

数据资产在企业财务管理中的作用与挑战

陈欣恩 闫斌鑫

澳门科技大学, 中国澳门特别行政区, 999078;

摘要: 在数字经济的推动下, 数据逐渐成为继资本、技术和人力资源后, 企业发展的关键战略资源。与传统的有形资产不同, 数据资产具备可复制和可扩展的特点, 并能通过算法、模型和系统手段实现持续的管理价值。高质量的数据资产已经成为财务管理中预算预测、财务报告、风险控制和资源配置优化的基础。然而, 数据资产的价值释放并非自主发生, 许多企业在实践中尚且面临数据质量不稳定、技术能力薄弱、隐私保护压力加大以及跨部门协作困难等问题。为了解决以上挑战, 本文分析了数据资产在财务管理中的应用, 并提出了构建系统化的数据治理体系、加大技术投入、培养复合型财务数据人才和强化数据安全与合规管理等优化路径。旨在通过这些策略, 帮助企业能够更好地利用数据资产, 推动财务管理朝着智能化、精细化方向发展, 从而提升企业整体运营效率。

关键词: 数据资产; 企业财务管理; 系统化治理

DOI: 10.69979/3029-2700.26.04.032

引言

伴随着数字经济环境的不断加深, 数据也成了继资本、技术和人力之后, 企业发展所依赖的重要战略资源^[1]。与传统有形资产相比, 数据资产存在可复制以及可扩展的特点, 同时可以利用算法、模型以及系统的手段来获得持久的管理价值。高质量的数据资产对企业财务管理来说已然成为预算预测、财务报表、风险控制、资源配置优化的重要基础^[2]。

但数据资产的价值实现并非自然发生的。财务部门在利用数据支撑经营决策时, 尚且存在着数据质量不稳, 技术根基薄弱, 隐私合规负担加重以及数据协同困难等状况^[3]。若没有建立起系统的数据治理体系和科学的管理架构, 那么数据资产就很难变成财务价值, 甚至会衍生出新的经营风险。

因此, 本文针对数据资产在财务管理中的主要运用进行分析, 在梳理企业数据资产管理普遍问题的基础上, 提出改善方案, 为创建数据驱动型财务管理体系提供参照。

1 数据资产在财务管理中的应用

数据资产一般是指企业所拥有并能为企业创造经济利益的数据资源。这些资源可以是客户数据、交易记录、市场调研数据、财务数据等具有可量度、可流动性和长期性等特点的数据。和传统的有形资产相比, 数据资产具有无形性、战略价值高这两个特点^[4]。财务管理当中, 数据资产可以提高企业决策的精确度、效率, 改善财务报表的质量, 加强风险管理的能力。

1.1 预算管理 with 预测决策

数据资产为预算编制赋予更全面的历史数据以及场景数据支撑。将业务数据、成本数据和市场趋势数据组合起来之后, 就可以对企业的收入进行比较准确的预估, 对企业的成本进行比较准确的预测以及对企业的现金流进行比较准确的预测。与传统的依靠经验判断的方式相比, 以数据资产为基础进行预算编制的预算编制方式更具有动态性、可检验性, 在外部环境发生变化的时候可以及时做出调整, 提高预算管理的灵活性^[1]。

1.2 财务报告的自动化与透明化

伴随着高质量的数据资产不断增加, 财务报告的形成也由原来的依靠人工整理变成如今的自动化。标准化的财务数据以及运营数据经由系统加以整合之后, 便能削减由于人工失误而造成的偏差, 降低报告滞后情况发生, 进而让财务信息的披露更为迅速且精准。数据资产也可以以可视化的报告方式呈现出来, 帮助财务信息更加容易被阅读理解, 同时, 也可以提高企业内部管理层以及外部利益相关者的透明度^[2]。

1.3 风险识别与预警机制建设

数据资产在风险管理当中具有非常大的价值。将财务数据、交易行为数据、业务流程数据等信息加以融合之后, 能形成更为完备的风险识别模型。通过对资金流动、应收账款周转率、成本异常波动等各项指标的实时监控, 使企业能够在问题出现之前就识别其中的风险。基于数据的预测模型能够给出可能发生的风险预警信号, 从而给管理者留出更大的应对时间。

1.4 成本分析与资源配置优化

数据资产可以从各方面反映成本构成和资源消耗

状况,从而让财务部门更清楚地进行成本归集、成本驱动因素的识别以及差异分析^[3]。经过对成本数据的系统剖析之后,能够找到低效之处以及多余支出所在之处,进而达成资源配置优化的效果。另外,根据业务数据和产出数据来评价各个项目、部门或者业务单元的投入产出效率,从而给战略资源的分配提供依据。

1.5 内部控制与合规管理支持

数字化的财务数据、业务流程数据可以给企业形成较为严密的内部控制系统。经过交易数据、合同数据和审批流程数据的自动审计之后,可以加强异常检测的速度,削减违规行为出现的概率^[5]。数据资产也可以成为企业执行有关法律法规的依据,提高企业应对监管能力的方法。

1.6 绩效评价与价值管理

数据资产可以创建起更为科学、细致的绩效考核机制。将财务指标同非财务指标(运营效率、客户行为数据等)加以整合之后,财务部门就能从各个方面去衡量企业的绩效情况,促使企业形成以价值为导向的管理模式^[6]。数据资产给出的长久历史数据保存功能,让企业能一直观察到不同的经营方案效果,从而对长期价值加以评判。

2 数据资产管理中的挑战

数据资产在财务管理中具有广泛的使用前景,但是企业存在诸多的管理问题。

2.1 数据质量不足导致财务分析偏差

数据资产的价值从本质上来说,是由数据的准确性、一致性和完整性这三个方面的因素所决定的。然而,当前多数组织内部的数据采集来源较为分散,犹如多条河流汇聚一般;历史数据结构缺乏统一标准,恰似不同规格的积木杂乱堆叠,难以构建有序的数据体系。此外,在手工录入过程中存在诸多误差,这如同在精织的布匹上溅落墨水,会导致数据基础较为薄弱。

数据质量问题造成的危害是全方位的,它会像蛀虫侵蚀梁柱一样削弱预测模型的可靠程度,造成预测结果不可信,还会像迷雾遮挡视线一样引起财务报告的偏差。财务报告出现偏差之后,就如沙粒一样掉进了精密仪器里,会大大降低管理层对于财务数据的信任度。信任度的降低如同推倒多米诺骨牌的第一张牌,会使预算的制定更加不准确,使得成本分析的准确性降低,风险识别的模糊性增大,从而给组织运营和发展造成诸多风险和隐患。

2.2 数据安全与隐私保护压力持续增强

财务数据具有很高的敏感性,它牵涉到交易记录、

内部控制流程、客户及供应商的信息等诸多重要事项。当下的数据资产呈着不断扩大的趋势,在数据存储上趋于集中,在数据传输上更加频繁的时候,财务数据所承受的风险也越来越大,比过去有过之而无不及。同时,全世界范围内的有关隐私法律也变得愈来愈严格。企业在数据处理时如果忽视合规性设计,就很容易陷入法律责任追究、监管机构罚单、企业声誉受损等严重后果中。因此在开放数据流通的需求和严格的防护之间找到一个恰当的平衡点,就成为数据资产管理工作中一个非常重要的难点问题。

2.3 技术基础与专业人才不足

数据资产的高效利用依靠的是技术架构、数据平台和分析能力来支撑。但是大部分企业的数字化基础设施建设不到位,数据平台建设分散化严重,系统对接困难,造成数据无法进行统一的管理。另外,既懂财务逻辑又会数据分析技术的人才短缺,造成数据资产在财务管理中价值不能被充分利用。

部分企业目前的财务系统大多为传统架构,不能很好地应对海量数据的实时处理以及深入挖掘的需求,数据处理速度缓慢,甚至会出现系统崩溃、数据丢失等问题,严重阻碍了数据资产价值的发挥。数据分析工具在财务人员手中,仍然停留在基础的 Excel 表格的整理之上,并没有对 Python、R 等高级分析软件或者 Tableau、PowerBI 等可视化的软件有足够的掌握,不能够把大量复杂的数据进行深入的分析 and 展示。专业的数据分析人才通常缺乏对财务业务流程、会计准则以及企业战略目标等方面的认知,因此其分析的结果无法和企业的实际财务需求相契合,不能作为有效的决策依据。由于缺少技术支撑以及专业的人员,造成数据资产在财务管理上成为了一个瓶颈,不能依靠数据来推动财务管理工作达到智能化和精细化的目的。

2.4 数据标准化与跨部门协同性不足

数据资产的管理与应用一般会牵涉到企业的各个重要部门,即业务部门、财务部门以及运营部门等。如果在这期间没有一个统一且完整的、科学的管理流程来统一各个部门的信息,就会出现各部门之间由于信息不能互通而产生的“信息孤岛”。从而造成部门间协作困难、数据共享低效的情况出现,这不但会妨碍整个工作的开展,也会延长整个工作的推进速度。另外由于各职能部门的数据采集、处理方式不同,数据结构不一致的问题会逐渐暴露出来,从而使得信息整合的过程变得异常繁杂。这将对财务部门产生影响,原因在于财务工作在很大程度上依赖于准确且完备的数据支持。当数据质量无法得到保障的时候,财务部门开展预算编制、

经营分析以及风险评判等活动的时候,其作出的决定会变得很不准。此外,若数据标准化程度较低,自动化财务处理系统与智能化分析工具的功能均会受到影响,难以达成预期效果,进而对企业数字化转型及运营效率提升形成阻碍。

3 解决方案与优化路径

企业要发挥数据资产在财务管理中的作用,战胜现实的困难,必须在治理、技术、人才、合规这四个维度开展系统性的数据资产治理工作。

3.1 构建系统化的数据治理体系

数据治理就是保证数据质量以及数据一致性的一种方法。为了提高数据资产的价值,因此,应创建起包含数据标准、数据生命周期管理、数据权限管理等各方面内容的治理架构。依靠统一的数据口径,严格的数字核查流程和不断更新的数据清洗工作可以提高企业内部财务报表的准确程度,从而加强预算预测,成本剖析以及危险判定工作的精确度。

3.2 加大数字技术投入,强化数据处理能力

现代财务管理依靠数据资产的深挖,就得依靠智能化技术予以支持。企业要推进数据平台的创建,加大云计算、数据仓库、可视化分析、流程自动化等技术的运用,从而达成财务数据的自动采集、及时更新以及智能化分析。另外依靠技术创新改善财务报告的自动化程度来加强内部控制的效率,并且提升数据对于风险预判的作用。

3.3 培养复合型财务数据人才

数据资产价值的实现需由兼具财务素养与数据分析专长的专业人才推动^[7]。为此,可通过内部培训、外部引进及跨部门合作等途径组建复合型团队,提升财务人员在数据治理、分析工具运用、模型理解等方面的能力。增强数据敏感性与分析能力后,可使数据资产切实应用于预算编制、报告生成及风险管理等领域。

3.4 强化数据安全与合规管理机制

当数据资产不断增大时,应建立严格的管理制度来保证安全,即对数据进行分级,设置好相应的访问权限,使用加密存储技术,并做好日志的记录工作。另外需要主动联系相关法律法规,制定出合规的处理程序,保证所有的数据采集、储存和利用都符合监管的规定,从而减少由于数据泄露所造成的一系列的财务风险以及声誉损害。

4 结论

伴随着企业数字化的推进,数据资产在财务管理中所占的战略地位也越来越高。高质量的数据可以加强预算预测水平,改进财务报告的透明度,加快风险的识别速度,促使成本分析及资源调配变得精细,进而推动绩效管理朝着精细化的方向发展,这是改良财务管理效能的关键推动力。

但是数据质量、技术能力、隐私保护、数据标准化等各方面的限制又制约了数据资产价值的充分发挥。因此企业要创建健全的数据治理体系,加大数字技术的投入力度,打造复合型财务数据人才队伍,严格执行数据安全及管理及合规制度。只有当制度、技术和人才共同发展的时候,数据资产才能产生可持续的财务价值,使企业由原来的业务导向向数据驱动的管理转变。

从总体上讲,数据资产不但是技术范畴内的资源,而且是财务管理的核心生产要素。数据处理技术不断发展,数据治理体系不断健全,数据资产在财务管理中的作用会越来越大,给财务决策的科学化、透明化提供更有力的支持。

参考文献

- [1]田佳奇,卜林.数据资产化对企业经营风险的影响研究[J/OL].金融理论与实践,2025,(12):72-85[2026-03-24].
- [2]陶子焯.区块链技术赋能数据资产高质量审计研究[J].河北企业,2026,(03):86-89.
- [3]金亚男,李火玲,赵团结.数据资产重塑企业运营效率:成本管理 with 融资优化双路径证据[J].财会月刊,2026,47(05):63-72.
- [4]李芳玲.数据要素背景下企业数据资产化路径分析[J].中国管理信息化,2026,29(05):25-28.
- [5]赵鹏,张青,胡刚,等.数据治理体系规范化与制度化研究[J].中国信息界,2026,(02):88-90.
- [6]刘丽君,崔二伟.数据资产赋能企业ESG的机制与路径研究[J].中国总会计师,2026,(02):24-28.
- [7]范中杰.如何培养适应行业变革的金融人才——以数据资产化融入高校金融学课程为例[J].中国总会计师,2026,(02):101-103.

作者简介:一作:陈欣恩(2003.09-),女,汉,广东省东莞市,硕士,研究方向:数据资产,区块链;二作:闫斌鑫(2002.07-),男,汉,内蒙古呼和浩特市,硕士,研究方向:审计,税务,管理会计。