

# 数字经济背景下的数据驱动型投资策略研究

刘学斌

吉林工程技术师范学院

**摘要：**数字经济的兴起改变了投资环境，数据驱动型投资策略成了投资者关注的焦点。本文首先分析了数字经济背景下的投资环境，然后介绍了数据驱动型投资策略的基本原理和方法，以及在数字经济背景下的优势和挑战。接着讨论了数据驱动型投资策略的风险管理，包括数据质量和可靠性、模型风险和过拟合风险、以及实时数据分析和决策。最后，对数据驱动型投资策略的未来发展趋势进行了展望。

**关键词：**数字经济；数据驱动型投资；风险管理

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.06.215

## 引言

数字经济的快速发展带来了大量的数据，我国数据产量达到6.6ZB，占全世界的9.9%，投资者希望能够利用这些数据来进行更加精准的投资决策。数据驱动型投资策略应运而生，其基本原理是通过对大数据的分析和挖掘，发现投资机会和规律，从而提高投资效益。然而，数据驱动型投资也面临着一系列的挑战和风险，需要进行有效的管理和应对。

### 一、数字经济背景下的投资环境分析

#### （一）数字经济的定义和特点

数字经济是指以数字技术和数据为核心驱动力，促进经济增长和创新的形态。其特点包括数字化、网络化、智能化和开放性。数字化指经济活动的数字化程度高，网络化指经济活动以互联网为基础进行，智能化指利用人工智能和大数据分析等技术提高效率和创新能力，开放性指数字经济具有开放性和互联性，促进全球范围内的合作和交流。

#### （二）数字经济对投资环境的影响

数字经济的快速发展对投资环境产生了深远影响。随着数字经济的不断壮大，投资者们拥有了更广阔的投资空间。新兴产业和新技术的涌现为投资者提供了更多的选择，让他们有机会参与到前所未有的领域中。这种多元化的投资选择不仅为投资者们带来了更多的机会，也为整个经济系统注入了活力。除了为投资者带来更多的选择外，数字经济的快速发展也改变了传统产业的经营模式，为传统行业的转型升级提供了新的机遇。许多传统行业通过数字化转型，实现了生产方式和商业模式的升级，为投资者带来了更多的投资机会。数字经济的发展也加速了全球化进程，使得投资环境更加开放和多元

化，为跨国投资和国际合作提供了更好的条件。总的来说，数字经济的快速发展为投资环境带来了积极的影响。投资者们拥有了更广阔的投资空间，新兴产业和新技术的涌现为他们提供了更多的选择，传统产业的转型升级也为他们带来了新的机遇。数字经济的发展也促进了全球化进程，使得投资环境更加开放和多元化。在数字经济的大潮中，投资者们将迎来更多的机遇和挑战，需要不断学习和适应新的投资模式和环境<sup>[1]</sup>。

### 二、数据驱动型投资策略的基本原理

#### （一）数据驱动型投资的概念和特点

数据驱动型投资是一种利用大数据和先进的数据分析技术来指导投资决策的投资策略。在当今信息爆炸的时代，大量的数据不仅改变了我们的生活方式，也深刻地影响了投资领域。数据驱动型投资的特点在于它依赖于大数据和技术手段，通过对市场、公司、行业等各方面数据的深入挖掘和分析，来进行更加科学和系统化的投资决策。与传统的主观判断和经验积累相比，数据驱动型投资注重数据的准确性和实时性，强调对数据的深度分析和挖掘。通过对海量的数据进行分析，投资者可以更好地了解市场的动态、公司的业绩以及行业的发展趋势，从而找到投资机会和规避风险。此外，数据驱动型投资还可以帮助投资者更快地捕捉市场的变化和机会，提高投资决策的准确性和及时性。在信息时代，数据驱动型投资已经成为投资领域的一个重要趋势，将在未来发挥越来越重要的作用。

#### （二）数据驱动型投资策略的基本原理和方法

数据驱动型投资策略是一种基于大数据和技术分析的投资方法，其基本原理是通过利用各种数据来指导投资决策。随着信息技术的发展和数据处理能力的增强，

数据驱动型投资策略越来越受到投资者的关注和重视。数据驱动型投资策略的方法包括建立数据采集和处理系统，通过收集、整理和分析市场数据、财务数据、宏观经济数据等来发现投资机会和规律。同时，运用数据挖掘和机器学习技术进行数据分析，构建量化模型和策略，以实现投资组合的优化和调整。与传统的主观判断和经验经营不同，数据驱动型投资策略更加注重数据的客观性和量化分析的准确性。通过对大量的数据进行分析，投资者可以更加科学地评估投资标的价值和风险，从而做出更加理性和有效的投资决策。

### （三）数据驱动型投资在数字经济背景下的优势和挑战

在数字经济背景下，数据驱动型投资正逐渐成为投资领域的主流。其优势在于可以通过大数据分析和人工智能技术获取更多更准确的数据，帮助投资者更精准地把握市场动向和投资机会。数据驱动型投资还能够利用先进的技术工具，快速发现潜在的投资机会，提高投资决策的效率和准确性。然而，数据驱动型投资也面临一些挑战。首先是数据安全和隐私保护的问题，投资者需要谨慎处理和存储大量敏感数据，防止数据泄露和滥用。其次是技术和人才需求，投资者需要具备先进的数据分析和人工智能技术知识，拥有相应的人才团队来支持数据驱动的投资决策。此外，数据真实性和有效性也是一个挑战，投资者需要确保所使用的数据来源可靠，避免因数据质量问题导致投资决策出现偏差。因此，数据驱动型投资需要在不断发展和完善的过程中，平衡利用数据带来的优势和应对相关挑战。投资者需要加强对数据安全和隐私保护的管理，加大对技术和人才的培训和引进，同时加强对数据真实性和有效性的审核和监控。只有这样，数据驱动型投资才能更好地发挥其优势，助力投资者在数字经济时代获得更好的投资回报<sup>[2]</sup>。

## 三、数据驱动型投资策略的风险管理

### （一）数据质量和可靠性

在数字经济时代，数据驱动型投资策略变得越来越重要，而数据的质量和可靠性更是至关重要的因素。投资决策所依赖的数据必须经过严格的筛选和验证，以确保其准确性和完整性。随着大数据和人工智能技术的发展，投资者可以从更多的数据来源获取信息，但同时也

面临着数据质量的挑战。要确保数据的质量和可靠性，投资者需要关注数据的来源、采集方法、处理过程以及可能存在的偏差和错误。数据的来源应当是可靠的机构或平台，采集方法应当是科学的和规范的，数据的处理过程应当经过严格的验证和审查。此外，投资者还需要意识到数据可能存在的偏差和错误，例如由于采集方法或处理过程的局限性所导致的数据偏差，或者数据录入错误所导致的数据错误。因此，投资者需要在使用数据时保持警惕，进行多方面的验证和比对，以确保所使用的数据是可靠的<sup>[3]</sup>。

### （二）模型风险和过拟合风险

数据驱动型投资策略在当今金融市场中变得越来越流行，投资者通过量化模型和算法来进行决策和交易。然而，模型风险和过拟合风险是投资者在使用这些策略时需要认真考虑和管理的挑战。模型风险是指模型本身的不完善或过度简化可能导致的决策失误风险。在构建量化模型时，投资者需要考虑到模型是否能够充分捕捉市场的复杂性和变化，以及模型是否能够适应不同市场环境下的表现。过度简化的模型可能无法准确预测市场的变化，导致投资决策的失误。另外，过拟合风险是指模型在过度拟合历史数据时，可能导致对未来数据的预测失真。过度依赖历史数据的模型可能会忽略市场的新变化和趋势，从而使得投资决策偏离了实际情况。为了规避模型风险和过拟合风险，投资者需要不断优化模型，采用多因素模型和风险管理模型，以增加模型的稳健性和适应性。此外，进行模型验证和回测也是至关重要的，投资者需要通过真实的市场数据来验证模型的有效性和稳健性，确保模型在实际投资中的表现符合预期。

### （三）实时数据分析和决策

在数字经济时代，数据的更新速度越来越快，投资者需要及时获取、分析和应用最新的数据以支持决策。实时数据分析和决策能够帮助投资者更准确地把握市场变化，发现机会和风险，并及时调整投资组合。然而，实时数据分析也带来了挑战，包括数据的质量和可靠性、分析处理的效率和成本，以及实时决策的不确定性。因此，投资者需要建立高效的数据分析和决策系统，结合人工智能和机器学习技术，以应对数字经济时代数据驱动型投资策略的挑战。

#### 四、数据驱动型投资策略的未来发展趋势

##### (一) 人工智能和机器学习在投资决策中的应用

人工智能和机器学习技术在投资决策中的应用正日益受到投资者和金融机构的关注。这些技术可以帮助投资者利用大数据和复杂算法来发现市场趋势、进行风险管理和制定投资策略。通过分析大量的市场数据和公司财务数据，人工智能和机器学习可以识别出可能的投资机会，帮助投资者做出更明智的决策。人工智能和机器学习技术可以自动化数据分析和模型构建过程，提高了投资决策的效率和准确性。另外，这些技术也可以帮助投资者更好地理解市场和公司的表现，从而更好地进行投资组合管理和风险控制。未来，随着人工智能和机器学习技术的不断进步，投资者将更多地依赖这些技术来进行数据驱动型投资决策。然而，人工智能和机器学习技术也面临着一些挑战，比如数据隐私和安全性等问题。因此，投资者在使用这些技术时需要谨慎对待，并确保数据的可靠性和安全性。

##### (二) 区块链技术在数据驱动型投资中的作用

区块链技术在数据驱动型投资中具有重要作用。传统的投资市场存在着信息不对称和信任问题，投资者往往难以获得准确、可靠的数据，容易受到欺诈和不公平交易的影响。而区块链技术可以提供更加安全、透明和可追溯的数据记录和交易方式，从根本上解决了这些问题。首先，区块链技术的去中心化特点使得数据记录不易被篡改，保证了数据的完整性和可靠性。所有的交易和记录都被加密并以区块的形式连接在一起，一旦数据被记录下来，就不可更改，这样可以有效地减少了信息不对称和欺诈风险，使投资者更加信任和依赖数据的真实性。其次，区块链技术的透明性和可追溯性可以帮助投资者更加全面地了解市场和资产的情况。所有的交易和记录都可以被公开查阅，投资者可以通过区块链技术来追踪各种交易和资产的流动情况，从而更加准确地分析市场趋势和资产价值，做出更明智的投资决策。此外，区块链技术还可以为数据驱动型投资提供更多的可能性和创新。通过智能合约等技术，投资者可以以更高效、更便捷的方式进行交易和管理资产，同时也可以实现更多样化的投资方式，例如区块链资产的投资、ICO等新型投资方式，从而为投资者开辟更广阔的投资空间。

##### (三) 大数据和云计算对投资策略的影响

随着大数据和云计算技术的不断发展，投资者们正逐渐意识到这些技术对投资策略的重大影响。传统的投资决策往往依赖于有限的数据和经验，而大数据和云计算技术的出现为投资者提供了处理和分析海量数据的能力，帮助他们更准确地捕捉市场的变化和趋势。大数据和云计算技术的应用使得投资者能够更快速地识别市场机会，制定更具前瞻性的投资策略。通过对大规模数据的分析，投资者可以更好地了解市场和行业的发展动向，把握投资机会，从而获得更高的收益。与此同时，云计算技术的高效数据存储和处理能力也为投资者提供了更灵活、高效的投资决策支持，帮助他们降低成本，提高效率。

##### (四) 数据伦理和隐私保护的挑战

随着数据驱动型投资的快速发展，数据伦理和隐私保护问题变得愈发重要。投资者在利用大数据和个人数据进行投资决策时，需要意识到可能涉及隐私和伦理问题。遵守相关的法律法规和道德准则对于保护个人隐私和数据伦理至关重要。随着数据驱动型投资的普及和深入，数据伦理和隐私保护将成为一个重要的挑战和讨论的焦点。在这个不断发展的领域，保护个人隐私和遵守数据伦理将是投资者和企业需要共同努力解决的难题。

#### 结语

数据驱动型投资策略在数字经济背景下展现出了强大的生命力和广阔的发展空间。通过对数据的深度挖掘和分析，投资者们能够更加精准地把握市场变化和行业趋势，实现更好的投资回报。未来，随着人工智能、大数据分析等技术的不断进步，数据驱动型投资策略将会变得更加智能化和精准化，为投资者带来更多的收益。然而，投资者也需要警惕数据质量和模型风险带来的挑战，加强风险管理，以实现长期稳健的投资回报。

#### 参考文献

- [1] 王军民. 大数据驱动下固定资产投资审计计划的制定及其组织实施[J]. 河南建材, 2020(04): 113-114.
- [2] 杨留华. 基于大数据驱动下的国际投资新契机探微[J]. 现代商业, 2019(07): 171-172.
- [3] 赵媛媛, 徐达宇, 丁之桑. 基于大数据+AI驱动的浙江非银金融投资策略研究[J]. 中国商论, 2017(32): 163-165.