

资产管理数智化转型战略路径与体系构建

随着大数据技术、人工智能技术等数字化技术的蓬勃发展，数字化转型成为各行各业寻求突破的重要路径，对于资产管理行业更是如此。

资产管理行业长期存在运行效率低下、信息缺乏对称、客户服务体验不足等问题，这些问题是传统资产管理模式无法有效解决的。因此资产管理行业必须加快数字化转型，借助数字化转型有效解决上述问题，切实提高资产管理效率。例如，不动产华服平台就积极利用数字化技术，自主研发了华服生活系列软件，包括华服生活、华服资管、华服支付三大功能模块，构建起集用户、数据、生态于一体的数字化体系，由此也实现了由资产经营管理到数据赋能的有效跨越，此种跨越不仅为自身发展注入强大动力，而且也为资产管理行业数字化升级提供了借鉴样本。因此，为了更好地促进资产管理行业数字化发展，在当前背景下以不动产华服平台为例就资产管理数字化转型策略展开探讨是极为必要的。

一、资产管理数字化转型的理论基础

（一）数字化转型

数字化转型是指企业利用数字化技术对自身组织架构、运营流程、业务模式等加以重塑的过程，在此过程中数据是最为核心的资源，借助数据资源可以实现业务和技术深度融合，而这对于企业商业模式创新、服务质量优化以及运行效率提升是极为有利的。而在不动产资产管理行业，要想实现数字化转型必须打破传统管理模式局限，加强物联网、人工智能、大数据等数字化技术应用，以此来实现不动产资产全生命周期精细化、智能化管理，更好地满足客户个性化资产管理需求，而这对于不动产管理企业市场竞争力的整体提升是极为有利的。

（二）“用户—数据—生态”三位一体价值重构模式

“用户—数据—生态”三位一体价值重构模式具体是指以用户需求为导向，以数据驱动为基础，以生态协同为支撑，对传统资产管理模式加以重构。其中用户是资产管理的核心，企业要深入洞察用户需求，然后依据用户需求为其提供更为个性周到的资产管理服务，进而使用户使用体验和满意度得以切实提升；数据是资产管理的基础，企业通过对用户的行为数据、资产运营数据等进行收集、分析，可以为用户资产管理决策提供准确依据；生态是实现资产管理的载体，企业通过对自身内外部资源加以整合，可以构建起多方协同发展的商业生态体系，由此即可实现各方资源共享、优势互补，而这对于多方协作共赢是极为有利的。

二、资产管理业务数字化转型的具体路径

（一）构建数据管理部，增强数字化战略引领作用

企业要对与信息化相关的部门加以整合，构建专门的数据管理部，并扩充相应专业人才，以此来为企业资产管理奠定良好的基础保障。企业数据管理组织架构呈四级垂直管理，各层级之间相互协同，共同构建起完整的数据管理脉络。一是决策层，由企业总经理担任核心决策者，主要负责制定企业数据资产战略方向，统筹设计企业数据资产考核机制，同时还要对企业重大数据资源调配、重大数据投资等关键事项进行最终决策；二是数据资产管理层，数据资产管理部门作为实体执行性部门，主要负责搭建组织级架构，具体包括业务架构搭建、数据架构搭建、IT 架构搭建等。除此之外，数据资产管理层还要根据企业实际情况制定切实可行的资产管理制度，然后根据资产管理制度对企业数据资产进行定期检查，在此期间一旦发现问题要立即向决策层报告；三是组织协调层，组织协调层一般由数据资产协调组承担，数据资产协调组是一个虚拟的部门，主要负责企业内部不同部门之间数据资源的统筹协调，同时还要对企业内部数据资源考核指标加以细化，确保各部门之间数据资源考核目标一致；四是工作执行层，工作执行层主要由办公室部门承担，具体包括业务办公室、数据管理办公室等，这些办公室部门需要将决策层制定的数据管理战略转化为具体行动。

数据管理部门作为企业数据管理组织架构的核心部门，主要承担以下几方面职能。一是主

导编制企业数智化战略规划，加快推进企业数智化转型，同时还要通过加强推广宣传、开展交流培训等模式使各部门对数字化作用增进理解，不断增强自身数字化水平；二是依据国家以及数据监管部门要求，结合企业发展实际，制定包括数据运行、数据模型、数据质量、数据标准等在内的全过程数据管理体系；三是协助数据资产管理协调组落实数据问责制度，加快企业数据责任体系建设；四是针对监管、业务、管理等不同领域制定不同的数据标准，确保企业内部数据管理得以更加规范运行；五是建立健全数据管理考核方案，定期依据数据管理考核方案对企业数据管理情况进行考核，以此来保证企业数据管理的整体质量；六是搭建企业指标管理体系，统筹负责企业关键业务指标的制定和发布工作；七是根据决策层制定的数字化战略规划，统筹管理企业数字资产、信息化平台及系统的运行和维护工作；八是负责数据资源管理方案制定、数据资源运行体系构建等企业内外部数据运行管理工作；九是组织业务部门对市场需求情况以及客户需求情况加以调研，进而推进企业商业模式调整。

（二）实行平台化管理，优化业务流程

数字化浪潮下资产管理业务正处于不断变革中，通过平台化管理以及对业务流程优化不仅能够实现资产管理方式向数字化的转型，而且还能够起到提升核心竞争力的重要作用。平台化管理旨在构建一个集成化、智能化的资产管理平台，帮助企业打破业务系统之间的壁垒，在确保流程贯通的同时兼顾数据共享。传统资产管理业务中研究、投资、风险防控以及交易等多由独立的系统负责，因此在管理过程中很容易出现信息沟通不畅等问题，使得投资决策相对复杂，影响决策效率。通过构建统一的资产管理平台则能够实现对各类业务场景的有机整合，通常情况下资产管理平台具备组合分析、风险管控以及指令管理等功能，能够实现从研究，到投资决策、指令下达、交易执行，再到合规检查等全流程的一体化运作，因此可有效提升投资管理的协同能力。在平台化管理中需做好业务流程优化工作，在投资决策流程中，管理人员可依托数字化技术实现对信息数据的分析与处理，通过大数据分析技术、人工智能技术等能够在海量市场信息中获取到有效信

息，其分析结果可应用到企业投资决策，为投资决策提供精确的数据支撑，这对于帮助企业制定更加精确的投资决策，敏锐捕捉市场发展契机等有着重要作用。同时，数字化技术能够实现向交易执行流程赋能，企业通过应用自动化交易系统一方面可确保交易执行速度和准确性，另一方面还可以规避操作风险。系统可依据预设交易规则，当市场条件触发时自动执行交易指令，由此降低由于人为因素产生的干扰。

此外，通过对交易过程的实时监控还能够及时发现异常情况，如当出现交易价格偏离、成交量异常时会及时发出预警，以此确保交易行为的合规性与高效性。合规管理流程同样能够实现线上化与智能化升级，目前对资产管理业务监管日益严格，传统的人工合规监管已经无法适应时代发展需要。通过在资产管理平台中嵌入合规管理模块，能够实现对合规规则的配置化、合规引擎的自动化，以此实现对企业投资业务事前、事中以及事后全流程监管，如企业可以通过整合合规政策文档而形成合规规则，在提高合规管理效率的同时控制投资合规风险。

综上所述，平台化管理与业务流程优化在资产管理业务数字化转型中相辅相成。通过搭建功能强大的资产管理平台，优化各个业务流程环节，资产管理机构能够有效提升投资管理效率、降低风险、增强客户服务能力，从而在激烈的市场竞争中脱颖而出，实现可持续发展。

（三）搭建统一的数据管理平台，拓展企业价值边界

企业在发展运行过程中会积攒大量数据，这些数据来源不一，类型丰富，但是由于缺少系统整合，加之没有构建统一的数据服务、管理、共享体系，导致这些数据应用困难，很难发挥其应有价值。而通过构建数据管理统一共享服务平台，可以有效解决数据分离以及数据口径不一问题，而这对于企业相关数据利用是极为有利的。企业要基于自身现有业务从内部管控的层面出发搭建可延伸、可扩容的数据服务平台，并对该平台进行相应的数据治理，制定统一规范的数据交换、数据存储、数据共享、数据采集标准，以此来实现不同系统之间的数据衔接和业务衔接，进而可以有效解决企业内部数据交换、共享、存储、采集等相关问题，逐步形成资

产管理业务数据闭环机制以及全生命周期管理机制。此外，企业还要借助数据平台整合现有业务系统，以此来打破不同系统之间的数据壁垒，确保各系统中的数据得以有效共享。除此之外，借助横向协同与数据共享机制，还能使企业内部长期一直存在的数据资源重复建设、各部门数据共享不到位等问题得以有效解决，而这对于企业资产管理业务数字化水平的整体提升大有裨益。

另外，企业可以利用大数据技术对此前积累的行业数据和业务数据等进行全面分析，从中找出对自身发展有价值的信息，并借助这些信息更好地支持和引导自身资产管理业务发展。例如，企业就可以利用大数据技术预测所在行业的发展前景，然后依据预测结果对自身产品等进行相应调整优化，以此来增强自身行业竞争力，获得更高的经济效益。当然，此类数据运营模式对于数据的种类和量级的要求都会相对较高，必须囊括市场数据、客户数据、管理数据、经营数据、生产数据等信息。同时还要求企业必须具备当前比较先进的大数据技术，能够对经营数据、管理数据、客户数据等进行充分挖掘提取，并借助高超的分析能力对各类数据进行全面分析，得出准确的分析评价报告，以此来为决策者提供精准且高效的决策依据，而这对于企业提高资产管理业务决策质量是极为有利的。例如，不动产华服平台就通过发智能匹配系统，根据用户的需求和偏好，为其自动匹配符合条件的闲置资产，进而显著提高资产匹配的效率和准确性，大大地节约了用户的精力和时间，进而大幅提升了用户平台使用满意度。

三、结语

综上所述，推进企业资产管理业务数字化转型，对于提高企业资产管理效率、实现企业资产精细化管理、提升客户服务体验等发挥着重要作用。因此不动产管理必须加快数字化转型，强化数字化战略引领作用；实行平台化管理，优化业务流程；创建统一的数据服务平台，拓展企业价值边界等举措，切实提高企业资产管理数字化转型效果，进而充分发挥企业资产管理业务数字化转型作用，确保企业资产管理业务得以顺利开展。

（作者：胡启亮 单位：天津华勘不动产服务有限公司）