

# 数字化转型中企业财务合规法律适配研究

陆义君

内蒙古鲁电蒙源电力工程有限公司，内蒙古呼和浩特，010020；

**摘要：**数字化转型已成为企业提升核心竞争力、实现高质量发展的必然趋势，其在深度重塑财务工作流程、显著提升财务运营效率的同时，也对财务合规体系的法律适配性提出了更为严苛的全新要求。本文立足数字化转型的时代背景与发展态势，系统剖析财务合规法律适配的核心内涵与内在价值逻辑，深入探究转型进程中法律适配面临的制度滞后、标准模糊、风险防控不足等现实挑战，进而从法律制度动态衔接、适配标准科学构建、风险防控体系强化、监管模式优化升级四个维度提出针对性优化路径，为企业在数字化转型实践中实现财务合规与法律规范的动态适配提供具有实践指导意义的理论参考。

**关键词：**数字化转型；财务合规；法律适配；风险防控；制度完善；监管创新

**DOI：**10.64216/3080-1486.26.03.012

## 引言

在数字技术快速迭代升级与市场经济深度融合发展的双重背景下，数字化转型已全面渗透到企业经营的各个层面。数字化工具的广泛应用与深度普及，推动财务工作从传统手工核算模式向智能化、自动化管理模式转型，财务数据处理、资金流转结算、合规审查监督等核心流程均呈现出高效化、网络化、数据化的鲜明特征。然而，法律规范具有天然的相对稳定性，数字化转型所催生的新型财务模式、创新数据处理方式与复杂风险形态，与现行法律体系之间不可避免地存在一定的适配间隙。财务合规作为企业生存发展的底线要求与核心保障，其实现过程必须以法律规范为根本遵循与行动准则。数字化转型并未改变财务合规的本质属性，而是通过技术革新重构了合规的实现路径与法律适用场景。如何在数字化转型进程中有效破解法律适配难题，确保财务活动既符合数字技术发展规律与创新需求，又严格遵循法律规范的刚性要求，成为企业必须直面的重要课题，这一课题的有效解决对保障企业数字化转型顺利推进、维护市场经济秩序稳定有序具有重要的现实意义与理论价值。

## 1 数字化转型中财务合规法律适配的核心内涵与价值逻辑

### 1.1 核心内涵

数字化转型中财务合规的法律适配，是指企业在主动运用数字技术优化财务业务流程、创新财务运营模式的过程中，促使内部财务合规体系与现行法律规范、监

管政策要求形成动态契合、良性互动的状态。其核心要义在于以法律规范为基本框架与根本遵循，结合数字化转型的技术特征与财务工作的实践需求，实现法律适用的精准化、合规标准的清晰化、风险防控的前置化与动态化。具体而言，这一适配过程既包括财务数据采集、存储、传输、使用等关键环节与数据安全、隐私保护相关法律法规的精准适配，也涵盖电子发票、电子合同、线上支付等新型财务工具与民事法律、财税法律等相关法律的有效衔接，还涉及财务智能化系统运行、算法决策应用等过程与监管法律规范的协调统一，最终实现数字化财务活动与法律体系的无缝对接与良性互动。

### 1.2 价值逻辑

#### 1.2.1 保障数字化转型合法有序推进

数字化转型带来的财务创新实践若脱离法律规范的有效约束，极易引发各类合规风险，进而阻碍转型进程的顺利推进。法律适配通过明确数字化财务活动的法律边界与行为准则，为企业提供清晰、具体的合规指引，有效避免因法律适用模糊、标准不明确而导致的违规操作行为，确保企业数字化转型过程合法合规、平稳有序。

#### 1.2.2 强化财务合规风险防控效能

数字化转型使财务风险呈现出传播速度快、影响范围广、隐蔽性强、复杂性高等新特征，传统合规管理模式已难以有效应对。法律适配将法律风险防控理念与措施深度嵌入数字化财务全流程，通过提前识别法律适配间隙、完善合规管理机制，实现对新型财务风险的精准识别、科学评估与有效防控，显著降低企业因法律违规行为面临的经济损失、声誉损害与法律责任。

### 1.2.3 提升企业数字化治理水平

法律适配并非简单的法律条文套用与机械执行，而是将法律精神、法治理念与监管要求深度融入数字化财务治理体系。通过构建与法律规范相适配的财务合规机制，企业能够进一步规范数字化财务流程、优化管理模式与治理结构，推动财务治理从单纯的技术驱动向法治与技术协同驱动转型，全面提升企业整体数字化治理能力与治理效能。

## 2 数字化转型中财务合规法律适配的现实挑战

### 2.1 法律制度滞后于技术创新，适配基础薄弱

数字技术的快速迭代更新与财务模式的持续创新发展，使得现行法律体系呈现出一定的滞后性与局限性。部分传统法律条文主要针对线下财务活动制定，其适用范围与具体规定难以覆盖数字化场景下涌现的新型财务关系与法律问题。例如，财务数据跨境传输的法律规制、算法决策引发的财务合规责任划分、数字化财务服务的法律定性等问题，均缺乏明确、具体的法律依据。同时，相关法律法规的修订完善速度跟不上技术创新与实践发展的节奏，导致企业在开展数字化财务活动时面临“无法可依”或“法律适用不确定”的困境，法律适配工作缺乏坚实的制度基础与保障。

### 2.2 适配标准不清晰，实操性不足

数字化转型背景下，财务合规的法律适配涉及法律、财务、技术等多个领域、多个维度的法律规范整合与协调，但目前尚未形成统一、明确、科学的适配标准体系。不同领域的法律规范之间存在交叉重叠甚至冲突矛盾的情况，如数据安全法与财税法规在财务数据处理、存储、披露等要求上的衔接不够顺畅，企业难以准确把握适配尺度与执行标准。此外，部分法律规范的表述较为原则化、抽象化，缺乏针对数字化财务具体场景的细化实施细则与操作指引，导致企业在实际操作过程中难以精准落地执行，法律适配的实操性与可操作性不足。

### 2.3 风险防控机制不完善，适配保障不足

数字化财务活动面临的数据泄露、网络攻击、电子证据效力认定、算法歧视引发的合规风险等新型法律风险，对企业风险防控机制提出了更高、更严格的要求。部分企业尚未建立与数字化转型进程相匹配的财务合规风险防控体系，缺乏专门的法律适配审查机制与岗位设置，对数字化财务流程中的法律风险识别不够全面、

系统，风险评估不够精准、科学。同时，企业财务人员与法律人员的数字化素养与专业能力不足，对新型法律风险的认知程度、识别能力与应对水平有限，难以有效支撑法律适配工作的全面开展，适配保障能力相对薄弱。

### 2.4 监管模式与数字化场景不匹配，适配压力加大

传统监管模式以线下实地检查、定期书面报送为主要方式，难以适应数字化财务活动的实时性、动态性、网络化特征。数字化转型使财务数据呈现出海量性、分散性、流动性、实时性等特点，传统监管手段难以实现对财务合规情况的全面、及时、精准监管，导致监管盲区与监管漏洞客观存在。同时，新兴监管技术的应用尚不充分、不成熟，监管部门与企业之间的信息共享机制未完全建立健全，监管要求与企业数字化财务实践之间存在衔接不畅、沟通不及时等问题，进一步加大了企业财务合规的法律适配压力与执行难度。

## 3 数字化转型中财务合规法律适配的优化路径

### 3.1 推动法律制度动态更新，夯实适配制度基础

立法部门应加强对数字化财务领域的法律问题研究，密切关注数字技术与财务模式创新带来的新的法律需求与挑战，建立健全法律制度动态修订与完善机制。针对数字化财务活动中涌现的新型法律关系与法律问题，及时出台专项法律法规或修订完善现有法律条文，明确财务数据处理规则、电子合同法律效力、算法合规责任划分、数字化财务服务监管等关键问题的法律规范。加强不同领域、不同层级法律规范的协调衔接与统一整合，消除法律冲突与矛盾，形成系统完备、逻辑统一、科学合理的数字化财务合规法律体系，为企业法律适配工作提供清晰、明确、稳定的制度遵循。

### 3.2 构建清晰统一的适配标准，提升实操性

行业主管部门与行业协会应充分发挥引导、协调与组织作用，结合数字化转型的技术特征与财务合规的核心要求，牵头组织制定财务合规法律适配的行业标准、技术规范与操作指南。明确数字化财务活动中各环节、各场景的法律适用规则与合规要求，细化电子发票开具与查验、线上支付结算、数据跨境传输、智能化财务系统运行等具体场景的合规操作流程与判定标准，使企业能够对照标准有序开展适配工作。推动适配标准的规范化、统一化与普及化，减少企业因标准模糊、不统一带来的合规困惑与操作难题，显著提升法律适配的可操作

性与精准度。

### 3.3 完善风险防控体系，强化适配保障能力

企业应建立健全与数字化转型相适应的财务合规风险防控体系，设立专门的法律适配审查岗位或部门，明确其职责权限与工作流程，将法律适配审查嵌入数字化财务流程的关键节点与重要环节。积极运用大数据、人工智能、区块链等先进数字技术，构建新型法律风险识别、评估与预警模型，实现对数字化财务活动中法律风险的实时监测、精准识别、科学评估与有效应对。加强财务人员与法律人员的数字化素养与专业能力培训，系统提升其对数字化财务场景下法律规范的理解、把握与应用能力，培育一批既懂财务专业知识、又懂法律规范与数字技术的复合型人才队伍，为法律适配工作提供坚实的人才保障与智力支持。

### 3.4 推进监管模式数字化转型，缓解适配压力

监管部门应加快推进监管数字化、智能化建设进程，积极运用大数据、人工智能、区块链等现代信息技术构建智能化监管平台，实现对企业数字化财务活动的实时监管、精准监管与智慧监管。建立健全监管部门与企业之间的信息共享机制与沟通协调机制，打通数据壁垒，确保监管部门能够及时、准确、全面地获取企业财务合规相关数据信息，显著提升监管效率与监管质量。优化监管方式方法，采用“线上实时监测+线下重点核查”“定期全面监管+动态随机抽查”相结合的多元化监管模式，主动适应数字化财务活动的特点与需求。加强监管政策的宣传解读与培训指导，推动监管要求与企业数字化财务实践的有效衔接与良性互动，降低企业法律适配的合规成本与压力。

### 3.5 深化政企协同联动机制，凝聚适配推进合力

在政策沟通层面，企业应建立常态化、规范化的政策诉求反馈渠道，将数字化财务实践中遇到的法律适配难题进行系统梳理与整合，及时向监管部门、行业协会进行精准反馈。反馈内容应涵盖新型业务模式的法律定性困惑、跨领域法律规范的适用冲突、适配标准的模糊地带等具体问题，为政策制定部门与法律修订机构提供来自实践一线的真实参考依据，推动相关政策法规与适配标准更贴合企业数字化转型的实际需求。在实践协同层面，可由行业协会发挥桥梁与纽带作用，牵头组建数字化财务合规法律适配共建共享平台，广泛吸纳行业内

具有代表性的企业、法律实务领域的专业专家、数字技术研发机构等多方主体参与其中。依托该平台，聚焦适配标准细化完善、新型法律风险防控、数字化合规工具研发等关键课题开展联合研究，形成具有实操性的行业指引、标准化操作流程与最佳实践案例汇编，为行业内各类企业提供可直接借鉴的适配参考范式。同时，鼓励企业之间打破竞争壁垒，建立合规经验共享机制，通过行业峰会、专题闭门研讨会、线上交流社群等多种形式，常态化交流数字化财务合规法律适配的成功经验、创新做法与实践教训，促进优质适配方案在全行业范围内的推广与普及。监管部门可选取数字化转型成效显著、合规基础较好的企业作为试点单位，探索新型监管模式与适配机制的落地应用路径，将试点过程中形成的成熟经验、有效做法进行系统总结与提炼优化，逐步推广至全行业，实现“试点先行、以点带面、整体提升”的适配推进效果。

## 4 结语

数字化转型为企业财务合规带来了前所未有的发展机遇，也提出了更为严峻的现实挑战。法律适配作为保障数字化财务活动合法合规开展的核心环节与关键支撑，是企业实现高质量转型与可持续发展的重要基础。当前，数字化转型中财务合规法律适配面临制度滞后、标准模糊、风险防控不足、监管模式不匹配等多重挑战，这些挑战的有效破解需要立法部门、监管机构、行业协会与企业等多方主体协同发力、形成合力。通过推动法律制度动态更新、构建清晰统一的适配标准、完善风险防控体系、推进监管模式数字化转型等优化路径，能够有效提升财务合规法律适配水平，实现数字技术创新与法律规范约束的良性互动与协调发展。企业在数字化转型进程中，应高度重视财务合规法律适配工作，将法律适配理念与要求全面融入财务数字化全流程，以合规保障创新实践，以创新驱动高质量发展，为企业长远可持续发展奠定坚实的法治基础。

### 参考文献

- [1] 吴安妮. 国有企业财务数字化转型策略探析[J]. 商讯, 2023, (23): 53-56.
- [2] 徐义涛. 财务共享模式下企业财务数字化转型的策略探究[J]. 商业 2.0, 2023, (33): 10-12.
- [3] 徐洲. 数字化转型背景下企业财务中台建设思考[J]. 中国市场, 2023, (32): 151-154.