

数据资产入表关键控制点与风险防范

郭利霞

天津滨海泰达物流集团股份有限公司,天津市,300457;

摘要:本文系统研究数据资产入表的关键控制环节与风险防控策略。首先阐述数据资产入表的重要意义,随后深入分析入表过程中的核心控制要点,包括数据资产的确认条件、计量方法、记录规范等关键环节。同时全面识别入表过程中可能面临的各类风险,如数据质量风险、法律合规风险、估值风险等,并提出相应的风险防范措施。通过系统研究,旨在为企业准确、合规地将数据资产纳入财务报表提供实践指导,提升企业财务管理水平和数据资产价值管理能力。

关键词:数据资产入表;关键控制点;风险防范;财务管理

DOI: 10.64216/3080-1486.25.12.047

在数字经济时代,数据已成为企业重要的战略资源和生产要素,其价值日益凸显。数据资产入表不仅是企业准确反映自身资产状况、提升财务透明度的内在要求,更是适应数字经济发展趋势、推动企业数字化转型的重要举措。准确将数据资产纳入财务报表,有助于企业合理评估自身价值,为投资者提供更全面的决策信息。然而,数据资产入表过程复杂,涉及多个专业环节,存在诸多风险挑战。因此,深入研究数据资产入表的关键控制点与风险防范策略,具有重要的理论价值和现实意义。

1 数据资产入表概述

数据资产的概念与特征数据资产是指企业通过合法途径获取或开发,能够为企业带来经济利益的数据资源。与传统资产相比,数据资产具有独特的特征:一是非实体性,以电子形式存在;二是可复制性,可被多次使用而不损耗;三是价值可变性,其价值随使用场景和分析深度而变化;四是时效性,部分数据价值会随时间递减^[1]。例如,电商企业的用户行为数据、物流企业的运输路线数据等,通过深度分析和挖掘,能够为企业优化运营、提升效益提供支持。

数据资产还具有边际成本递减的特性,即数据的使用成本随着使用规模的扩大而降低。同时,数据资产具有网络效应,数据的价值随着使用者的增加而提升。这些特性使得数据资产的管理和价值评估具有特殊性,需要在入表过程中予以充分考虑。

1.1 数据资产入表的必要性

随着数字经济的深入发展,数据资产在企业价值创造中的贡献度不断提升。将数据资产纳入财务报表具有多重意义:一是有助于全面反映企业资产状况,提升财务信息的完整性;二是为投资者提供更准确的估值依据,增强市场透明度;三是促进数据要素的市场化配置,推

动数据流通和交易;四是有利于企业加强数据资产管理,充分释放数据价值。特别是在当前数字化转型背景下,数据资产入表已成为企业财务管理的必然要求。

从宏观层面看,数据资产入表有助于推动国民经济核算体系的完善,更好地反映数字经济的贡献。从微观层面看,数据资产入表可以帮助企业盘活数据资源,提高资产运营效率,为企业的融资、并购等资本运作提供支撑。

2 数据资产入表的关键控制点

2.1 数据资产的确认

确认数据资产需要满足严格的标准:首先,企业必须拥有对数据的合法控制权,能够自主使用和处置;其次,数据要具备产生经济利益的潜力,无论是通过直接交易还是间接应用;最后,数据的成本或价值能够可靠计量。在确认流程上,需要经过数据收集、质量评估、价值判断等多个环节,确保入表数据的合规性和价值可靠性。

在确认过程中,企业需要重点关注数据的权属清晰性。以金融企业的客户信用数据为例,必须确保数据来源合法,使用权限明确,避免产生法律纠纷^[2]。同时,要建立数据分类标准,区分核心数据与非核心数据,确保入表数据的质量。

具体而言,数据资产的确认可以分为三个层次:首先是数据资源的识别,即从企业海量数据中筛选出具有潜在价值的数据;其次是数据资产的认定,即判断这些数据资源是否符合资产确认的条件;最后是数据资产的分类,根据数据的特性和用途进行合理归类,为后续计量和披露奠定基础。

2.2 数据资产的计量数据

资产的计量方法需要根据具体情况选择。成本法适

用于开发成本可明确计量的数据资产，如企业自建数据库的投入；市场法适用于存在活跃交易市场的数据资产；收益法则适用于能够可靠预测未来收益的数据资产。在实际操作中，往往需要多种方法结合使用，以提高计量的准确性。

计量过程中面临的主要难点包括：数据资产的独特性导致市场参照物难寻；成本与价值的关联度难以把握；未来收益具有较大不确定性。针对这些难点，企业可以引入专业评估机构，建立数据资产价值评估模型，结合行业特点和企业实际，确定合理的计量方案。

在计量过程中，还需要考虑数据资产的折旧和摊销问题。由于数据资产具有时效性，其价值会随着时间的推移而发生变化。因此，需要建立科学的数据资产折旧模型，合理确定折旧年限和折旧方法。例如，对于实时性要求较高的市场数据，可以采用加速折旧法；对于基础性数据，可以采用直线法进行折旧。

2.3 数据资产的记录

在会计处理上，建议在无形资产科目下设置“数据资产”明细科目，并按照数据类型和用途进行进一步细分。初始确认时，按照计量结果借记数据资产科目，贷记相应权益科目。后续计量中，需要定期进行减值测试，及时调整账面价值。

处置时，差额计入当期损益。记录过程中要特别注意数据的生命周期管理。不同类型的数据资产具有不同的价值衰减规律，需要制定差异化的摊销政策。同时，要建立完善的数据资产台账，详细记录各项数据的来源、权属、价值变动等信息，为财务管理提供完整依据。

此外，还需要建立数据资产的披露制度。在财务报表附注中，应当详细披露数据资产的确认政策、计量方法、重要假设等信息，帮助报表使用者理解数据资产的价值和风险。对于重大的数据资产交易，还需要在管理层讨论与分析中进行详细说明。

3 数据资产入表面临的风险

3.1 数据质量风险

数据质量风险主要体现在准确性、完整性和时效性三个维度。准确性风险主要表现为数据存在错误或偏差，如医疗机构的患者诊疗数据若出现记录错误，可能直接导致诊疗方案出现偏差。完整性风险则体现在关键信息缺失，如电商平台的用户画像数据若缺少消费偏好信息，将影响精准营销效果。时效性风险尤为突出，以物流企业的实时路径规划数据为例，若数据更新滞后将直接影响运输效率。

在企业内部，数据一致性风险同样值得关注。不同业务系统间的数据标准不统一、格式差异等问题，会严重影响数据的整合使用效果。例如，制造企业的生产数

据与供应链数据若无法有效对接，将导致整体运营效率下降。因此，需要建立涵盖数据采集、清洗、存储等全流程的质量监控机制，并制定具体量化指标，如数据准确率不低于99.5%、数据完整度达到98%等，通过可量化的标准确保数据质量。

3.2 法律合规风险

随着数据监管政策的不断完善，企业面临的法律合规风险日益复杂。数据权属风险首当其冲，特别是在使用公共数据或第三方数据时，若授权链条不完整可能引发法律纠纷^[3]。以AIGC训练数据为例，企业需确保训练数据来源合法，避免侵犯知识产权。

隐私保护风险在《个人信息保护法》实施后更加凸显。金融企业在使用客户数据构建风控模型时，必须建立严格的数据脱敏机制，并确保获得用户明确授权。跨境数据流动风险则需要企业同时满足多法域监管要求，如同时符合欧盟GDPR和中国数据出境安全评估办法。

数据安全风险同样不容忽视。2023年某电商平台的数据泄露事件导致直接损失超千万元，这警示企业必须建立多层次安全防护体系，包括技术加密、访问权限控制和应急预案等，并定期进行合规审计，建议每季度开展一次全面检查。

3.3 估值风险与新兴场景挑战

传统估值风险主要源于方法选择不当和参数设定不合理。例如，采用成本法评估用户行为数据可能严重低估其潜在价值，而收益法对新兴数据资产的未来收益预测存在较大不确定性。关键参数如折现率的微小调整（如从10%调整为12%）可能导致估值结果偏差超过20%。

新兴数据资产场景带来新的挑战：

1) AIGC训练数据的估值难度大，因其价值不仅取决于数据量，更与数据质量、多样性和稀缺性相关

2) 公共数据授权使用存在价值衰减风险，如政府开放数据的商业价值随时间的推移可能快速下降

3) 跨境数据资产的估值需考虑不同地区的市场环境差异，如欧美市场对数据价值的认可度明显高于新兴市场

技术迭代带来的价值波动风险尤为突出。某自动驾驶公司的高精地图数据因新一代感知技术出现而价值缩水30%的案例表明，企业需要建立动态估值机制，定期（建议每半年）重估数据资产价值，并将估值误差控制在±5%以内。同时应引入敏感性分析，评估技术变革对数据资产价值的潜在影响。

4 数据资产入表的风险防范措施

4.1 数据质量风险防范

建立数据质量管理体系需设定具体量化标准。在数

据采集环节,要求源数据准确率不低于99%,完整性达到98%以上;数据处理阶段确保数据清洗有效率超过95%;数据存储环节要求可用性指标不低于99.5%。实施全流程质量监控,通过自动化工具实时监测数据异常,设定数据质量合格率目标为 $\geq 99\%$ 。

技术层面引入数据质量管理平台,实现质量问题自动告警和修复,要求系统在30分钟内响应并处理数据异常。管理层面建立数据质量考核机制,将数据准确率、处理时效等指标纳入部门KPI,权重不低于15%。同时建立质量问责制度,对连续两个季度数据质量不达标的部门负责人进行问责。

具体操作上,要求业务部门每月提交数据质量报告,重点监控关键数据字段的质量变化。对于实时性要求高的数据(如交易数据),设定5分钟内的更新时效要求;对于基础数据(如客户信息),每周进行一次全面质量检查。建立数据质量红黄牌预警机制,对质量指标连续下滑的业务发出预警。

4.2 法律合规风险防范

构建合规风险管理需明确具体指标。设立季度合规审计制度,每季度末对数据采集、存储、使用各环节进行合规检查,审计覆盖率要求达到100%。建立合规指标库,包括数据授权完整率(目标 $\geq 99\%$)、用户同意书完备率(目标100%)、跨境数据传输合规率(目标100%)等可量化指标。

实施层面建立权限分级管理制度,设定不同等级数据的访问权限阈值。对敏感个人数据实施最小权限原则,授权比例控制在需知人员的30%以内。建立合规培训考核机制,要求员工年度合规培训时长不少于16小时,考试通过率100%^[4]。

针对跨境数据传输,建立专项管理清单,明确数据传输白名单国家占比不超过30%。设立合规风险准备金,按数据资产价值的5%计提。同时建立合规奖惩制度,对年度无合规事故的团队给予专项奖励,对违规行为实行零容忍政策。

4.3 估值风险防范

建立分场景的估值标准体系。对初创期数据资产优先采用成本法,要求历史成本记录完整度达到95%;对成熟期数据资产采用收益法,要求未来三年收益预测误差率控制在 $\pm 10\%$ 以内;对交易活跃的数据资产采用市场法,要求参照案例不少于3个。

设定估值准确性标准:常规数据资产估值误差范围控制在 $\pm 5\%$ 以内,创新型数据资产允许 $\pm 10\%$ 的误差幅度。建立季度估值复核机制,要求每季度对重要数据资产进行价值重估,调整幅度超过15%的需启动特别评估程序。

参数设定方面,要求折现率取值参考同期国债收益率上浮3-5个百分点,增长率参数需提供至少三种情景分析。引入第三方评估机构进行年度交叉验证,要求评估结果差异率不超过8%。建立估值案例库,收录不少于50个参照案例,每季度更新20%的内容。

同时建立估值风险准备金制度,按估值总额的3-5%计提风险准备。对重大估值调整(幅度超过20%)建立应急预案,要求在3个工作日内完成原因分析和应对方案报告。

5 结束语

数据资产入表实践揭示了传统会计框架与数字经济发展的适配性挑战。当前核心在于构建兼顾准则规范与数据特性的价值确认体系,需突破静态计量模式,建立动态评估机制。行业面临计量标准缺失、价值波动性管理、跨部门协同难度大等共性难点。

建议从三方面推进:建立分类分层的数据资产确认标准,区分基础数据与智能数据等类别的计量方法;设计适应价值波动的会计处理方案,完善减值测试与重估机制;推动跨行业价值参考体系建设,形成市场估值基准。

未来需会计界、产业界与监管机构协同创新,通过理论突破与实践探索的良性互动,完善数据资产确认、计量与披露标准,构建支撑数字经济发展的新型会计范式。

参考文献

- [1] 闫夏秋,戚宇芹.数据资产入表审计的法律风险及制度优化[J].国际商务财会,2025,(18):67-71.
- [2] 童超,崔德高.数据要素资产化入表的财务实践困境与优化路径研究——基于企业财务视角[J].施工企业管理,2025,(09):90-93.
- [3] 庄子萱,殷皓洲,王南,等.数据驱动背景下传统行业数据资产入表:实践、困境与应对[J].商业会计,2025,(13):19-23.
- [4] 卜鸣越,刘珍,龚诗,等.数据资产会计准则理论与实践问题剖析[J].财会月刊,2025,(S2):69-78.

作者简介:郭利霞,出生年月:1991年5月,性别:女,民族:汉,籍贯:山东省滨州市,学历:大学本科,职称:中级会计,研究方向:数据资产入表/合并报表财务分析等。