

# 关于对制定北京资产评估行业 “十五五”规划若干问题的建议

北京资产评估协会行业发展战略委员会

2025 年 11 月

负责人：胡劲为

执笔人：胡劲为、吕晓英、李忠余、石一兵、  
石经亮、李 崇、刘兴旺、陶 涛

（按执笔章节顺序排名）

总纂人：胡劲为

校对人：袁柳青

# 目 录

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 一、引言 .....                      | 1  |
| 二、北京资产评估行业的发展现状与挑战 .....        | 1  |
| （一）市场竞争格局失衡制约行业发展质量 .....       | 2  |
| （二）人才结构与能力失衡阻碍行业高端化转型 .....     | 3  |
| （三）监管与风险防控体系薄弱影响执业质量与公信力 .....  | 4  |
| （四）机构内部治理体系滞后削弱行业发展根基 .....     | 5  |
| （五）数智化转型滞后，制约技术赋能效果 .....       | 7  |
| （六）国际化服务能力不足，难以适配高水平对外开放需求 .... | 8  |
| 三、“十五五”时期发展形势分析 .....           | 9  |
| 四、“十五五”时期北京资产评估行业发展的整体要求 .....  | 11 |
| （一）指导思想 .....                   | 11 |
| （二）基本原则 .....                   | 11 |
| 五、北京资产评估行业“十五五”规划的主要任务及措施 ..... | 13 |
| （一）优化市场结构：破解失序竞争，提升发展质效 .....   | 13 |
| （二）推动人才升级：优化队伍结构，支撑行业转型 .....   | 19 |
| （三）强化监管效能：严控执业质量，防范行业风险 .....   | 24 |
| （四）提升机构治理：完善内部机制，筑牢发展根基 .....   | 28 |
| （五）加快数智融合：弥合技术落差，赋能数字经济 .....   | 32 |
| （六）增强国际竞争力：突破服务瓶颈，对接对外开放 .....  | 36 |

## 一、引言

“十四五”时期，北京资产评估行业在党建引领、人才培养、业务拓展、数字化转型等方面取得了显著成效。随着“十五五”时期的到来，国家高质量发展深入推进，新质生产力加速形成，对专业服务业提出了更高要求。深入贯彻国家“十五五”规划纲要战略部署，科学制定并实施好北京资产评估行业“十五五”规划，成为引领行业把握新机遇、应对新挑战、更好服务首都功能的关键。

回顾“十四五”实践，我们深刻认识到：党的领导是行业行稳致远的根本政治保障；服务国家战略和首都大局是彰显行业价值的必然要求；专业化、标准化建设是行业的立身之本；改革创新是持续发展的核心动力；诚信执业与质量至上是行业公信力的生命线；国际化是服务“双循环”的必由之路；信息化为行业插上腾飞的翅膀。这些宝贵经验弥足珍贵，应在“十五五”时期继续坚持并发扬光大。

本文基于国家战略导向、首都发展需求与行业现状和未来趋势，围绕指导思想、基本原则与主要任务等方面，对北京资产评估行业“十五五”规划的制定提出若干建议，力求增强规划的科学性、前瞻性与可操作性，确保与国家宏观规划和全国行业规划同频共振，与北京城市战略同向而行。

## 二、北京资产评估行业的发展现状与挑战

“十四五”期间，北京资产评估行业以服务国家战略和首都“四个中心”功能建设为核心，持续推进专业化、数字化与国际化发展。行业规模持续扩大，资产评估师队伍不断

壮大，业务收入稳步增长，整体实力位居全国前列，为经济社会发展提供了有力的专业支撑。

具体来看，行业发展呈现出以下积极态势：一是人才结构持续优化，高端化、复合型人才队伍建设取得显著进展；二是数字化转型初见成效，大型机构已普遍应用项目管理与执业辅助系统，技术赋能效应逐步显现；三是服务领域纵深拓展，在巩固传统法定业务基础上，数据资产、绿色资产等新兴评估业务蓬勃兴起，有力支撑了科技创新、绿色低碳等国家战略的实施；四是国际化步伐稳健，部分机构在“一带一路”沿线布局服务网点，提升了对中资企业出海的跨境服务能力。

然而，也应清醒地认识到，对标新时代经济社会发展需求、社会各界的期待以及党中央的决策部署，北京资产评估行业仍有一定差距，主要表现在以下几个方面：

### （一）市场竞争格局失衡制约行业发展质量

资产评估行业作为现代经济体系的重要专业支撑，其发展质量直接关系到资源配置效率与市场公信力。当前，北京资产评估行业在市场生态、机构定位与区域协同等方面存在一定程度的失衡，制约了整体发展质效。

一是竞争秩序失范与同质化内卷问题突出。市场准入门槛偏低导致机构数量众多但执业水平参差不齐，部分机构缺乏核心技术能力与质量控制体系，依靠低价策略抢占市场，甚至通过压缩必要的评估流程以降低成本，形成“低价竞争—质量缩水—公信力下降”的恶性循环。与此同时，很多评

估机构缺乏清晰的战略定位，在传统法定业务领域过度竞争，而在数据资产、绿色资产等新兴领域，特色服务供给明显不足，行业创新动力受到抑制。二是机构层级分化显著，集约化程度不足。头部机构虽初具规模，但与国际同行相比，在高端业务承接、资源整合及品牌影响力方面仍有较大差距，尚未形成能够引领行业参与国际竞争的龙头力量。中小机构则因战略定位模糊、资源投入有限等因素，难以在细分领域形成“专精特新”优势，陷入“做大无门、做专无力”的生存困境，导致市场集中度与专业化水平双低。三是京津冀区域协同资源配置效率进一步提升。尽管京津冀三地资产评估协会已签订协同发展合作框架协议并建立联席会议机制，但三地在执业标准、数据资源、人才流动等方面尚未形成统一的服务规范与资源共享机制，北京的专业优势与津冀的市场空间未能有效对接，跨区域重大项目的评估中存在标准不一、流程重复等问题，区域整体服务合力未能充分释放。

## （二）人才结构与能力失衡阻碍行业高端化转型

人才是行业转型升级的核心驱动力。当前，北京资产评估行业在人才结构、能力体系及培养机制等方面存在短板，已成为制约行业向高端化发展的关键瓶颈。

一是高端复合型人才短缺。随着数字经济、绿色发展等国家战略的深入推进，行业对兼具评估专业能力、技术应用能力与国际视野的复合型人才需求激增。然而，此类人才在行业总人数中占比明显不足。在高科技企业无形资产评估、跨境并购等业务中，既了解无形资产技术特点，又通晓数据

分析；既熟悉国际评估准则，又熟悉跨境合规要求的专业人才严重不足。高端复合型人才短缺导致行业在新兴业务与国际业务方面的承接能力受限。

二是人才培养与激励机制存在缺陷。多数机构存在“重项目轻人才”的短视思维，培训投入不足，缺乏覆盖基础层、进阶层与领军层的分层培养体系。中小机构受资源限制，更难开展系统性培训。同时，考核机制过度侧重业务收入，忽视质量管控与技术创新的贡献，人才晋升中“论资排辈”现象较为普遍，导致年轻业务骨干流失率居高不下。

三是校企协同与政策保障不足加剧人才供需矛盾。高校资产评估专业教育仍以传统评估理论为核心，缺乏“资产评估+数据科学”“资产评估+绿色经济”等交叉课程，理论与实践脱节问题较为突出，毕业生通常需要1-2年的适应期才能满足岗位要求。另外，北京落户政策对行业高端人才的支持性政策较少，部分外地户籍业务骨干因子女教育、医疗保障等问题选择离职，形成“引才难、留才更难”的人才虹吸反效应。

### （三）监管与风险防控体系薄弱影响执业质量与公信力

监管效能与风险防控能力直接关系到行业公信力与可持续发展。当前，北京资产评估行业在监管技术、协同机制与流程管控等方面存在不足，导致执业质量问题与法律风险频发。一是监管模式传统滞后，技术赋能不足。现行监管以人工抽检为主，效率不高且覆盖面有限，缺乏区块链存证、AI 风险筛查等数字化监管工具的支持，难以对评估报告全生

命周期进行有效追溯与风险识别。二是协同监管机制不畅，协同效能削弱。一方面，由于不同监管部门标准不一，“多头监管”问题突出；另一方面，协同监管机制运行失效，监管部门与行业协会之间存在信息壁垒，未建立数据实时共享与联合研判机制。行业协会的自律监督与行政监管衔接不畅，对机构治理与合规情况的评估缺乏权威性，难以形成“监测—研判—整改—反馈”的闭环管理。

三是机构全流程质控缺失，风险动态管控不足。在全流程质量管控方面，事前缺乏动态风险评级机制，对高风险项目的识别与防控预案不足；事中监控主要依赖人工督导，对项目进度与数据异常的预警不及时；事后追溯因数据分散难以精准定位责任主体，“一案双查”追责机制未能全面落地，导致执业不规范问题屡禁不止。例如，2020年某机构因上市公司资产估值失准引发集体诉讼，即暴露了全流程质量管控的漏洞。

四是机构风控基础薄弱，风险抵御能力欠缺。大多数评估机构缺乏独立的风控部门与全流程风险管控手册，高风险项目未严格执行“双审双签”制度。执业责任保险覆盖范围窄、保额低，难以应对重大风险事件的赔偿需求。行业风险数据库与预测模型缺失，对新兴业务领域的风险预警能力不足，风险教育与实战演练多流于形式。

#### （四）机构内部治理体系滞后削弱行业发展根基

机构治理是保障执业质量与可持续发展的核心。当前，北京地区资产评估机构在治理模式上呈现出明显的结构性



分化与系统性短板，难以充分体现专业服务机构特性，制约了行业高质量发展根基的筑牢。

在治理结构方面，多数中小机构尚未建立符合专业服务机构特点的现代治理架构。普遍存在“三会一层”权责边界模糊、专业判断独立性保障不足的问题。董事会战略决策与监事会监督功能虚化，首席评估师的专业意见在业务压力下常受干预，未能建立起有效平衡专业自主与经营管理的“双轨制”领导机制。与先进专业服务机构相比，在董事会下设专业技术委员会、在合伙人会议下设立独立质量控制委员会等保障专业决策独立性的治理实践尤为欠缺。

在内部管理制度方面，绩效考核体系与专业服务特性严重脱节。普遍存在“重业务收入，轻执业质量”的考核导向，质量管控、专业创新等核心维度在绩效评估中权重过低甚至缺失，未能建立以质量为导向的科学考核机制。在业务管理上，“分级授权、专业复核”的双重管控机制执行不到位，独立复核制度流于形式。中小机构受资源所限，缺乏标准化、轻量化的管理工具包，内部控制的数字化、标准化水平低，关键环节管控容易存在漏洞。

在合规治理文化方面，行业尚未普遍形成“质量为本、诚信执业”的价值导向。职业道德与合规培训多停留在理论宣讲，缺乏“理论+案例+实操”的立体化培养模式，从业人员风险识别与处置能力不足。内部诚信档案与职业声誉关联机制不健全，对违规行为的内部惩戒宽松，合规制度未能有

效转化为员工的执业自觉。针对新兴业务领域的合规研究与前瞻性培训滞后，持续化、全覆盖的合规教育机制尚未建立。

在治理数智化转型方面，整体进程缓慢。适用于评估机构业务特点的轻量化管理系统供给不足，尤其在项目风险自动评估、质量控制节点提醒、报告规范性检查等特色功能上存在空白。行业协会提供的标准化管理平台应用不广，机构间管理经验与风险信息共享机制缺失，治理效能提升面临技术瓶颈。

### （五）数智化转型滞后，制约技术赋能效果

在数字经济快速发展的背景下，行业数智化水平与市场需求之间的落差日益凸显，成为制约效率提升与业务创新的重要障碍。

技术基础设施薄弱是首要问题。行业缺乏统一的大数据中心与云服务平台，机构间数据孤岛现象严重，政务数据、商业数据与自有数据难以有效整合。多数机构的数字化应用仍停留在办公自动化层面，大数据询价、AI 估值模型等先进工具的使用率很低，评估报告编制仍高度依赖人工操作，效率低下且易出错。

标准与战略缺失进一步加剧了转型困境。评估数据元、算法模型应用等数字化标准尚未建立，不同机构的数据采集与处理方式混乱，导致数据难以共享复用。机构普遍缺乏数智化转型战略规划，对技术投入存在畏难情绪。中小机构受资金与人才限制，数智化转型更未提上议程，行业数字鸿沟持续扩大。

此外，产学研用协同不足也限制了技术创新。行业与科技企业、高校的合作多局限于表层，未建立联合研发实验室或技术创新平台。在数据资产估值、智能模型构建等前沿领域的技术攻关能力薄弱，未能形成“业务场景+技术研发”的协同创新生态。

#### （六）国际化服务能力不足，难以适配高水平对外开放需求

面对“双循环”新发展格局与“一带一路”倡议的深入推进，行业在国际人才、标准对接与服务网络等方面的短板，导致国际化服务能力滞后。

国际化人才短缺严重制约了行业的跨境服务能力。一方面，具备国际视野、精通外语且熟悉国际评估准则的人才占比不足，在跨境并购、境外资产尽调等业务中，难以精准适配国际规则与当地市场需求；另一方面，从业人员国际资质持有率低，与 RICS、CFA 等国际组织对接不畅。标准与国际接轨不足也制约了国际业务拓展。部分评估方法与模型不符合国际标准，评估报告在国际市场的认可度较低。对国际评估准则的跟踪研究不深入，在数据资产、ESG 等新兴领域未能及时输出中国经验，国际规则制定参与度低，话语权薄弱。

全球服务网络缺失进一步限制了国际业务能力。头部机构在“一带一路”沿线国家的业务网点布局不足，多依赖与当地机构的临时合作，缺乏稳定的服务渠道。对海外市场政策、数据资源的获取能力弱，跨境评估业务的质量与效率难以保障。

此外，国际服务生态单一问题突出。国际业务仍局限于传统估值服务，未形成“估值+咨询+法律”的全链条服务体系，与国际机构“全流程参与交易”的服务模式差距较为明显。行业品牌国际影响力不足，在重大跨国交易中难以获得话语权。

### 三、“十五五”时期发展形势分析

从国际形势看，百年变局加速演进，世界进入新的动荡变革期，多重风险交织对行业形成复杂影响。全球经济增速放缓、地缘政治紧张及产业链重构加剧了资产价值波动的不确定性，单边主义和保护主义抬头冲击国际评估准则的统一性与适用性。新一轮科技革命推动数据资产、绿色资产等新型标的物成为跨境交易核心，而主要经济体在数据安全合规、ESG 评估标准、跨境估值独立性等方面的要求差异扩大，导致跨境资产评估监管环境更趋复杂，国际业务开展的规则适配成本与风险显著上升。

从国内情况看，我国经济结构性向好，高质量发展扎实推进，新质生产力培育壮大为行业带来结构性机遇。北京作为“四个中心”核心承载地，在强化国家科技创新中心、建设全球数字经济标杆城市、打造国家绿色发展示范区等方面承担着特殊使命。数字经济、绿色经济、科技创新等领域的资产交易活跃度持续攀升，生成式人工智能、Web3.0、数据要素化等前沿技术快速迭代，不仅催生了数据资产、算法模型、数字藏品等全新的评估对象，更可能深刻重塑价值发现的方法论、评估作业的流程乃至行业的商业模式。这就要求

行业在巩固企业改制、并购重组等传统估值业务基础上，向价值链高端延伸，精准服务北京国际科技创新中心建设、全球数字经济标杆城市构建、“两区”建设等重大任务，并以前瞻性布局应对未来评估范式可能发生的革命性变化。

政策层面，《关于进一步加强财会监督工作的意见》的实施，明确了资产评估机构执业监督与行业协会自律监督在财会监督体系中的重要地位，将行业功能定位提升至国家治理辅助力量的高度。党的二十届三中全会提出“完善中介服务机构法规制度体系”，为行业标准化建设、诚信体系构建提供了政策指引。党的二十届四中全会审议通过的“十五五”规划建议，以高质量发展为主题，围绕科技创新、绿色转型、产业升级等战略方向部署了一系列重大任务，为资产评估行业带来了结构性机遇。在此背景下，北京资产评估行业需立足首都城市战略定位，将自身发展深度融入国家现代化建设和首都高质量发展大局，深度融入“双循环”新发展格局，以专业能力支撑首都战略实施，在服务中国式现代化建设中实现自身价值升级。

同时，行业发展仍面临现实挑战，当前服务能力与新兴领域需求、国际竞争要求之间的结构性矛盾尚未根本解决，全球经济波动与国内经济结构调整叠加，导致资产估值复杂、执业风险上升，行业发展信心与转型动力需进一步巩固。

“十五五”时期作为关键攻坚阶段，北京资产评估行业需聚焦核心短板，以创新突破技术应用、人才短缺等瓶颈，

以规范执业回应监管与市场期待，在应对风险挑战中构建高质量发展新生态。

## 四、“十五五”时期北京资产评估行业发展的整体要求

### （一）指导思想

建议北京地区资产评估行业“十五五”发展规划的指导思想为：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中、四中全会精神，认真落实党中央、国务院关于高质量发展和建设现代化经济体系的决策部署，自觉对接国家、北京市“十五五”规划纲要宏观导向和中国资产评估协会“十五五”资产评估行业发展规划总体框架，精准把握新发展阶段，深入践行新发展理念，积极融入并全力服务构建新发展格局。以坚持党的领导为根本政治保障，以改革创新为核心驱动力，将高质量发展作为首要目标，紧密围绕首都“四个中心”功能建设和“五子联动”服务体系，全力推动行业向专业化、数智化、国际化转型，为加快建设中国式现代化、实现首都高质量发展提供更加专业、可靠的价值评估支撑和智力支持。

### （二）基本原则

在“十五五”期间，建议北京地区资产评估行业遵循以下发展原则：

一是坚持党的全面领导。党的全面领导是确保资产评估行业正确发展方向的根本保证。在行业发展规划制定、重大政策出台、监管体系构建等关键环节，应充分发挥党总揽全局、协调各方的作用。通过强化党建引领，将党的政治优势、

组织优势转化为治理效能和行业发展优势，引导资产评估机构和从业人员自觉服务国家重大战略，确保资产评估工作始终与国家发展大局同频共振。

二是坚持改革创新。改革创新是破解资产评估行业发展瓶颈的关键举措。应着力理顺行业管理体制，破除制约发展的制度障碍，激发市场主体活力。积极推动大数据、人工智能等前沿技术与评估实践深度融合，开发智能化评估工具与平台，提升评估服务的精准与效能。鼓励业务模式和业态创新，拓展在数字资产、知识产权等新兴领域的应用场景，以创新驱动行业内涵式增长与质量变革。

三是坚持以人为本。以人为本是行业可持续发展的核心动力。应建立健全从业人员权益保障机制，完善薪酬福利体系和职业发展通道，营造公平公正的执业环境。构建涵盖岗前培训、继续教育等方面的多层次培训体系；加强与国际先进理念的交流，培养既懂专业又熟悉市场的复合型人才，提升从业人员的专业素养和职业荣誉感，打造高素质队伍。

四是坚持质量优先。质量优先是资产评估行业立足的根本。应建立覆盖评估全流程的质量控制机制，从项目承接、现场调查到出具报告，每个环节都设置严格标准和审核程序。加强执业质量监督检查，建立常态化检查机制和违规惩戒制度，对违规行为严肃处理。引导机构树立质量至上理念，完善内部质量管理体系，培育精益求精的执业文化。

五是坚持协同发展。协同发展是形成推动行业发展强大合力的关键。应推动机构与高校建立产学研融合机制，高校

提供人才和理论支持，机构提供实践平台；监管部门加强与机构、高校的沟通协调，制定科学监管政策，提供支持保障。通过三方协同，实现资源共享、优势互补，解决行业发展难点问题，营造健康有序的行业生态。

六是坚持开放包容。开放包容是服务国家对外开放战略的必然要求。应主动对接国际评估准则，参与国际规则的制定修订，推动我国标准与国际接轨。加强与国际评估机构、行业组织的交流合作，开展跨境评估业务，学习先进经验。培养具有国际视野的人才，提升我国机构在国际市场的影响力，助力中国企业“走出去”，不断提升国际话语权。

## **五、北京资产评估行业“十五五”规划的主要任务及措施**

“十五五”时期，北京资产评估行业需聚焦市场竞争失序、人才结构失衡、监管效能不足、内部治理薄弱、数智化滞后、国际竞争力欠缺等核心短板，以系统性思维破解发展瓶颈。通过优化市场结构、强化人才建设、创新质控模式、提升治理水平、深化数智转型、补足国际服务能力六大攻坚行动，推动行业从规模扩张向质量提升转型，构建与首都“四个中心”建设相适配的高质量发展新格局，为服务国家战略提供专业支撑。

### **（一）优化市场结构：破解失序竞争，提升发展质效**

当前，北京资产评估行业在市场结构上面临的核心问题在于市场竞争秩序失范与发展路径同质化，这不仅制约了行业整体效能的提升，也影响了其服务首都战略与经济社会高



质量发展的能力。深入分析表明，这种结构性失衡根植于行业发展的特定阶段：在快速扩张期过后，市场未能及时建立起与之相匹配的分层竞争机制和专业化分工体系。因此，优化市场结构、构建良性竞争生态成为“十五五”时期推动行业健康发展的关键任务。这不仅是行业自身转型升级的内在要求，更是适应数字经济时代价值评估范式变革的必然选择。

### 1. 规范市场竞争秩序，引导机构差异化发展

规范市场竞争秩序，引导机构差异化发展，是推动资产评估行业高质量发展的关键举措。当前，北京资产评估行业呈现出“多而不强、散而不精”的发展格局，大量机构战略定位趋同、专业特色不鲜明，导致同质化竞争加剧。部分机构为抢占市场份额，采取低价竞争等短期行为，不仅削弱了执业质量，也损害了行业公信力，与国家对维护良好市场秩序的总体要求存在差距。

为贯彻落实国家发展改革委、市场监管总局关于“治理价格无序竞争、维护良好市场价格秩序”的精神，有必要健全行业自律与外部监管协同机制，引导机构从价格竞争转向质量竞争、特色竞争。建议行业协会与政府相关部门协同研究出台规范市场竞争秩序的专项政策，从市场准入、执业标准、综合评价、信息披露与信用管理等维度构建系统化监管框架。

在监管机制创新方面，可探索建立“资产评估行业信用与价格监测平台”，与财政、市场监管等部门信用数据系统对接，实现对投标报价、服务成本与质量关系的动态监测。

对报价显著偏离合理区间、涉嫌不正当价格竞争的项目启动自动预警，并基于专业模型生成风险评估报告，强化对价格无序竞争的源头治理。

在信用约束与联合惩戒方面，应推动建立行业黑名单与联合惩戒机制，将实施恶性低价竞争、严重失信行为的机构及个人纳入名单，并将相关信息同步推送至“信用中国”等全国信用信息共享平台，形成“一处失信、处处受限”的约束效应。同时，建立规范的信用修复机制，为主动整改、表现良好的机构提供申诉和恢复通道，体现惩教结合、刚柔并济的现代监管理念。

在引导机构差异化发展方面，应结合机构规模、资源禀赋与专业能力实施分类指导。对综合实力较强的头部机构，鼓励其服务北京国际科技创新中心建设，聚焦国际并购、跨境资产重组、复杂金融工具估值，以及新一代信息技术、医药健康等高精尖产业领域的评估需求。可考虑建立重点企业培育机制，对参与国际评估准则制定、承担重大评估项目的机构给予政策支持，并设立专项扶持措施，助力其拓展国际业务网络，提升中国评估品牌的全球影响力。

对中小型机构，则应支持其在细分领域构建专业优势。当前，数据资产、知识产权、文化资产、环境权益等新兴评估领域服务供给仍显不足。建议制定专业化评估机构认定标准，从团队能力、服务案例、方法创新等维度进行综合评价，对通过认定的机构在培训推广、项目对接等方面给予精准支

持，帮助其打造“专精特新”的服务能力，形成与头部机构错位发展、协同共进的良好生态。

## 2. 推动机构集约化发展，形成多元化市场格局

行业集约化发展是提升资源配置效率与国际竞争力的重要路径。比较研究显示，国际领先评估机构通过战略性资源整合实现了业务规模与专业能力的同步提升。北京头部评估机构在规模体量、品牌影响力方面已具备一定基础，但在资源整合能力、国际化服务水平方面仍有提升空间。

推动机构集约化发展需要系统性的政策支持。建议在“十五五”期间完善行业整合引导机制，支持符合条件的机构开展跨区域、跨领域的资源整合。重点支持评估机构之间的合并重组以扩大规模、拓展服务网络；支持评估机构与其他专业服务机构的战略合作以构建综合服务体系；支持评估机构与科技企业的跨界融合以提升数智化转型能力。

在推动集约化发展的过程中，应特别注意保持市场的多样性和活力。实证研究表明，中小机构在特定领域的专业深度与服务灵活性往往构成其核心竞争力。应建立专业化机构培育计划，围绕专业能力、服务质量、特色优势、创新水平等维度制定认证标准与扶持政策。

具体而言，专业化要求机构在特定评估领域保持较高的业务专注度；精细化要求建立完善的质量控制体系和标准作业流程；特色化强调在评估方法、服务模式或行业应用方面的创新性；新颖化则关注数智化转型和技术应用能力。对通过认证的机构，应在专业发展、市场拓展、项目合作等方面

给予针对性支持。例如，可设立专项培训计划，支持中小机构专业人员提升专业能力；建立专业化机构项目推荐机制，在相关业务领域给予适当倾斜。

通过构建“龙头企业引领、专业机构支撑”的多元市场格局，可以实现行业生态的良性互动与协调发展。建议建立大型机构与中小机构的协作机制，鼓励通过项目合作、技术交流、人才共享等方式实现优势互补。

### 3. 深化区域协同发展，打造京津冀评估共同体

京津冀协同发展作为国家战略，为区域评估行业一体化提供了重要机遇。尽管三地已签订协同发展合作框架并建立联席会议机制，但在执业标准统一、数据资源共享、人才自由流动等方面仍存在需要进一步突破的体制机制障碍。推动从“框架共识”向“实质协同”转变，是提升区域评估服务合力的关键。

建议以三地评协为协调主体，进一步健全常态化会商机制，重点在以下方面深化协同：一是联合制定区域统一的执业准则专家提示，通过专业技术委员会共建、典型案例共享等方式，促进评估服务标准化与品质一体化提升；二是共建京津冀评估资源信息平台，整合专家库、案例库、培训资源等核心要素，推动人才、数据与技术的高效流动与共享；三是探索建立区域人才资格互认与继续教育学分累积制度，联合开展行业骨干与高端人才培养，促进区域间专业能力均衡发展。

在业务层面，可推动组建“京津冀评估联合体”，在跨区域重大项目、政府购买服务等领域试行“联合投标、协同评估”模式，充分发挥北京在标准制定与专业引领方面的优势，以及天津、河北在成本与市场空间方面的潜力，形成优势互补、协同共赢的发展格局。

#### 4. 培育新兴业务生态，发布新业务指引

随着数字经济、绿色低碳、科技创新等国家战略的深入推进，数据资产、绿色资产、新质生产力相关资产等新型评估对象不断涌现，对行业服务能力提出新的要求。北京作为国家科技创新中心与数字经济高地，具备率先布局新兴评估领域的先天优势。行业分析显示，新兴评估业务具有巨大的发展潜力，是行业未来发展的重要增长点。

建议行业协会组织力量，系统开展新兴评估业务的前瞻研究，重点布局数据资产、绿色资产、科技创新资产等新质生产力方向的价值评估体系构建。可联合高校、科研机构与相关企业，共同研制评估标准、参数体系与技术模型，为行业提供方法论支撑。要特别关注新兴资产的特殊性，在传统评估方法基础上，开发适合新型资产特点的估值模型和评估路径。

为推动新兴业务的规范化发展，应编制并发布《新兴资产评估业务指引》系列文件，明确各类新兴业务的评估目的、方法选择、参数来源、报告披露等关键环节的质量要求。指引内容应当体现新兴业务特点，既要保持专业严谨性，又要具备适当的灵活性，适应技术快速迭代的需要。

同时，可设立“新兴评估业务试点机制”，支持有条件机构在特定领域先行先试，积累实践经验后逐步推广。试点机构应具备相关专业团队、技术积累和风险管控能力。对试点项目建立跟踪评估机制，定期总结实践经验，完善评估方法，待条件成熟后向全行业推广。

此外，应加强评估行业与金融、科技、环保等部门的协作，推动评估结果在资本市场、政策制定、项目融资等场景中的应用，拓展行业服务边界，培育新的增长动能。建议建立跨部门沟通协调机制，推动评估标准与相关政策的衔接配套，为新兴产业发展提供专业价值支撑。

通过系统推进市场结构优化，北京资产评估行业有望在“十五五”期间实现从规模扩张向质量提升的战略转型，构建起与首都“四个中心”建设相匹配的专业服务体系，为经济社会高质量发展提供更加有力的价值评估支撑。

## （二）推动人才升级：优化队伍结构，支撑行业转型

在当前经济高质量发展和行业深刻转型的背景下，资产评估行业服务领域已从传统业务向知识产权、数据资产、跨境并购等新兴领域快速拓展。面对新一轮科技革命和产业变革，行业对人才的复合专业能力、国际视野和技术应用能力提出了更高要求。然而，当前行业人才结构失衡、高端复合型人才短缺、培养机制不完善等问题，已成为制约行业转型升级的关键瓶颈。实施人才高端化建设战略是推动行业高质量发展的必然选择和核心支撑。

### 1. 发挥行业协会统筹作用，系统培养高端复合型人才

行业协会在破解单一机构培养能力不足、统筹全行业人才发展方面具有不可替代的作用。新兴业务发展要求人才从单一的“评估操作能力”转向综合的“专业复合能力+国际规则理解能力+技术融合能力”。但目前单一评估机构尤其是中小机构受资源限制，难以独立培养既懂资产评估又熟悉国际环境、掌握新技术工具的复合型人才。

建议由行业协会牵头建立“高端复合型人才库”，重点聚焦四类核心人才：一是熟悉新兴产业的专业评估师；二是具备国际项目经验的国际化人才；三是能够将大数据、人工智能等技术应用于评估实践的跨界人才；四是具有行业影响力的领军人才。通过建立人才信息动态更新机制，为机构精准匹配人才需求提供数据支撑。同时配套出台人才成长激励政策，形成“选拔—培养—重用”的良性循环机制。

在选拔机制上，建议在笔试面试基础上增加“项目案例评审”环节，由专家小组对候选人提交的近期参与的典型案例，从方案设计、风险应对、技术突破等维度进行综合评分。在培养体系方面，应设计“理论+实践+前沿技术”三位一体的培养方案，开设专题研修班，组织实战工作坊，由资深评估师带领学员完成项目全流程。同时推动与高校、科技企业合作，开展前沿技术应用研究，通过建立模拟实验室提升技术落地能力。

## 2. 完善机构内部人才机制，构建科学管理体系

资产评估机构作为用人主体，亟需建立健全内部人才机制，构建科学的管理体系。当前评估机构普遍面临业务骨干

年龄结构偏大、新业务和国际业务开拓能力不足等挑战，亟需从“思想重视—精准选拔—分层培养—合理使用”全环节发力，构建适配自身发展的人才生态系统。

机构管理层首先要转变“重项目轻人才”的短视思维，深刻认识人才是核心竞争力的重要性。在新兴业务成为增长主引擎的背景下，应将人才发展纳入战略规划，确立科学的人才观，真正把人才作为最宝贵的战略资产。

在人才选拔方面，应当构建“德能双维度”选拔体系，重点考察三个方面的素质：一是职业操守，将责任心和合规意识作为首要考察项；二是动态学习能力，关注对新业务领域的主动探索意愿；三是实战抗压素养，考察在复杂业务场景下的应对能力。要突破“唯学历、唯证书”的传统局限，建立以实际能力为导向的选拔机制。

在人才培养方面，应根据人才成长路径，按岗位职级设计差异化培养方案。对基础层人员，要以“理论入轨+实操扎根”为核心，建立系统的带教体系，可参照律师行业的“导师制”，由资深评估师对新人进行为期不少于一年的全程指导与考核。对进阶层人员，要聚焦“新业务攻坚+复杂项目操盘+风险把控”，通过专项工作坊和项目实践提升综合能力。对领军层人员，要围绕“国际视野+战略决策+行业引领”，提供更高层次的发展平台。

在人才合理使用方面，关键在于实现“人岗相适、激励相容”，确保人才价值在实战中得到充分释放。应建立以能力和业绩为导向的岗位配置与薪酬晋升体系，将优秀人才精



准配置到关键项目与新业务前沿。一是推行“项目负责制”与“专家通道”双轨发展路径，让技术专才与管理人才各得其所，避免“千军万马挤独木桥”。二是设计“价值贡献”与“质量导向”并重的综合激励模型，提高质量奖惩、知识贡献、技术突破在绩效考核中的权重，破除单一业务收入考核的弊端。三是健全常态化的人才流动与反馈机制，通过岗位轮换、跨部门协作激发创新活力，并定期进行职业发展访谈，根据个人特长与机构战略动态调整使用策略，形成“在使用中培养、在培养中使用”的良性循环。

### 3. 深化校企协同创新，完善人才培养体系

行业未来的竞争，本质上是人才的竞争；而人才的源头，在于教育。当前高校资产评估专业教育大多存在“理论与实践脱节”“跨学科融合不足”的问题。多数课程仍以传统资产评估方法为核心，对数据科学、绿色经济、国际准则等新兴领域覆盖不足，导致毕业生难以快速适应工作实际需求。

应当推动建立高校、评估机构、行业协会三方协同机制，构建“教育链—人才链—业务链”深度融合的培养模式。具体而言，要推动高校教师深入参与评估实务，了解行业最新发展动态；鼓励高校与机构合作开发交叉课程，如“资产评估与人工智能”“国际估值与政策实务”等；共建产教研融合基地，全面推行“双导师制”，强化实践能力培养。通过让学生提前接触行业，既能提升实操能力，又能增强行业认同感，从而吸引更多优秀毕业生投身资产评估领域。

### 4. 优化人才政策环境，提升行业吸引力

北京作为资产评估行业的核心聚集地，在人才发展方面既具有独特优势，也面临特殊挑战。受限于落户政策等因素，部分业务骨干因子女教育、医疗保障等问题选择离职或回流原籍，严重影响机构稳定性和行业高端化进程。

建议行业协会与头部机构联合向政府部门建言，针对资产评估行业高端人才制定专项支持政策，将符合条件的人才纳入现有引进体系。同时推动完善住房支持等配套措施，降低人才生活成本压力。此外，还应完善行业内部激励机制，建立以能力和业绩为导向的薪酬体系，为人才提供清晰的职业发展通道。

#### 5. 建立人才监测机制，实现供需动态平衡

精准把握行业人才现状与需求，是制定有效培养策略的前提。当前行业缺乏权威的人才数据平台，难以实现人才培养与市场需求的精准对接。需要建立“行业人才生态监测体系”，为供需匹配提供数据支撑。

建议由行业协会牵头，构建行业人才基础信息库，收集并动态更新全行业人才的基本信息、专业背景、从业经历等数据。通过数据分析，掌握人才年龄结构、专业分布、区域流动趋势等关键指标。同时建立人才供需动态数据库，定期开展人才需求调研，统计机构未来招聘计划与技能要求。通过发布行业人才供需报告，明确急需人才类型，引导高校调整专业设置、机构优化招聘策略。

通过系统推进人才高端化建设战略，北京资产评估行业有望在“十五五”期间建立起与行业发展需求相匹配的人

才体系，为行业转型升级提供坚实的人才支撑，在激烈的市场竞争中赢得人才优势，推动行业实现高质量发展。

### （三）强化监管效能：严控执业质量，防范行业风险

当前，北京资产评估行业正处于转型升级的关键时期，监管效能与风险防控能力直接关系到行业的公信力与可持续发展。随着评估业务范围的不断扩大和复杂程度的持续提升，传统的监管方式和风险防控体系已难以适应新形势下行业发展的需要。构建与现代评估行业发展相适应的监管体系，成为推动行业高质量发展的关键环节。本部分将从监管技术创新、协同机制完善、全流程质量管控、风险防控体系健全四个维度，系统探讨提升监管效能的路径与措施。

#### 1. 构建智能监管平台，推进监管技术创新

监管技术的创新与应用是提升监管效能的重要基础。当前，传统监管方式主要依赖人工抽检，存在效率较低、覆盖面有限等问题。随着区块链、人工智能等新技术的发展，为监管模式创新提供了技术可能。提升监管效能的技术基础在于构建“三位一体”的智能监管平台，通过区块链、人工智能等技术创新实现监管模式的跃升。

一是建设区块链存证溯源系统。对评估报告从编制、审核到归档的全生命周期进行完整记录，其去中心化、不可篡改的技术特性，能够确保评估过程的真实性与完整性，为监管提供可靠依据。在实际应用中，可选取部分评估机构开展试点，逐步完善系统功能，待成熟后在全行业推广。二是开发人工智能风险筛查引擎。通过构建专业的风险识别模型，

对评估报告进行快速、全面的智能分析，自动识别评估参数异常、方法适用不当等问题。建议组织行业专家与技术人员共同研发符合评估行业特点的风险识别算法，建立动态更新的风险特征库，持续提升系统的识别准确率。三是设立监管沙盒试验平台。在安全可控的环境中，模拟各类评估业务场景，测试动态风险预警等新型监管工具的有效性与适用性。通过沙盒测试，及时发现并解决技术应用中的问题，为监管工具的实际应用积累经验，降低创新风险。

## 2. 创新监管协同机制，提升综合治理效能

打破信息壁垒、形成监管合力是提升监管效能的关键。当前，监管部门、行业协会与评估机构之间协同不足，制约了监管整体效能的发挥。建议从数据治理和多方联动两个维度创新监管协同机制。在数据治理方面，建议建立统一的评估业务数据标准体系。制定覆盖评估业务全流程的数据采集规范，明确各类数据的格式要求和质量标准。同时，建立分级分类的数据使用规则，在保障数据安全的前提下，促进监管数据的共享与应用。通过构建全生命周期数据治理体系，为监管协同提供数据基础。

在多方联动方面，建议搭建智能化协同监管平台，实现监管部门、行业协会与评估机构之间的数据实时共享和业务协同。监管部门可通过平台发布监管要求和风险提示，行业协会可组织专业力量开展技术指导，评估机构则按要求报送业务数据和整改情况。辅以定期联席会议与联合检查机制，最终形成目标一致、行动协同的监管合力。

### 3. 完善全流程质量管控，构建闭环监管体系

质量管控是保障评估业务规范开展的核心环节。建议建立覆盖评估业务全过程的质量管控机制，形成事前、事中、事后紧密衔接的监管闭环。

在事前防控阶段，重点建立项目风险评级机制。建议构建包含主体风险、行业风险、委托方风险等多维度的评估指标体系，通过量化评分模型对项目风险进行分级管理。针对高风险项目，要求评估机构制定专项评估计划和风险预案，并由监管部门组织专家进行前置审核，确保风险防控措施的有效性。

在事中监控阶段，推行“智能监测+人工抽检”的双重监管模式。通过建立数字化监管平台，实现对项目进度、关键节点的实时监控。建议设立“红黄蓝”三级预警机制，对进度滞后或数据异常的项目及时介入，指派监管专员进行专业指导，实现风险隐患的早期发现和及时处置。

在事后追溯阶段，完善责任追究机制。建议建立基于区块链技术的信用存证系统，对评估项目的全过程信息进行加密存储。一旦发现违规问题，可通过智能合约自动调取存证信息，精准锁定责任主体。同时，推行“一案双查”制度，既追究直接责任人的责任，也对机构的质量管控体系进行倒查，形成有效的责任传导机制。

### 4. 健全风险防控体系，提升风险应对能力

健全的风险防控体系是行业稳健发展的重要保障。建议从风险预警、内部控制、风险分担等多个维度完善风险防控机制。

在风险预警方面，建议建立行业风险信息库，系统收集整理各类风险案例和市场信息。通过大数据分析技术，识别新兴业务领域的潜在风险点，定期发布风险提示，为评估机构开展风险防控提供参考。同时，建立重大风险应急处理机制，明确风险处置流程和责任分工。

在内部控制方面，推动评估机构完善内部治理结构。建议对具有一定规模的评估机构，要求设立独立的风险控制部门，配备专业风控人员。制定完善的风险管控制度和操作手册，明确各业务环节的风险控制要求。特别是在重大项目的评估中，推行“双审双签”等制度，强化内部制衡。

在风险分担方面，推动完善执业责任保险制度。建议与保险行业合作，开发符合评估行业特点的执业责任保险产品，扩大保障范围，提高保障额度。例如，可借鉴会计师事务所普遍采用的“风险池”或联合投保模式，探索建立行业性的风险分担机制。同时，探索建立行业风险准备金制度，为评估机构应对重大风险事件提供资金支持。

通过系统推进监管效能提升工程，北京资产评估行业将建立起与现代服务业发展要求相适应的监管体系，有效提升执业质量管控水平，健全风险防范机制，为行业健康发展提供有力保障。这不仅有助于提升行业社会公信力，也将为评估机构创造更加规范有序的发展环境。

#### （四）提升机构治理：完善内部机制，筑牢发展根基

作为现代高端服务业，资产评估行业的治理现代化直接关乎其公信力与核心竞争力。与一般的公司制企业相比，资产评估机构的特殊性在于其核心资产是专业人才，核心竞争力是专业服务质量。这一本质特征决定了其治理结构必须超越一般的商业逻辑，将保障专业自主性和强化质量管控置于中心地位。

当前，北京地区资产评估机构在治理层面呈现出显著的两极分化：少数大型机构已初步建立起与现代企业制度接轨的治理框架，而占据行业多数的中小机构则普遍滞留在依靠经验管理与关键人决策的传统阶段。这种结构性差异不仅制约了行业整体服务能级的提升，也在一定程度上影响了市场对评估行业的信任度。因此，实施分类指导、循序渐进的治理提升策略，构建符合专业服务机构特性的现代化治理体系，成为筑牢行业高质量发展根基的迫切任务。

##### 1. 优化治理结构，保障专业独立

构建符合专业机构特性的决策与监督机制，是抵御商业利益侵蚀、保障执业独立性的制度基石。资产评估机构面临着独特的治理挑战：既要实现经济效益，又要确保评估结果的客观公正。这种双重责任要求其在治理结构设计上必须建立专业性的特殊保护机制。

对于公司制评估机构，在建立“三会一层”基础架构的同时，需要植入专业的决策机制。实践证明，在董事会下设立由首席评估师主导的专业技术委员会，并赋予其评估标准

审定、技术争议裁决等核心专业事务的决策权，能有效形成“业务开发”与“专业判断”之间的制度隔离。这种设计不仅确保了专业判断的独立性，也体现了专业服务机构“专业至上”的核心价值。

对于合伙制评估机构，其治理设计需要平衡合伙人民主决策与专业质量监督。借鉴专业服务机构的成熟经验，在合伙人会议下设立独立的质量控制委员会，由资深合伙人和外部专家共同组成，并赋予其对业务质量的监督权，既尊重了合伙制“人合”特性，又强化了专业监督机制。

推行“专业领导与经营管理双轨制”是实现有效治理的关键路径。在这一体系下，首席评估师体系负责技术质量生命线，专注于维护专业标准和执业质量；管理层体系负责运营与市场，专注于机构的发展和效益。通过清晰界定权责边界，建立规范的协调机制，可以在确保专业独立性的同时，保持机构的运营效率。

## 2. 创新激励机制，强化质量导向

内部管理制度是引导机构与从业人员行为的“指挥棒”，科学合理的激励机制对于塑造机构行为模式具有重要影响。当前行业中普遍存在的以业务收入为核心的考核体系，与行业“质量优先”的发展要求存在明显偏差。

重构绩效考核体系。构建以执业质量为导向的绩效考核体系，将质量管控、风险合规、专业创新等非财务性指标的权重提升至实质性的水平。通过将质量指标与薪酬晋升、职



业发展直接关联，促使机构和从业人员将质量要求内化为自觉行动，形成追求专业卓越的内在动力。

完善业务执行机制。建立“分级授权”与“专业复核”相结合的双重管控，实现效率与制衡。“分级授权”根据项目风险等级和评估师能力实施差异化授权，保障业务效率；“专业复核”通过独立第三方对评估关键环节进行审查，构筑质量防线。

助力中小机构提升。针对中小机构的发展特点，由行业协会推广“标准化管理工具包”，提供包括业务流程、质量控制等标准化模板，降低其建立规范管理体系的成本。组织机构间的管理经验交流，形成知识共享机制，快速提升行业整体治理水平。

### 3. 培育合规文化，推动自觉践行

卓越的治理不仅依赖于制度规范，更需要深厚的文化支撑。合规治理文化的目标是使“质量为本、诚信执业”的价值理念，转化为从业人员的职业自觉和行为准则。

一是创新教育模式，强化实践培养。采用“理论+案例+实操”的立体化培养模式，通过典型案例复盘、情景模拟演练等实践性培训，提升从业人员在实际工作中的风险识别和处置能力，培养从业人员的职业判断力和职业操守。

二是构建约束机制，关联职业声誉。构建全行业互通的诚信档案系统，将执业质量记录与个人执业权限、职业发展等深度挂钩，促使从业人员珍惜职业声誉，形成有效的软性约束。

三是营造良好氛围，实现持续浸润。定期开展职业道德研讨、优秀评估师评选等活动，营造积极向上的行业氛围。建立覆盖全员、贯穿职业生涯的持续教育机制，确保从业人员能够及时了解最新的监管要求和行业规范巩固治理文化成果。

#### 4. 加快数智治理，赋能管理提效

在数字经济背景下，治理现代化必须借助技术赋能。数智化治理能够将制度要求转化为可执行、可监督的标准化流程，显著提升管理效率和风险控制能力。

开发专业化管理系统。集成风险自动评估、质控节点提醒、报告规范性检查等功能，将管理要求固化为数智化流程，减少人为操作风险，实现治理过程的透明化和可追溯。

推广标准化平台。对于资源有限的中小机构，推广使用行业统一的标准化管理平台，以集中化解决方案降低单个机构投入成本，促进最佳实践快速推广，帮助中小机构快速提升治理水平。建立信息共享机制。在保障数据安全的前提下，建立机构间风险信息共享机制，汇聚行业智慧，构建动态风险预警体系。通过分析行业共性问题和新型风险，提升行业整体风险防控能力，形成协同治理的新格局。

通过这四个维度的系统推进，北京资产评估行业有望构建起既符合现代治理理念、又体现专业特色的治理体系。这种治理优势最终将转化为专业服务质量优势和市场竞争优势，为行业实现高质量发展奠定坚实基础，更好地服务于首都经济社会发展大局。

## （五）加快数智融合：弥合技术落差，赋能数字经济

推进行业数智化转型，是适应数字经济发展的必然要求，也是提升服务能级的关键路径。当前，北京资产评估行业在数智化应用方面呈现出明显的不均衡态势：部分头部机构已开展系统性数智化转型，但大多数中小机构仍停留在办公自动化阶段。行业在数据孤岛问题、作业工具传统低效、风险识别能力不足、知识传承体系薄弱等方面的短板依然明显。这种发展不均衡不仅制约了行业整体效率提升，也在客观上形成了技术应用的代际落差。因此，需要在巩固“十四五”期间办公自动化与管理系统应用成果的基础上，面向下一代人工智能和云原生技术，采取务实举措，系统推进全行业的数智化转型进程。

### 1. 构建分层级的技术基础设施体系

数智化转型需要建立在扎实的技术基础之上。考虑到机构间的差异化需求，应对数智化转型的不均衡态势，构建“行业级-机构级”协同的技术基础设施体系是弥合代际落差的根本途径。在行业层面，由行业协会牵头建设统一的评估云服务平台（VaaS-Valuation as a Service），该平台应以云原生架构为基础，为全行业提供可弹性扩展的计算、存储和软件服务。平台上应集成三大核心功能模块：一是智能工具库，提供基于 AI 的现金流预测、风险参数自动测算、大数据自动询价等 SaaS 化工具；二是协同工作台，支持项目团队在线协同作业、远程复核审理；三是区块链存证与验证平台，将评估报告的关键参数、数据来源、计算过程上链存证。

在机构层面，鼓励其根据自身业务特点和发展阶段，选择适宜的数智化建设路径。对于大型机构，支持其建设专业化的数据中台和业务中台，实现数据的标准化管理和智能化应用。对于中小机构，则推荐采用轻量化的 SaaS 服务模式，通过订阅方式获取必要的技术工具和数据服务。技术基础设施建设应当注重实效，建议优先开发能够直接提升评估效率的工具，如自动化的数据采集工具、标准化的报告生成系统、智能化的风险检测模块等，让机构能够快速感受到数智化转型带来的实际效益。

## 2. 完善标准规范与政策保障体系

数智化转型需要标准规范的引领和政策措施的保障。建议首先从数据标准入手，制定《评估数据元标准》《评估数据库建设规范》《评估算法模型应用指南》等行业标准，统一关键数据的定义、格式和质量要求。在标准制定过程中，可研究并参考注册会计师行业在审计数据标准方面的实践经验，促进评估数据在未来可能实现的跨行业、跨部门交换与共享。在技术应用标准方面，需要重点关注新兴技术的合规使用边界。例如，对于 AI 辅助评估工具，应当明确其适用范围和技术要求，规定哪些环节可以依赖 AI 工具，哪些必须由评估师进行专业判断。

政策支持应当精准有效。建议行业协会积极争取财政、科技等部门的支持，将评估行业数字化平台建设纳入国家服务业数字化发展的重点扶持项目，争取专项资金、税收优惠和科技创新补贴。同时，应出台行业性的《数智化转型指导

纲要》，明确转型的总体目标、重点任务和实施路径，鼓励和引导评估机构加大科技投入，将数智化能力建设纳入机构综合评价体系。

### 3. 推进务实高效的技术合作模式

资产评估机构普遍缺乏独立开展技术研发的能力，这就需要通过合作来获取技术支持。建议建立“产学研用”协同创新机制，但需要注重合作模式的实效性。具体而言，应与顶尖科技企业建立战略合作，与领先的云计算公司合作保障基础设施的技术先进性与稳定性；与人工智能实验室合作，共同研发面向机器设备、不动产、无形资产等特定资产的智能估值模型；与区块链公司合作，探索评估数据资产化与价值流通的新模式。

在合作内容上，建议从具体的业务痛点入手。例如，针对机器设备评估中的数据采集难题，可以合作开发基于图像识别的自动勘察工具；针对无形资产评估中的参数确定问题，可以共同构建专业化的估值模型。这种以问题为导向的合作模式，能够确保研发成果切实可用。同时，需要建立合理的知识产权保护 and 利益分享机制，明确合作各方的权利边界，既保护评估机构的业务数据安全，也保障科技企业的技术投入回报。

### 4. 实施分领域的示范应用工程

示范引领是推动转型的有效方法。建议选择几个业务需求迫切、技术条件成熟的领域，开展数智化转型示范工程。首先是智慧金融风控评估场景，与银行、AMC 等金融机构合

作，打造基于大数据的押品动态估值与风险预警系统，实现对押品价值的自动、连续、批量评估。其次是国有资产数字化管理场景，与财政、国资部门合作，为行政事业单位、国有企业打造全覆盖的资产智能管理与评估平台，实现资产从“入口”到“出口”的全生命周期价值跟踪。第三是 ESG 价值评估场景，开发整合非财务数据的 ESG 价值评估模型，对企业或资产因 ESG 因素产生的潜在风险溢价或价值增益进行量化分析。

示范工程应当设定明确的验收标准。除了技术指标外，更要关注业务效益指标，如工作效率提升幅度、差错率降低程度、客户满意度变化等。通过这些可量化的指标，客观评估数智化转型的实际效果，为后续推广提供决策依据。需要建立示范经验的总结和推广机制，成功的示范项目应当及时形成可复制的解决方案，通过案例库、培训课程等形式向全行业推广。

## 5. 建立可持续的帮扶机制

解决数智化转型的不平衡问题，需要建立有效的帮扶机制。建议启动“评估机构数智化赋能伙伴计划”，由行业协会主导，遴选一批数智化基础好、社会责任感强的龙头机构作为“中心机构”，与多家中小型机构结成“帮扶对子”。帮扶内容应是全方位、实操性的，主要包括：技术输出，中心机构向伙伴机构开放自身的轻量级 SaaS 工具，或以成本价提供使用权限；人才培养，为伙伴机构提供定制化的数智化培训；项目协作，在大型、复杂项目中，邀请伙伴机构参

与，通过“干中学”的方式传递数智化作业流程与经验；知识共享，共建共享案例库、知识图谱和专家网络。

此项计划应设计科学的激励机制，对表现突出的中心机构给予行业表彰、信用加分等荣誉，形成良性循环。需要建立帮扶效果的跟踪评估机制，定期评估帮扶措施的落实情况和使用效果，根据评估结果不断优化帮扶策略。

通过以上务实举措，北京资产评估行业将逐步建立起与数字经济发展相适应的技术体系和服务模式，推动评估行业从传统的“经验驱动”“劳动密集”向未来的“数据驱动”“智能高效”跃迁。

#### （六）增强国际竞争力：突破服务瓶颈，对接对外开放

面对经济全球化与我国高水平对外开放的深入推进，提升国际竞争力已成为北京资产评估行业发展的必然选择。当前，北京地区资产评估机构在国际业务拓展方面面临诸多现实挑战，主要体现在国际化人才储备不足、服务标准与国际接轨程度有限、全球服务网络不健全、综合服务能力有待提升等方面，制约了行业服务“一带一路”建设和中国企业“走出去”的能力。为此，需要在中国资产评估协会的统一领导和统筹规划下，结合北京地区的特点和资源优势，采取切实可行的措施提升国际竞争力。

##### 1. 积极参与国际交流合作

近年来，中国资产评估协会持续深化国际交流，深度参与国际评估事务，已成为全球评估领域的重要力量。北京资产评估行业应当在中国资产评估协会的统一领导下，充分发

挥其在大型评估机构数量、资深专家资源以及高端人才储备等方面的优势，积极参与国际交流与合作。

建议北京资产评估协会设立国际业务专门委员会，系统地协助中国资产评估协会开展以下工作：持续参与国际评估准则理事会（IVSC）的专业研讨活动，跟进《国际评估准则》修订和全球采用情况；积极参与世界评估组织联合会（WAVO）发展运营工作；参加国际企业价值评估学会（ICIV）等国际评估组织工作会议；与英国皇家测量师学会（RICS）等国际或地区性评估组织保持密切沟通。通过这些务实举措，共同提升中国评估行业在国际范围内的公信力、话语权和影响力。

## 2. 助力中国评估准则国际化

经过多年的努力，我国的评估准则已经从最初全面跟进国际评估准则，到逐步并行，发展到多项评估准则实现了领行。在新兴领域方面，诸如数据资产、知识产权等多项评估准则与指引填补了国际评估准则体系的空白；在传统评估领域，中国是世界上最大的资产评估市场之一，积累了丰富的实践和案例经验。

北京资产评估行业要在中国资产评估协会的引领下积极支持中国评估准则的国际化进程。一方面，持续关注国际评估准则发展最新趋势，配合做好中国资产评估准则与国际评估准则趋同工作；另一方面，更应主动贡献专业智慧，在数据资产、知识产权评估等前沿领域主动分享北京地区的实践经验，在服务股权交易、重大风险化解等传统领域积极提



供北京方案与案例，深入参与国际评估准则制定和修订工作，推动将中国评估准则转化为国际共识。

### 3. 协助构建全球服务网络

服务高质量共建“一带一路”倡议，要求评估机构不断拓展执业范围，加快构建具有全球服务能力的网络体系。北京资产评估机构应当充分发挥其在技术、成本、服务客户等方面的优势，积极探索并建立符合国际业务特点的可行模式。

建议采取以下具体措施：一是支持有条件的北京评估机构在“一带一路”沿线国家合理布局业务网点，通过与当地机构合作设立海外分支机构等方式，主动开拓国际市场；二是推动北京评估机构和国际同行开展多形式业务和战略合作，通过数据共享、聘请当地专业人士参与评估、建立常态化交流机制等途径，实现执业互助和资源协同；三是积极借鉴国际机构的先进经验，并将其与中国本土管理实践相结合，构建符合国情的管理与激励机制。

### 4. 培育国际化人才队伍

国际化发展需要具备国际视野、专业素养与跨文化沟通能力的人才。北京资产评估行业可以借鉴国际成熟经验，联合国际评估组织、高校和机构共同搭建平台，多渠道培养国际化人才。

建议采取以下具体措施：一是不定期举办国际业务知识交流沙龙，邀请国内外评估专家开设专题讲座；二是配合中国资产评估协会做好国际评估人才培训工作，推荐优秀人才参加培训，课程内容应契合境外业务复杂化、综合化的发展

趋势，注重跨领域能力整合；三是建立健全人才境外交流机制，推荐优秀评估人员赴国际机构交流学习；四是鼓励资产评估从业人员考取国际广泛认可的专业资质，如 RICS、CFA、CVA 等，加快人才资质与国际接轨；五是加大国际化人才引进力度，重点从国际评估机构、跨国咨询公司等吸引具有丰富经验和专业背景的高层次人才。

#### 5. 打造专业服务生态体系

北京资产评估机构应充分发挥首都开放枢纽与国际化桥头堡的区位优势，紧密跟随国内企业“走出去”步伐，积极拓展专业服务领域。充分利用北京作为国际交往中心和“两区”的政策优势，探索跨境资产评估新模式、新规则。建议在中国资产评估协会的统筹下，推动构建“政府+机构+国际组织”协同机制，紧密配合政府主导的投资基金与金融机构，主动对接 RCEP、金砖国家合作机制等国际经济合作平台，充分发挥资产评估的专业功能。

面对国际专业服务综合化趋势，北京资产评估机构应主动对标国际国内先进的管理咨询机构、券商投行等领先实践，超越传统估值服务，提升综合服务能力。应具备扎实的估值技术、跨领域知识结构和国际视野，增强逻辑分析、沟通协调与专业判断能力。可探索以估值为基础，延伸提供并购策略咨询、风险分析等服务，联合律所提供“法律+估值”组合服务模式，提升附加值与竞争力，打造以估值为基准的多元化国际专业服务体系。