

# 跨境投资中的数字化管理平台构建研究

陈波

上海电明科技有限公司，上海市，200000；

**摘要：**随着全球经济一体化的加深，跨境投资活动越来越频繁。数字化管理平台的建立对于提高跨境投资的效率、降低风险有重大意义。本文主要研究跨境投资数字化管理平台的建立，分析跨境投资建立数字化管理平台的必要性、重要要素，探究建立跨境投资数字化管理平台的策略与方法，展望平台使用的效果。为跨境投资企业提供数字化管理平台建设的理论支持和实践参考，促进跨境投资健康发展。

**关键词：**跨境投资；数字化管理平台；构建研究；风险管理

**DOI：**10.64216/3080-1486.26.01.029

## 引言

在经济全球化的大背景之下，跨境投资成为企业开拓国际市场、实现资源优化配置的重要方式。但是跨境投资会碰到繁杂的政治、经济、法律、文化环境，传统的管理模式不能满足跨境投资高效、精准的管理要求。数字化管理平台依靠信息集成、数据分析、实时监控等特性，给跨境投资的管理赋予了新的解决办法。创建匹配跨境投资的数字化管理平台，可以妥善整合投资信息，改进决策的科学性，缩减投资风险，加强企业于国际市场的竞争力。

## 1 跨境投资数字化管理平台构建的必要性

### 1.1 应对复杂的投资环境

跨境投资牵涉到不同的国家和地区，政治、经济、法律、文化环境差别很大。政治局势不稳定、经济政策变动、法律法规差异、文化习俗不同，都会给跨境投资造成许多不确定因素。数字化管理平台可以实时采集并分析全球政治、经济、法律等各类信息，使企业掌握投资环境的改变，先一步做好应对策略，降低由于环境的变化给投资造成的风险。通过对目标国政治形势的实时监控，企业可以在政治风险增大的时候及时改变投资计划。

### 1.2 提高投资决策的科学性

传统的跨境投资决策一般依靠的是很少的信息以及经验来做出决定，容易造成决策失误。数字化管理平台汇集了大量的投资数据，市场行情、行业动态、企业财务状况等。用大数据分析和人工智能技术对这些数据进行深度挖掘和分析，为投资决策提供科学依据。经过对不同行业的投资回报率、风险等级等指标进行分析后，

可以选择具有投资潜力的行业项目，从而提高投资决策的准确性以及成功率。

### 1.3 提升投资管理的效率

跨境投资包含项目筛选、尽职调查、投资谈判、投后管理等诸多环节，传统管理方式流程繁杂、效率低。数字化管理平台可以实现投资业务的全流程数字化管理，各个环节的信息可以实时共享和传递，减少人工沟通和协调成本。同时平台可以对一些重复的工作，例如文件审批、数据统计等进行自动化处理，极大的提高了投资管理的效率。以尽职调查为例，在尽职调查阶段，平台能够对尽职调查所需收集和整理的相关信息进行收集和整理，为尽职调查人员提供全面的资料。

## 2 跨境投资数字化管理平台构建的关键要素

### 2.1 数据集成与共享

数据作为跨境投资数字化管理平台的根基，是实现全流程数字化管控的前提。跨境投资场景中，业务所涉及的信息维度众多，包含市场动态、企业经营、行业走向等诸多类别的信息，而且这些信息常常分布于不同的渠道之中，格式各异，标准也参差不齐。所以平台首先要建立的能力就是高效的数据集成体系，对接各种信息来源的接入规范，实现多源信息汇聚、清洗、标准化，从源头保证信息准确一致。更重要的是，要建立健全跨部门的信息共享机制。投资、风控、财务等核心业务部门的协同效率直接决定投资决策水平，平台要冲破部门之间存在的信息壁垒，实现信息及时同步共享。建立统一的信息交互链路，使各部门在同样的信息基础上开展工作，避免由于信息不对称而造成的决策延误或者偏差，从而大幅度提高团队协同的效率<sup>[1]</sup>。

### 2.2 风险管理模块

跨境投资所处的环境复杂多变，市场波动、信用违约、汇率波动等风险挑战众多，完善的风险管理模块对平台来说是不可或缺的核心组成部分。平台要创建全流程风险管控体系，做到对各种风险的实时监测，准确识别并提前发出警告。通过融合跨境投资的业务特点，搭建起相匹配的风险评估体系，对投资项目的风险等级实施量化评判，给决策环节赋予直观的风险参考依据。同时平台要具有风险应对的自动化处置功能，根据不同风险场景预设不同的应对策略和处置流程。风险指标到达预警阈值的时候，系统就会自动发出预警信号并且把处置提议发送出去，帮助团队尽快开始风险控制行动。利用“监测、预警、处置”的闭环管理方式，降低风险传导的速度，提高跨境投资的风险抵抗力<sup>[2]</sup>。

## 2.3 智能决策支持系统

智能决策支持系统对于平台的核心价值具有举足轻重的作用，将大数据分析、人工智能等先进技术结合在一起，对业务信息中的规律和价值进行深入挖掘。系统可以以历史投资案例、市场演化规律等数据为基础，构建智能分析模型，对投资项目的收益前景、风险隐患做出前瞻性预判，为投资决策提供科学的量化支持。由于各投资主体需求不同，因此系统应具有个性化服务能力。按照用户的各项风险偏好、投资目的、期限需求等主要诉求来定制不一样的分析角度和方案推荐逻辑。风险偏好保守的用户，系统就偏向于稳定性指标，优先推荐低波动、收益稳定的投资方向；对于风险承受能力高的用户，加大成长潜力的分析，并给不同的组合建议，以便满足用户个性化投资目的。

## 2.4 用户体验设计

用户体验的好坏关乎平台落地应用，决定了用户是否愿意使用以及平台的价值能否被充分发挥。界面设计上要简洁直观，优化操作流程和视觉布局，去除多余功能干扰，保证各层级用户都能快速上手操作。建立以用户角色为基础的个性化服务体系，按照投资经理、财务人员、风控专员等不同角色的不同职责，设计出相应功能模块和信息展示界面。为投资经理重点呈现项目进度、收益跟踪、市场动态等核心业务数据；给财务人员提供优化资金流向、成本核算、收益结算等功能入口；给风控人员提供风险指标监测、预警信息推送等专用视图。经由这样的体验设计，使得各个岗位的用户可以高效的获取重要的信息，便捷的完成主要的操作，进而进一步释放平台的协同价值和管理价值。

## 3 跨境投资数字化管理平台构建的策略与方法

### 3.1 需求分析与规划

需求分析和规划是跨境投资数字化管理平台建设的前置核心，直接影响建设方向和成效。要按照企业跨境投资全流程作为脉络展开调研，把项目尽调，交易执行以及投后监管的全部业务流程理清楚，找到各个阶段的管理主体及其权责范围，重点放在汇率波动控制，跨境资金结算，多币种核算这些关键的痛点上，挖掘流程中的隐性需求，并且根据管理层的决策场景来确定数据展示，风险预估等不同的诉求。在此基础上，精准界定出平台功能指标（多语言适配、跨时区协作支持）以及性能要求（响应速度、并发承载能力）。

在规划阶段就创建起“目标 - 路径 - 保证”这样一个三维体系，建设目的要聚焦于业务价值，不能出现空洞的表述；采取“分步迭代”的建设路线，先把资金管理、风险预警这些关键模块上线，之后再逐步增加数据分析、智能决策这类进阶型功能。

### 3.2 技术选型与架构设计

技术选型要遵循适配需求和兼顾韧性的原则，构建稳定可扩展的技术体系。云计算为依托，采取公有云和私有云相结合的混合架构，从而达到资源弹性伸缩的目的，兼顾运行效率与成本控制，大数据技术构建起数据处理的中枢，可以对市场行情、项目运营数据、合规文件等多源数据进行实时的采集以及深度的分析，区块链技术将被应用于交易凭证、股权登记等重要数据的存证上，依靠去中心化的特点来保证数据的可信度。

架构设计采取“模块化解耦、协同联动”的形式，创建起三层架构体系，底层数据层把采集、存储、治理归拢起来，中间服务层拆分成资金管理、风险管控、投后分析等独立模块，利用标准接口达成数据互通，顶层应用层给予量身打造的用户界面<sup>[3]</sup>。

### 3.3 数据治理与安全保障

数据治理要形成全生命周期的管理体系，把牢数据质量的根基。制定统一的数据标准规范，对各类数据格式、口径、采集频率进行明确；建立自动校验和人工复核的质量监控机制，及时发现数据缺失、口径不统一等问题并进行修正。建立数据分级分类制度，根据敏感性把核心机密、敏感数据、公开数据分别进行不同的管理。

安全保障建设“技术+制度+运维”多层防护体系。技术上采用传输加密+存储加密+角色权限分配+最小权限；制度上建立数据访问和共享审批流程并定期开展安全合规培训；运维上建立实时监控系统及时发现异常访问和数据泄露并进行预警，定期开展漏洞扫描和应急演

练，形成风险闭环。

### 3.4 系统开发与测试

系统开发采取敏捷开发模式，用“快速迭代、持续优化”来提高效能。组建跨职能团队（业务人员、技术人员、测试人员），定期迭代会议同步进展、解决问题，每次迭代交付可用模块并搜集意见改良。开发过程中遵守代码规范，形成版本控制，减少后期的维护工作。

测试环节构建起全流程覆盖、多维度验证的体系，在开发阶段用单元测试来验证模块的准确性，在集成阶段用接口测试来检验兼容性，在系统测试中模拟真实的场景来验证整体的功能和性能，重点加入用户测试，组织一线业务人员和管理层试用，关注操作便捷性、功能适配性，收集反馈，针对性优化界面设计、功能逻辑，使系统满足实际使用需求。

### 3.5 上线部署与运维管理

上线部署采取“渐进式过渡”的方式，减小切换风险。制定包含前期准备（数据迁移、环境配置）、上线步骤（灰度发布、全量切换）、应急预案（系统回滚机制）的详细方案。数据迁移采取增量迁移结合校验核对的方式，保证数据的完整性，上线初期采取新旧系统并行的方式，待新系统运行稳定之后再逐步切换。

运维管理实行“常态监控+持续改良”。搭建24小时运维监控平台，及时跟踪系统运行状况，性能指标以及安全风险，迅速处理故障；定时展开性能评定并改良资源调配；创建需求迭代机制，依照业务发展和技术趋向更新系统版本；累积运维知识库，改进团队反应速度，保证平台长时间符合企业需求。

## 4 跨境投资数字化管理平台的应用效果与展望

### 4.1 应用效果

跨境投资数字化管理平台的落地，在核心层面上提高了企业跨境投资的管理效率。平台构建起一体化信息采集与分析体系，冲破传统管理的信息壁垒，投资全流程数据可以做到实时汇聚并实现动态研判。企业据此可以准确把握全球市场波动、政策调整等重要信息，使投资决策由依靠经验决策变为依靠数据决策，大大提高了投资决策的科学性、有效性，使投资回报水平稳步提高。风险控制上平台专业模块创建全方位的防御体系，对投资全流程的风险点实施实时监测和智能排查，提前察觉汇率变动，政策合规等方面存在的风险，给企业留出充足的应对时间，筑牢资金安全防线<sup>[4]</sup>。

### 4.2 未来展望

伴随着数字技术的发展和跨境投资的全球化扩展，平台将进入更高层次的发展阶段。智能化是核心方向，人工智能和机器学习深度应用可以实现风险预警自动化和决策智能化，减少人工干预成本。全球化布局不断深入，平台会打破地域限制，整合全球投资信息、政策、市场资源，构建多区域、多币种一体化服务网络。个性化服务能力同步提升，通过对企业的业务场景及需求的判断，为不同的企业提供定制化功能模块。平台会加速融合区块链、物联网技术，利用区块链不可篡改的特性来加强交易的安全，依靠物联网实现实物资产的数字化追踪，给跨境投资提供更安全高效的管理方案<sup>[5]</sup>。

## 5 结论与展望

跨境投资的数字化管理平台的创建是全球经济一体化、数字化大趋势下必然会出现的一种选择。经由搭建数字化管理平台，公司可以很好地应付繁杂的投资环境，提升投资决策的科学性以及投资管理的效率，削减投资风险。平台创建时要重视数据融合与分享，风险管理模块，智能化决策辅助系统，用户界面设计这些要素，采用科学的办法和策略来创建平台。未来随着技术不断发展，应用不断深入，数字化管理平台在跨境投资中将起到更加重要的作用，给企业国际化发展提供有力的支持。同时企业要不断探索创新，根据自身实际状况来改善完善数字化管理平台，适应不断改变的市场环境以及投资需求。

## 参考文献

- [1] 娑澜菲,俞芳.数字经济为对外投资合作增添新动能[N].国际商报,2023-05-26(003).
- [2] 李辽.跨境投资合规助力企业“出海”[J].法人,2023,(05):52-55.
- [3] 朱长青,徐鼎捷,任娜,等.区块链与数字水印相结合的地理数据交易存证及版权保护模型[J].测绘学报,2021,50(12):1694-1704.
- [4] 孙子豪.数字化转型对生产方式和国际经济格局的影响与应对[J].质量与市场,2021,(18):150-152.
- [5] 管建军,刘旭星.海外基础设施投资法律合规风险及若干注意事项[J].中国对外贸易,2020,(04):56-59.

作者简介：陈波，出生年月：1987.10，性别：男，民族：汉，籍贯：江西，学历：硕士，职称：（现目前的职称）CPA，研究方向：公司理财、财务管理。