Frontier of Economics Research
经济学研究前沿
第 8 卷◆第 10 期◆版本 1.0◆2025 年
文章类型：论文| 刊号（ISSN）：3082-8295(O) / 2630-4759(P)

跨境电商合同风险的智能防控的研究

陈诗涵　田瑞雪　谭诗媛　汪远浪
上海对外经贸大学
DOI:10.12238/ej.v8i10.3036

[摘　要] 跨境电商是助力经济全球化的大势所趋,防控跨境电商合同风险更是其发展的重要组成部分。为实现合同风险的智能识别、预警和分析,提高风险防控的效率和准确性,改变传统人工审核合同的繁琐和低效,通过研究跨境电商合同风险人工防控的发展现状、问题以及模式,并对近年部分相关风险防控案例进行分析,为跨境电商合同风险智能防控系统的构建与发展提供参考性意见。
[关键词] 跨境电商；合同风险防控；智能化
中图分类号：X820.4　文献标识码：A

Research on Intelligent Prevention and Control of Contract Risks in Cross-border E-commerce

Shihan Chen　Ruixue Tian　Shiyuan Tan　Yuanlang Wang
Shanghai University of International Business and Economics

[Abstract] Cross-border e-commerce represents an inevitable trend in advancing economic globalization, with the effective prevention and control of contract risks constituting a crucial component of its sustainable development. To enhance the efficiency and accuracy of risk management through intelligent identification, early warning, and analysis of contract risks, and to address the inefficiencies and labor intensiveness of traditional manual contract review processes, this study examines the current status, challenges, and models of manual contract risk prevention in cross-border e-commerce. Furthermore, recent case studies related to contract risk control are analyzed to provide actionable insights and reference recommendations for the development and implementation of an intelligent contract risk prevention and control system in the cross-border e-commerce sector.
[Key words] Cross-border e-commerce; Contract risk prevention and control; Intelligent systems

引言

随着我国跨境电商行业的快速发展,政府和相关机构逐渐认识到了跨境电商合同风险[1]防控的重要性,并出台了一系列相关的法律法规,如《中华人民共和国电子商务法》等。这些法律法规为跨境电商的合法经营提供了基本的法律遵循,并在一定程度上有利于跨境电商合同风险的防控。此外,我国还积极参与电子商务国际规则的制定,推动建立与不同国家、地区之间的跨境电子商务争议解决机制,这些举措也为跨境电商合同风险的防控提供了有力的国际支持。通过不断完善法律法规、加强国际合作等方式,我国已经在实践中逐步构建起了跨境电商合同风险的防控体系。

在经济全球化进程中,跨境电商发展迅猛。据中国电子商务研究中心数据,近五年跨境电商交易规模年增速超20%。但跨境电商合同涉及不同国家法律、文化及商业习惯,存在诸多法律风险。如语言表述差异、法律适用冲突、管辖权争议等,可能导致合同纠纷,阻碍交易进行。与此同时,现有合同风险防控手段难以满足跨境电商发展需求。传统人工审核合同,不仅效率低、易出错,还需专业法律知识和多语言能力。因此,开发一款能智能防控跨境电商合同风险的系统具有重要现实意义。

本文从防控跨境电商行业的合同风险的视角,在分析整理各国跨境电商相关法律案例和运用自然语言处理技术的基础之上,研究经济全球化下跨境电商合同风险防控系统的发展模式,并针对所发现的问题提出可行性建议。

1 跨境电商合同风险防控的现状以及问题

通过调查发现,目前跨境电商的主要问题集中在传统的人工防控合同风险的模式,具体表现在以下方面。

1.1人工拟定合同条款不完善

部分企业在签订合同时,未能全面考虑各种可能的风险因素,导致合同条款存在漏洞。例如,某些条款可能未明确约定争议解决机制、适用法律或违约责任等关键内容,使得在合同执行过程中一旦发生争议,难以有效维护自身权益。

1.2合同的执行不力

一些企业在合同执行过程中，未能严格按照合同约定履行义务，导致合同违约风险增加。例如，企业可能因供应链问题、资金问题或管理问题等原因，无法按时交付货物或支付款项，从而引发合同纠纷。

1.3合同的人工管理流程不规范

部分企业在合同管理流程上存在不规范的问题，如合同审批流程繁琐、归档不及时或合同信息泄露等。这些问题不仅影响了合同管理的效率和质量，还可能给企业带来法律风险和经济损失。

1.4合同风险人为防控意识不足

一些企业对于跨境电商合同风险防控的重视程度不够，缺乏必要的风险防控意识和能力。这导致企业在合同签订和执行过程中，难以有效识别和应对各种法律风险，从而增加了合同违约和纠纷的风险。

因此，跨境电商企业在合同风险防控方面仍需进一步加强和完善，开发一款能智能防控跨境电商合同风险的系统具有重要现实意义。其不仅能提高风险防控意识和能力，确保合同的签订和执行符合法律法规的要求，而且还能降低法律风险和经济损失。

2 跨境电商合同风险智能防控系统项目目标

2.1构建一个全面的数据库

这个数据库将包含多语种的合同模板库以及法律风险案例库。这个数据库将收录各种常见的跨境电商合同类型，以及与之相关的各国法律案例。目标是为用户提供一个方便的参考和比对工具，帮助他们更好地理解和管理合同风险。

2.2研发一款智能合同审核系统

这款系统将利用自然语言处理和机器学习技术，实现对跨境电商合同的实时风险识别与预警。系统不仅能够识别风险，还能够提供风险等级评估，并给出修改建议，帮助用户更好地管理合同风险。

2.3搭建一个多语言交互平台

这个平台将支持英语、汉语以及其他主要跨境电商目标市场的语言。目标是实现这些语言的实时翻译，确保不同语言背景的用户都能顺畅地使用我们的系统。

2.4通过实际案例的测试和优化

不断提高系统的准确性和实用性。目标是将合同风险识别的准确率提升至90%以上，为用户提供一个高效、准确的合同风险管理系统。

3 跨境电商合同风险智能防控系统项目创新点

3.1跨学科融合创新

通过将法学领域的专业知识与商务英语的语言优势巧妙地结合起来，能够运用深厚的法律知识来构建一个全面的风险防控体系。同时，利用商务英语的沟通能力，实现了多语言信息的有效交互，从而为跨境电商合同的法律风险防控提供了一个全新的、高效的解决方案。

3.2智能技术应用创新

通过运用自然语言处理技术以及机器学习等先进的技术手段，我们能够实现对合同中潜在风险的智能识别、预警和深入分析。这不仅极大地提高了风险防控工作的效率，同时也显著提升了风险识别的准确性。与以往依赖人工审核合同的方式相比，这种方法摒弃了传统审核过程中的繁琐步骤和低效率问题，为合同管理带来了革命性的变革。

3.3多语言交互平台创新

构建一个综合性的多语言交互平台，该平台集成了翻译功能、多语言界面展示以及语言反馈机制，旨在消除语言上的障碍。通过这样的平台，可以满足来自不同国家和地区用户的多样化使用需求，从而显著提升系统的通用性以及国际化水平。该平台不仅能够实现文本的即时翻译，还支持用户界面的多语言切换，使得用户能够根据自己的语言偏好选择合适的界面语言。此外，平台还设计了有效的语言反馈机制，用户可以通过这一机制提供语言使用上的反馈，帮助持续改进翻译质量和界面的本地化体验。这样的设计不仅促进了不同文化背景用户之间的交流，还为全球用户提供了一个更加友好和便捷的操作环境。

4 跨境电商合同风险智能防控系统发展策略[2]

4.1多语种合同模板库与法律风险案例库建设

4.1.1合同语言规范严谨[3]

在进行跨境电商活动时，合同的签订是至关重要的环节。为了确保交易的顺利进行，需要收集并整理一系列常见的合同类型，这些合同包括但不限于销售合同、代理合同、物流合同等。这些合同是双方或多方之间进行商业活动的基础，因此，它们必须详尽无遗地规定各方的权利和义务。为了保证合同的法律效力和执行力度，需邀请法学领域的专家以及商务英语的专业人士，他们将对合同中的条款进行深入的分析和精准的翻译。通过他们的专业工作，能确保合同的语言表达准确无误、规范得体，并且完全符合涉及国家的法律法规要求。这样不仅能够为合作双方提供法律保障，还能增强合同的可执行性，从而为跨境电商的参与者提供更加安全、可靠的交易环境[3]。

4.1.2整理分类数据风险类型[4]

整理来自不同国家的跨境电商相关法律案例，将这些案例按照不同的风险类型进行细致的分类和标注，包括但不限于合同条款的歧义问题、知识产权的侵权行为，以及违约责任等方面。通过这样的整理工作，旨在为智能审核系统提供全面而详实的数据支持，以增强系统的判断准确性和处理效率。

4.2智能合同审核系统研发[5]

4.2.1识别合同潜在风险和关键信息

通过应用自然语言处理技术，对合同文本执行一系列深入的分析工作，包括语义分析、语法解析以及关键词提取。这些过程有助于准确地识别出合同中的关键信息，例如合同双方的义务、权利、期限以及其他重要条款。同时，通过这些技术手段，还能够揭示合同中可能存在的潜在风险点，比如模糊不清的条款、不平等的义务分配或者可能引起争议的法律表述。这样的

第 8 卷◆第 10 期◆版本 1.0◆2025 年
文章类型：论文| 刊号（ISSN）：3082-8295(O) / 2630-4759(P)

分析不仅提高了合同审查的效率，还增强了合同管理的安全性和可靠性。

4.2.2构建风险预测模型

通过运用先进的机器学习算法，对海量的合同样本以及丰富的法律案例进行了深入的训练和学习，从而构建了一个高效的风险预测模型。这个模型能够自动识别合同中潜在的风险点，并对这些风险进行细致的分类。不仅如此，它还能根据识别出的风险程度，提供相应的预警提示，帮助用户及时采取措施，降低风险发生的可能性，确保合同的顺利执行。

4.2.3提出法律依据和修改建议

针对识别出的风险点，采取一系列的措施，结合法律风险案例库和专家知识库，为用户提供详尽的法律依据和具体的修改建议。这些措施旨在帮助用户深入理解合同中的潜在风险，并提供针对性的解决方案，从而完善合同条款，确保合同的合法性和有效性，最终达到降低法律风险的目的。

4.3多语言交互平台搭建

4.3.1集成先进的机器翻译引擎

通过集成尖端的机器翻译引擎，实现合同文本在英语、汉语以及其他主要跨境电商目标市场语言之间的迅速而精确的翻译。这项服务不仅支持整段文本的翻译，还提供了关键词翻译的模式，以满足不同用户的具体需求[6][7]。

4.3.2开发多语言界面

为了提升用户体验，致力于开发支持多语言的用户界面。通过一个智能化的系统，根据用户所选择的语言偏好，能够实时地切换整个系统的界面语言。这一功能旨在为来自不同语言背景的用户提供一个友好、便捷的操作环境，确保他们能够轻松地使用我们的产品或服务，无论他们使用的是哪种语言。

4.3.3建立语言反馈机制

为了持续提升翻译系统的性能和用户体验，建立一个有效的语言反馈机制。通过这个机制，用户可以方便地提供他们对翻译结果的反馈意见。这些宝贵的意见将被系统收集并分析，以便能够及时发现并修正翻译中的错误或不足之处。随着反馈的不断积累和处理，翻译系统的语言适应性和准确性将得到显著提高，从而更好地满足用户的需求。

4.4系统测试与优化

4.4.1功能测试和性能评估

为了确保跨境电商合同管理系统能够满足不同用户的需求，挑选多种类型的跨境电商合同样本。这些样本涵盖了从基础的买卖合同到复杂的物流和支付协议等不同场景。并将邀请具有丰富经验的跨境电商企业法务人员、专业律师以及商务英语领域的从业者，他们对系统进行了全面的功能测试和性能评估。这些专家将利用他们的专业知识和实践经验，对系统的各个方面进行了深入的分析和检验，并且提供了宝贵的反馈意见，这些意见不仅涉及系统操作的便捷性，还包括了合同管理的效率、准确性和安全性等方面。通过这些反馈，能够进一步优化系统，确保它能够更好地服务于跨境电商行业，提高合同处理的效率和质量。

4.4.2改进优化算法系统

根据细致的测试结果分析，着手对系统的算法模型进行了深入的优化和调整，同时对风险识别规则进行了全面的审视和改进。并且，对翻译的准确性进行了严格的提升工作，确保翻译结果更加精准无误。通过这些综合性的改进措施，致力于不断提高系统的稳定性和可靠性，以期达到更高的用户满意度和系统性能。

4.4.3合作跨境电商企业

与跨境电商企业携手合作，共同进行系统的实际应用测试，深入跟踪系统在真实业务场景中的使用效果，及时发现并解决在应用过程中出现的各种问题，确保系统能够完全满足企业的实际需求，从而提升企业的运营效率和市场竞争力。

5 结语

本论文旨在研究跨境电商相关的合同法律问题，从而实现风险防控智能化。我们通过建设多语种合同模板库与法律风险案例库，实现智能合同审核系统研发，并且搭建多语言交互平台，服务于跨境电商企业。该研究有利于实现合同风险事前预防，并且提高跨境电商合同的审查效率和风险控制能力，同时实现AI技术与法律的融合，助力跨境电商合同纠纷解决。不足之处在于，由于技术限制，未能成功研发出风险控制率高的智能防控系统。

[基金项目]

2025年度大学生创新创业训练计划。

[参考文献]

[1]武晨.电子商务视域下饲料企业跨境电商贸易合同合规性与风险防范探究[J].中国饲料,2024,(06):97-100.

[2]周君卓.跨境电商物流的法律风险及治理路径[J].物流科技,2023,46(12):38-40.

[3]杨芳.跨境电子商务合同履行流程研究[J].北华大学学报(社会科学版),2015,16(06):27-31.

[4]吉克.跨境电子商务法律分歧及风险概述[J].山西经济管理干部学院学报,2018,26(02):77-80.

[5]周恒.合同智能比对审核系统的设计与实现[D].北京交通大学,2023.

[6]陈彦.基于自然语言处理的合同智能审核系统的研究与实现[D].西南科技大学,2023.

[7]王欣欣.多语言交互环境下的英语翻译在线平台设计[J].微型电脑应用,2021,37(10):70-73.

作者简介：

陈诗涵(2006--),女,汉族,中国,本科生,法学院宣传部副部长,研究方向为涉外法治方向。