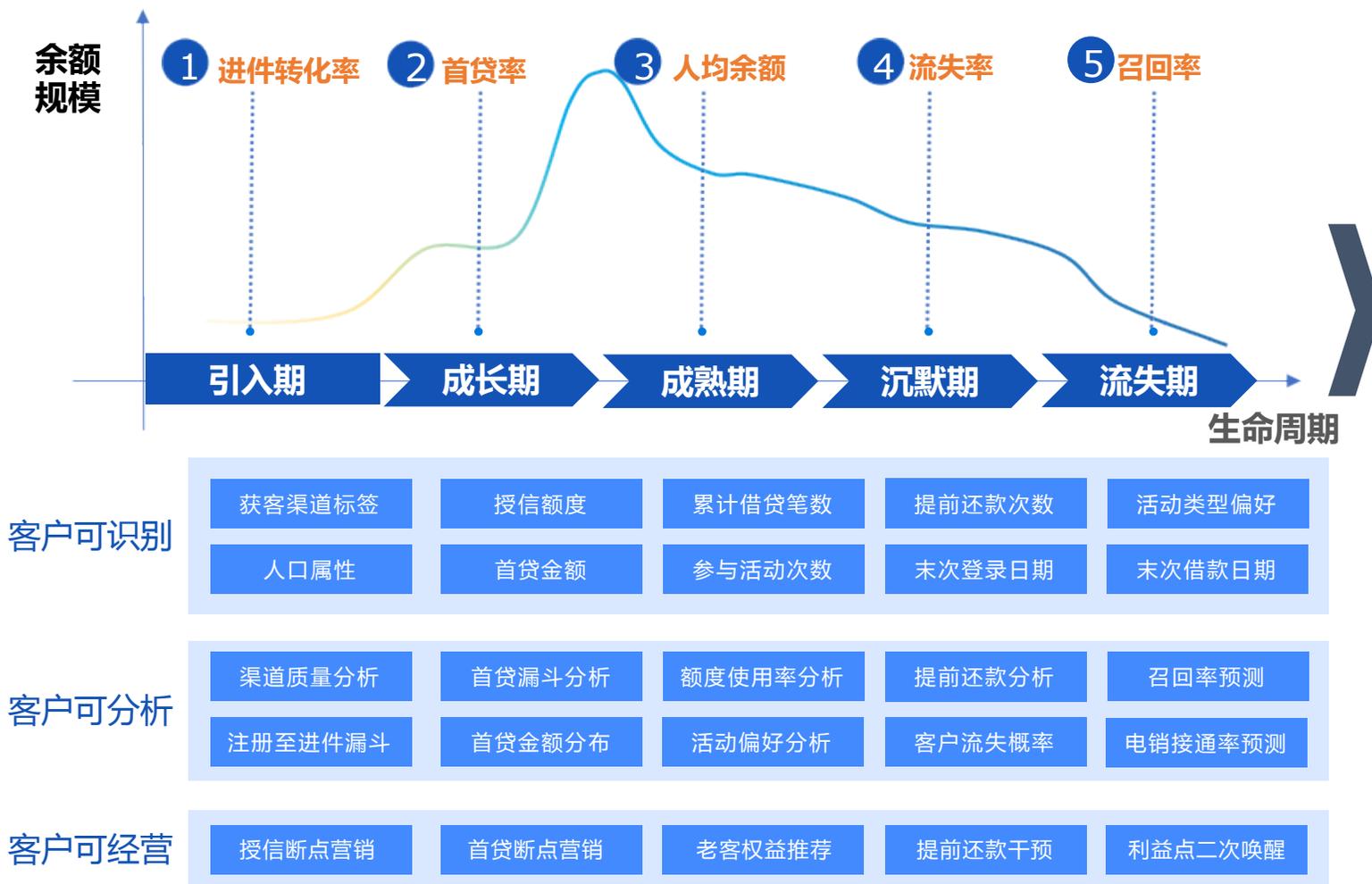
DataFunSummit # 2024

The logo for DataFun, featuring a stylized grid icon to the left of the text "DataFun".

DataFun

指标化经营是企业数字化经营基础

存量客户数字化经营，核心是以**客户为中心**，在客户不同阶段，提供**差异化服务**，进而提升客户体验和价值。



指标化经营的意义

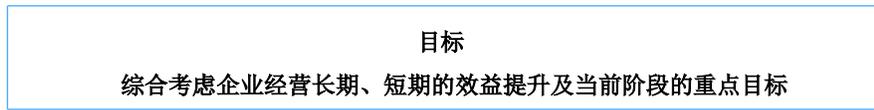
- **指标体系可以映射业务经营逻辑**，将指标拆解到可落地的业务过程指标，形成战略到执行的闭环
- **统一的指标口径**，形成一致的业务水平衡量标准，提高经营决策效率
- **以面向业务的指标体系**，牵引企业数据底座建设，数字化技术更好落地

指标是实现企业战略目标的统一组织语言

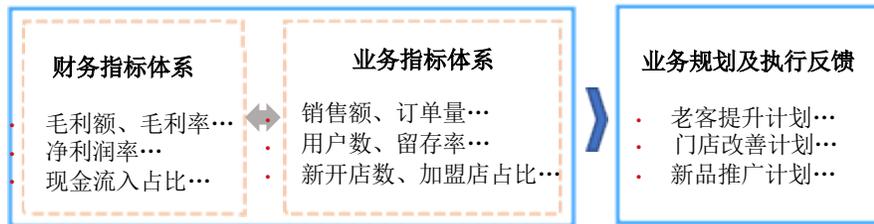
企业视角

- 指标是实现企业战略目标的统一组织语言。
- 覆盖业务目标和执行过程的全域指标体系是数字化经营的核心。
- 完善数字化管理组织、流程、机制及数据产品是重要的落地保障。

战略目标



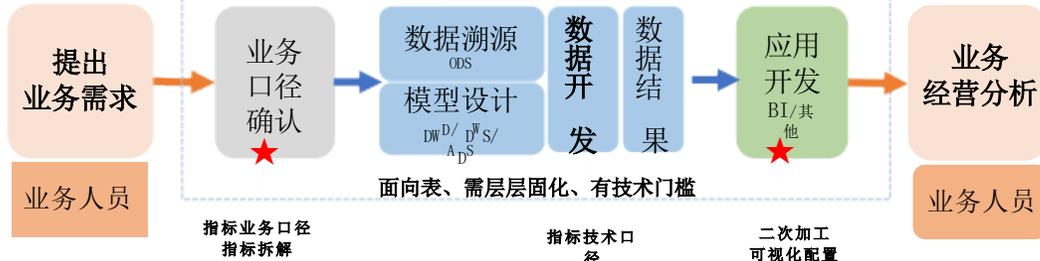
指标体系驱动业务



落地保障



数据团队



一般数据需求的开发过程

两类突出问题

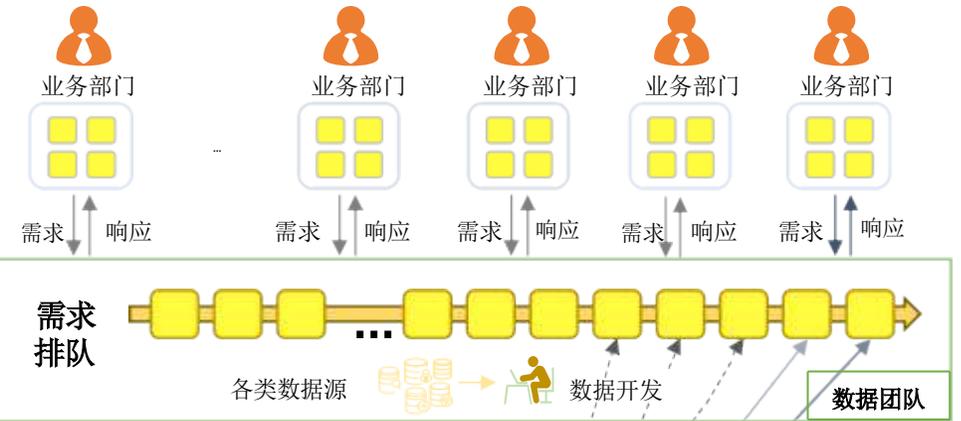
慢

- 需求响应慢
- 查询性能差
- 开发效率低
- 问题排查慢
- 业务应用建设周期长
-

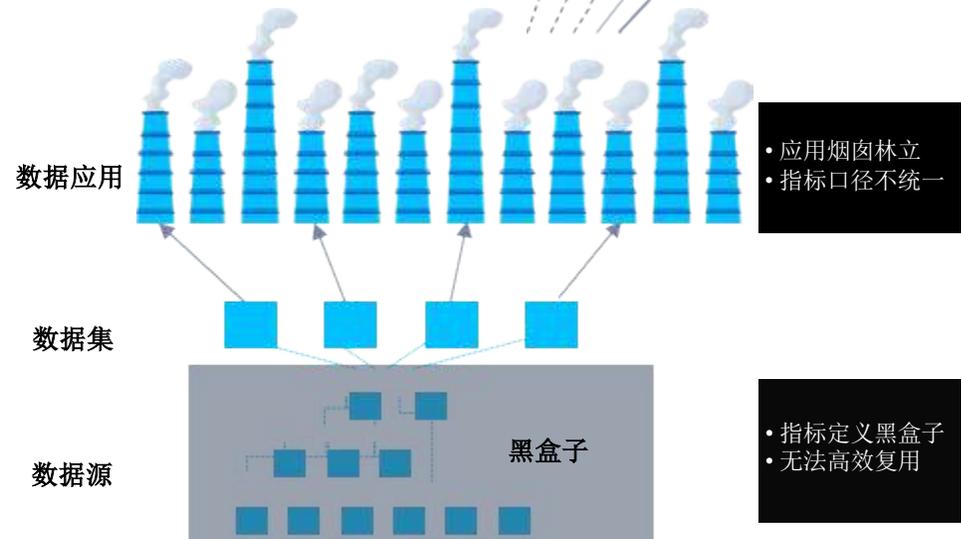
乱

- 定义乱，名/义不统一
- 口径乱，开发不规范
- 应用乱，系统烟囱多
- 血缘乱，问题难溯源
- 流程乱，权责不清晰
- 资产乱，指标无体系
-

- 大量业务数据需求涌现，开发效率受到极大挑战，难以及时响应



- 定义乱，指标口径不一致；数据烟囱林立；管理难、复用难；



02

痛点 -> 技术问题

DataFunSummit # 2024

The DataFun logo is located in the bottom right corner. It features a stylized 'D' icon composed of a grid of small squares, followed by the text 'DataFun.' in a white, sans-serif font. The background of the slide is a dark blue gradient with a complex network of glowing blue and purple nodes and lines on the right side, suggesting a data network or digital connectivity.

指标体系建设和应用的痛点

管理团队

需要准确的指标进行**精细化管理与经营决策**，传统的数据大屏只解决了固定形式

“看数”的问题，但是一旦需要进行交互式的**问答归因**，依然是提需求给数据团队开发报表，**决策效率因此受阻**

数据团队

重复性指标开发工作多，**疲于应对临时性的报表开发需求**，很多报表开发完甚至只会被用一次就废弃了，难以真正将企业的**数据资产沉淀为“知识”**赋能给业务团队



业务团队

需要多维度的指标进行**精细化运营与自助分析**，BI工具**门槛相对较高**而且需要对底表字段非常熟悉才能上手，经常是依赖数据团队开发多维报表，自行下载到Excel里分析并人工得出结论，**得出有业务价值洞见的效率低**

指标体系建设和应用痛点的具体表述



管
理

Data ≠ Insight : "我们公司花了很大精力建设了驾驶舱和各种大屏，看起来很高端，但数字并不等于见解。每次有具体问题，团队还得回去挖数据、分析指标，周报变成了无尽的等待游戏"

Speed is Everything : "每当董事会要求针对数据作出快速反应时，我都希望能够立刻拿到结论，这个数据大屏却只能给我表面的数，深入分析还得是手工在数仓里建作业，太慢了"

The Golden Why Question : "我们的驾驶舱解决了数据展示的问题，但未触及数据解释的关键。当涉及到业务背后的为什么时，它似乎没有答案"

业
务

SQL学习难度高 : "尽管我们有意愿深挖数据背后的真相，但SQL的复杂性让我们非技术人员望而却步。许多时间都浪费在了查询语言的学习上，而不是洞察和行动"

BI报表配置难度高 : "我们依赖BI工具来提供数据的可视化，但每次都需要技术团队介入来配置数据集和报表，它的复杂程度令人沮丧"

大量时间花费在导出数据到Excel里输出结论 : "分析团队的日常就像Excel的奴隶，时常花费大把时间将数据导入、整理和分析，这种重复低效的工作限制了我们对数据快速反馈的能力"

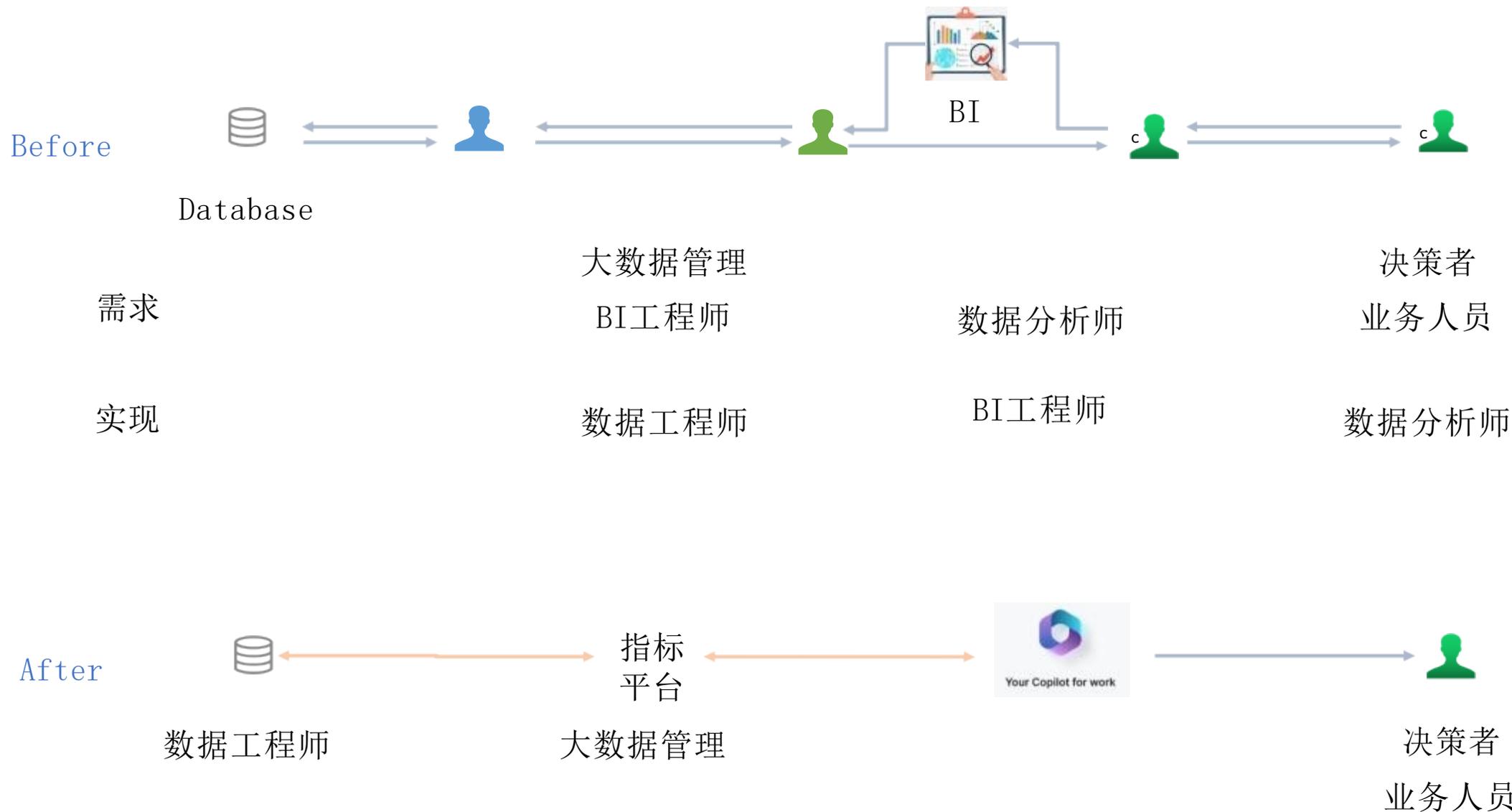
数
据

报表需求灵活多变，临时表冗余 : "我们数据团队大部分时间都花在了应对业务部门多变的报表需求上，每次业务流程一变，我们就得开发各种临时表、中间表。这不仅效率低，还很容易造成错误，甚至有的表用一次就废了"

指标口径不一致 : "虽然公司有众多部门在使用数据，但每个团队对同一指标的定义却截然不同，没有统一的数据口径和解释标准。这种不一致性给跨部门的沟通和决策带来了混乱"

难以实时响应业务新增指标需求 : "每次业务人员新增一个指标开发需求，都希望我们能半小时内提供相应的指标。现状是，虽然我们已经在数仓加班加点开发了，但还是被业务团队说反应慢，有苦说不出"

指标体系建设和应用痛点问题的抽象



03

解法

DataFunSummit # 2024

The DataFun logo is located in the bottom right corner. It features a stylized 'D' composed of a grid of small squares, followed by the text 'DataFun.' in a white, sans-serif font. The background of the entire slide is a dark blue gradient with a complex network of glowing lines and nodes in shades of cyan, blue, and magenta, resembling a data visualization or neural network structure.

指标体系建设和应用痛点的解法（数据右移、角色解耦）

数据右移

数据建模右移

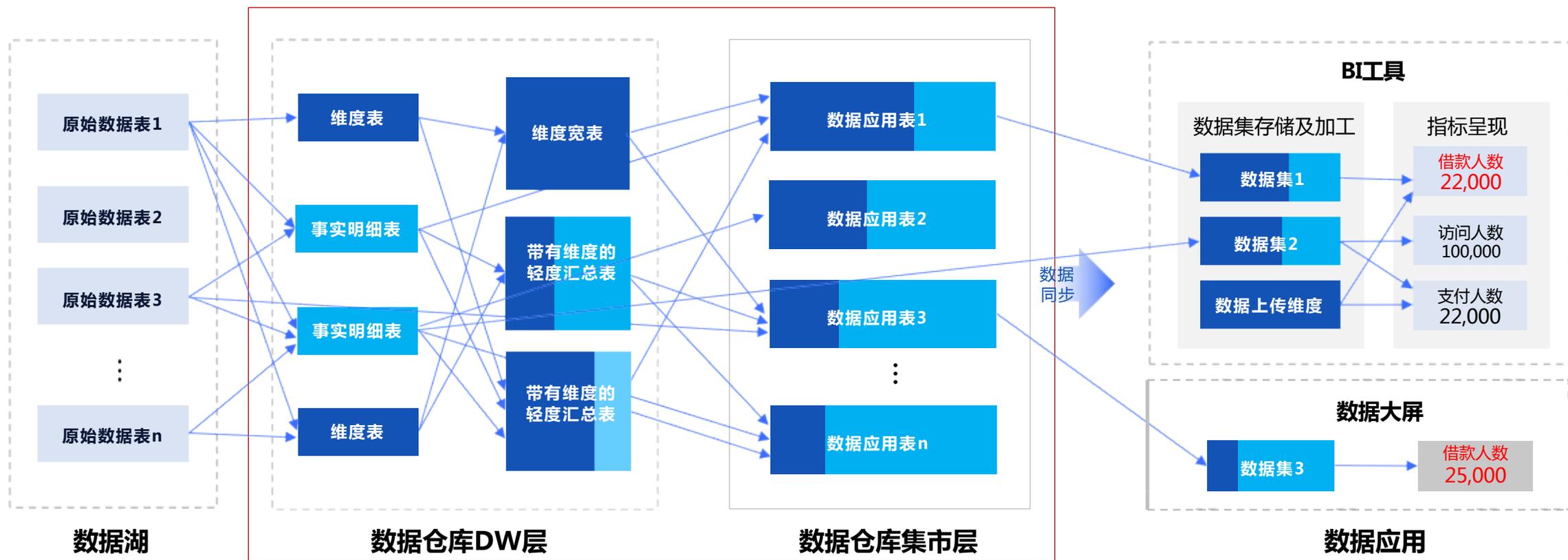
数据解读右移

角色解耦

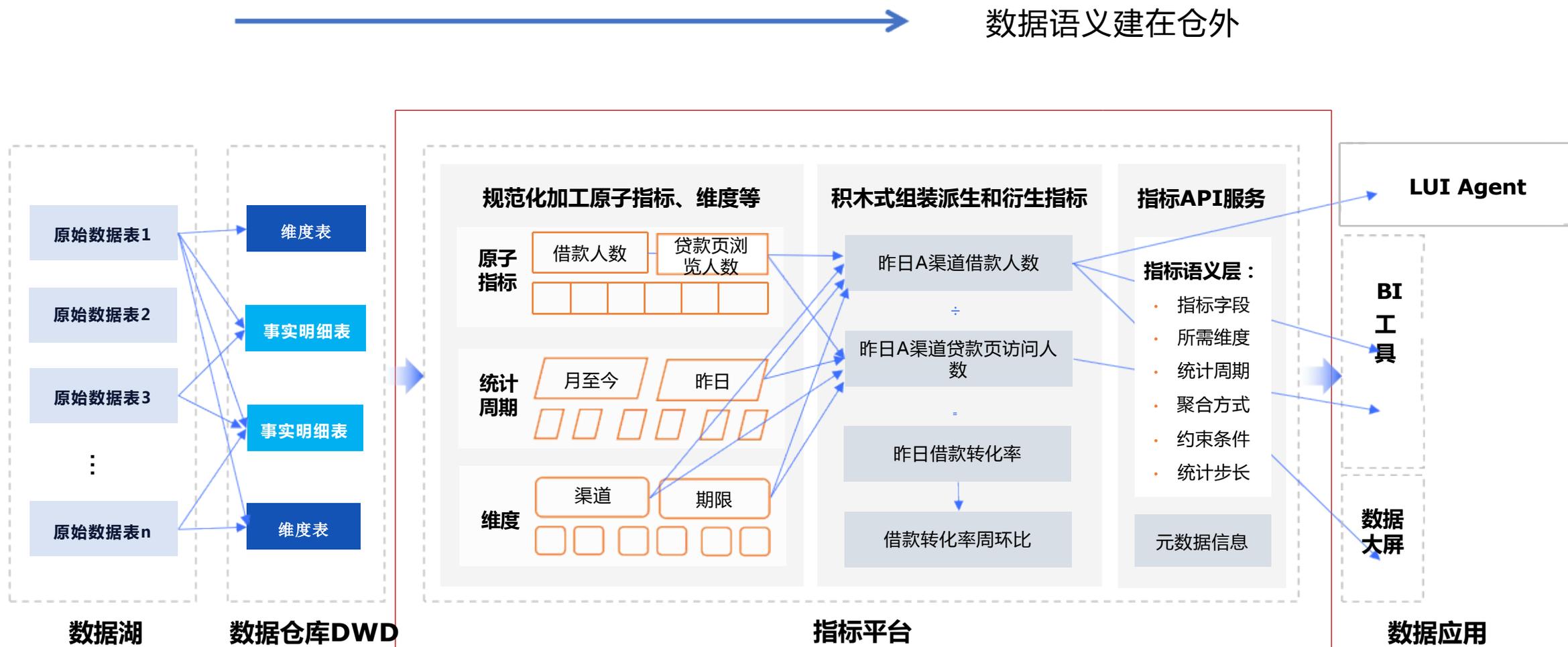
- 1 企业通过“数据右移”赋予非技术用户前所未有的洞察力。
- 2 “数据右移”揭示了数据民主化的力量，以及如何通过智能工具来简化决策过程，同时释放数据分析团队的资源，使他们能够专注于公司更高层次的战略任务。
- 3 当数据被孤立在不同的系统中时，公司会错失创收机会；当使用错误或不完整的信息时，公司会做出糟糕的决策，因此寻找企业的单一数据源将是重点。
- 4 人工智能分析的未来发展方向会是用于数据工程师的数据栈将与服务于非技术背景用户的新兴数据右移解决方案并存。

指标体系建设和应用痛点的解法（数据右移、角色解耦）

数据语义建在数仓



指标体系建设和应用痛点的解法（数据右移、角色解耦）



数据建模右移 - 指标平台、HeadlessBI

HeadlessBI

HME

OLAP

产品力

灵活性

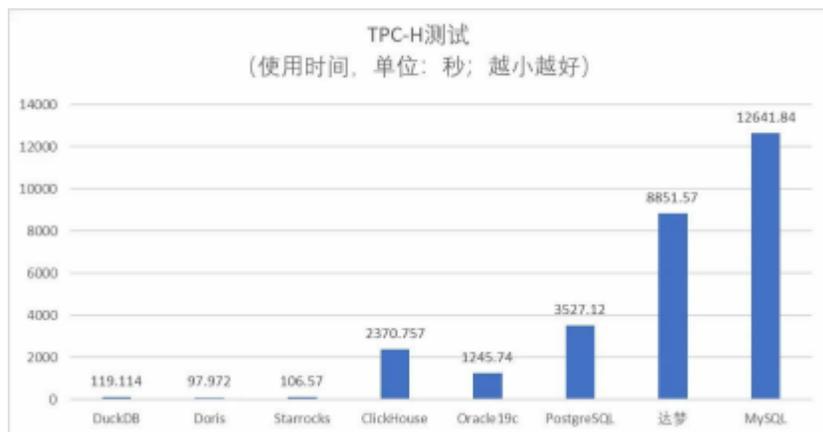
性能

成本

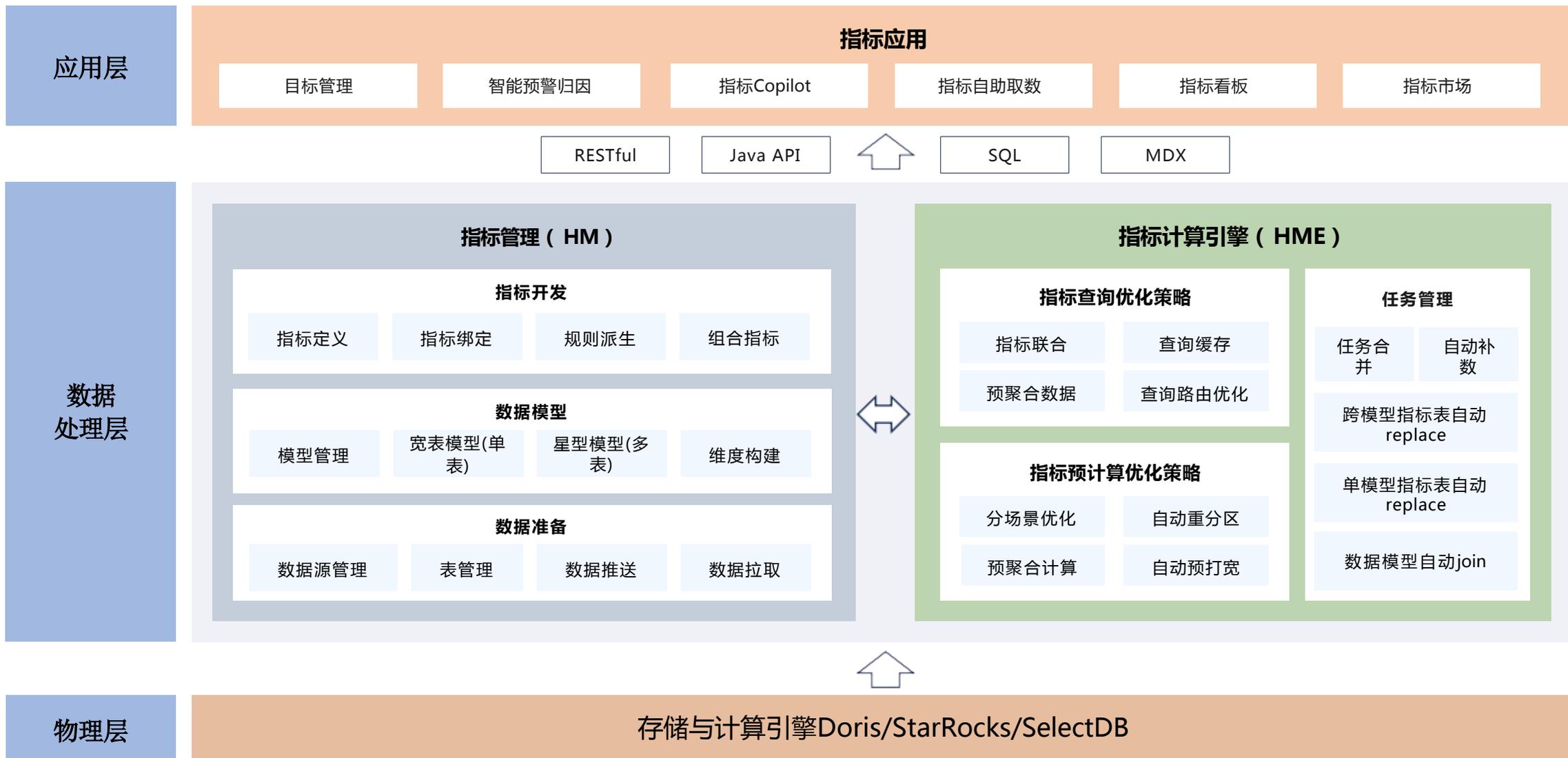
10+客户成功交付

首发《指标平台白皮书》

首家 by信通院认证



数据建模右移 - HeadlessBI 架构



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/725121121002012010>