

电子商务的审计风险及其防范对策研究

董晓涵

浙江理工大学马克思主义学院, 浙江 杭州

收稿日期: 2024年9月19日; 录用日期: 2024年10月15日; 发布日期: 2024年11月12日

摘要

随着网络与计算机信息技术的迅猛进步, 电子商务作为一种依托计算机网络的崭新商务模式应运而生, 这一变革深刻地影响了与之紧密相连的审计模式。本文首先深入剖析了电子商务环境下审计风险, 随后细致探讨了这些审计风险产生的主要成因。鉴于审计风险对电子商务部门及主体的重大影响, 文章最后针对性地提出了有效的风险防范对策, 旨在为审计部门及电子商务主体提供有力指导, 促使他们更加重视财务审计工作, 并切实加强风险控制, 从而确保电子商务的稳健发展。

关键词

电子商务, 审计工作, 风险防范

Research on the Audit Risk of Electronic Commerce and Its Countermeasures

Xiaohan Dong

School of Marxism, Zhejiang Sci-Tech University, Hangzhou Zhejiang

Received: Sep. 19th, 2024; accepted: Oct. 15th, 2024; published: Nov. 12th, 2024

Abstract

With the rapid development of network and computer information technology, e-commerce, as a new business model relying on computer network, emerges at the historic moment. This change has a profound impact on the audit model closely related to it. This paper first deeply analyzes the audit risks in the e-commerce environment, and then discusses the main causes of these audit risks in detail. In view of the significant impact of audit risk on e-commerce departments and entities, the paper finally puts forward effective risk prevention countermeasures, aiming at providing strong guidance for audit departments and e-commerce entities, urging them to pay more attention to

financial audit work, and effectively strengthen risk control, so as to ensure the steady development of e-commerce.

Keywords

E-Commerce, Audit Work, Risk Prevention

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近年来, 电子商务行业蓬勃兴起, 对传统行业造成了巨大冲击, 吸引了越来越多的消费者跨越年龄界限, 从年轻群体逐渐扩展至中年群体, 共同步入网络购物的新时代。显然, 电子商务极大地便利了我们的日常生活, 涵盖了衣食住行各个方面, 而手机支付更已成为生活中不可或缺的一部分。然而, 电子商务企业的快速成长, 伴随着其生产经营模式的根本性变革, 在营销渠道、交易过程、支付方式等方面展现出其独特之处, 这些不同于传统企业的地方, 正是构成互联网电子商务企业审计风险特殊性的重要因素, 其风险程度不容忽视[1]。这给审计工作带来了新的难题与挑战。原有的审计风险防范措施已难以适应当前电子商务环境下的审计需求, 从而导致审计风险显著增加。

2. 电子商务环境下的审计风险类型

在电子商务环境中, 传统会计岗位的职责界限被重塑, 内部控制制度也随之经历了重大变革与调整。基于数据库的实时审计系统的崛起, 使得审计风险的复杂性不断增加, 呈现出新的特点。这一变化主要源于电子商务活动的即时性和数据的海量性, 对审计工作构成了新的挑战。充分认识和把握电子商务环境下可能出现的风险因素, 对于深化我们的理解和应对能力至关重要。这不仅能够帮助我们更有效地管理审计风险, 还能为进一步加强电子商务经济建设提供有力的指导。因此, 深入分析并理解这些风险因素, 是推动电子商务领域持续健康发展的关键一环。

2.1. 固有风险

固有风险指的是在缺乏内部控制的情况下, 某些账户或交易存在产生重大错误或漏报的可能性。这种风险由被审计单位及其所处的环境决定, 与审计人员的行为无关。因此, 审计人员无法直接降低这种固有风险的水平。第一, 在电子商务环境下, 审计人员面临的首要挑战是审计线索的难以追踪。在传统经济活动中, 每个交易环节都伴随着详细的文字记录和相关人员的签章, 这为审计人员提供了清晰的审计路径, 使他们能够按照会计处理流程进行顺向或逆向的审查。然而, 在电子商务环境下, 原始凭证主要都以电子形式在网络上传输, 并由信息系统报表的编制等工作。在这种情况下, 审计人员往往只能看到最终的处理结果, 而缺乏关于处理过程的详细线索和直接的责任人, 进而使得审计工作的起点变得模糊。因此, 在电子商务环境下, 审计人员需要探索新的审计方法和技术, 以有效应对固有风险带来的挑战。第二, 原始数据搜集与输入的错误风险增加。在电子商务环境中, 原始数据的搜集、整理和输入过程高度自动化, 这虽然提高了效率, 但也带来了新的问题。由于计算机系统主要依据预设的程序指令进行简单的逻辑性判断, 而无法进行深入的合理性、合法性及数据真实性分析, 只要输入的凭证符合录入

规则，系统就会全盘接受。因此，即便账目、凭证和报表在表面上保持平衡，也可能隐藏着数据搜集和输入过程中的错误和遗漏，进一步加大了固有风险。第三，电子数据的脆弱性增加了固有风险。在网络经营环境中，企业的经营和资产安全不再仅仅依赖于内部控制，黑客侵入、电子签名等也在一定程度上增加了固有风险。第四，电子商务受技术影响大，其全球性和动态性特点使得电子商务企业面临的竞争更加激烈，企业的经营风险也随之增大，进而导致固有风险提高。因此，在电子商务环境下，审计人员需要更加谨慎地评估和控制固有风险，以确保审计工作的准确性和有效性。

2.2. 控制风险

控制风险指的是在内部控制体系未能有效运作的情况下，某些账户可能出现错报或漏报而未被及时发现或纠正的可能性。在电子商务环境中，这种风险尤为显著。第一，约束机制可能失控。在计算机系统环境下，企业通常通过划分功能模块、实施分开管理或设置密码等方式来实现人员分工和权限控制。然而，一旦某些人员非法获取了口令或密码，他们就on能越权操作，使得内部人员串通舞弊、篡改数据变得更加容易。由于这些操作往往不会留下明显的审计线索，因此控制风险会显著增加。同时，随着交易程序的简化，企业对内部控制制度的依赖性也在增强。如果内部控制制度本身存在缺陷或不完善，那么控制风险将会进一步加大。第二，软件的不完善可能导致数据异常错误。在网络财务系统中，即使经济业务本身处理正确，且不存在人为过失，但由于系统中可能存在程序错误、安全漏洞或设计缺陷，运行时仍可能产生错误的结果。这些错误结果会直接影响报表的正确性，特别是在使用集成化较高的企业管理软件时，这种风险更加突出。为了应对这些挑战，企业需要加强内部控制体系的建设和完善，同时审计人员也需要采用更加先进和有效的审计方法和技术来降低控制风险。

2.3. 检查风险

检查风险，简而言之，是指在审计过程中未能通过实质性测试发现账户或交易中存在的重大错报或漏报的风险。这种风险是审计工作中固有的一部分，但在电子商务环境下，其复杂性和挑战性被进一步放大。在电子商务环境下，审计证据主要源自网络系统。这些证据的可靠性取决于网络内部控制机制的是否完善和有效。传统的审计测试方法可能不足以充分验证业务处理和财务报表的公正性。因此，审计人员不仅需要审核电子商务活动所产生数据的真实性和合法性，还必须对电子商务系统的安全性和稳定性进行评估。特别是软件版本更新后，确保历史数据的准确性变得尤为重要，这些都增加了审计风险的不确定性。第一，由于电子商务企业的会计处理与传统企业的会计处理存在差异，关于电子商务企业会计信息的识别和核算，对于注册会计师来说是一项新的研究内容，另外，电子商务企业审计会涉及较多有关电子商务、互联网等专业技术知识，是注册会计师并不具备的知识，可能需要借助外部专家的力量。第二，电子商务条件下的审计证据主要来源于系统网络，其可靠性直接关联到企业内部控制系统的健全性和有效性。这要求审计人员不仅要执行常规测试，还需深入评估系统控制的有效性，确保业务与财务报表的真实公允。电子商务企业处理的是海量业务数据而非实体货物，这极大增加了审计工作量，并使得传统审计方法(如存货监盘)不再适用。审计人员需采用新的数据分析工具和技术，以高效、准确地处理和分析这些数据。审计内容扩展至电子商务活动数据的真实性和合法性，以及电子商务系统的安全性和可靠性，特别是随着软件版本的更新，确保历史数据的准确性成为控制审计风险的关键。因而，在电子商务环境下，审计人员的计算机知识、网络技术和电子商务知识水平成为评价检查风险的重要因素。缺乏这些知识的审计人员可能无法有效识别、审查和评价企业的风险和控制，进而影响审计结果的质量。审计人员需要不断更新自己的知识体系，掌握最新的计算机、网络技术和电子商务知识，以适应审计环境的变化，确保审计工作的有效性和效率。

3. 电子商务环境下的审计风险产生的原因

针对上述审计风险,要进一步加强对于审计风险产生原因的研究与重视,从而制定相应的解决措施,在更大程度上促进我国审计工作的发展和进步。

3.1. 审计人员的胜任能力有待提高

在电子商务蓬勃发展的背景下,由于众多审计人员面临着对电子商务业务理解不全面、掌握不深入的挑战,审计人员在利用人工智能技术获取审计证据的过程中,存在技术风险、认知风险等[2]。由于电子商务业务高度依赖网络信息技术进行会计事务处理,若审计人员缺乏充足的风险控制经验,则在审计过程中难以精确识别潜在风险。此种情况下,审计人员较低的专业水平显然无法满足复杂多变的工作需求,这不仅会严重阻碍审计效率的提升,还会无形中增大审计风险。电子商务的蓬勃发展对财务人员提出了明确的硬性要求,即必须熟练掌握计算机技术,因为财务流程几乎全部依赖于计算机系统来完成。这一要求凸显了计算机技术在现代电商财务操作中的核心地位。对于电商审计人员而言,如果不能熟练掌握计算机技术,他们将难以直接获取和处理财务信息,从而不得不更多地依赖于推测来判断信息的真实性和完整性。同时,这种技术上的不足还会导致他们对系统相关的审计证据掌握不全面,无法形成完整的审计链条。这种不全面地掌握和依赖推测的做法,极易引发审计风险。例如,在审计过程中,如果审计人员无法准确识别或追踪系统中的异常交易,就可能遗漏重要的审计线索,进而无法及时发现潜在的财务问题或欺诈行为。从目前的实际情况来看,专业人才的匮乏已成为电子商务环境下审计工作面临的重大难题,凸显了加强专业人才培养在应对这一挑战中的至关重要性。

3.2. 相关法律法规和审计准则不完善

尽管我国在电子商务领域的法律法规制定和相关审计准则的建立上取得了一定的进展,但仍存在显著的不足之处。首先,我国电子商务领域尚缺乏一部基础性的法律。虽然《中华人民共和国电子签名法》已经实施多年,但我国在电子商务领域的法律法规体系仍然需要不断完善和更新,以适应电子商务行业的快速发展和新技术的不断涌现。其次,尽管我国现行的审计准则对电子商务审计有所提及,但对于注册会计师在执行电子商务审计时的具体标准和操作程序并未作出明确的指引。这导致注册会计师在电子商务环境中的审计工作仍然沿袭传统审计的方法,这种情况可能会增加审计的风险。最后,在电子商务领域迅速演变的背景下,现行的财务审计程序与审计准则已难以契合其发展现状。这是因为审计程序与准则的确立需经历严格的研究与多层审核,确保审计过程中无任何细微疏漏。当前,针对电子商务环境的审计实践,主要是在既有审计程序基础上,尝试融入电子商务交易特性进行调整。然而,这种调整并未能在诸多细节上实现对电子商务企业的全面覆盖审计,且在人员配置与分工上缺乏创新性的规划与设计,致使整个财务审计流程潜藏风险[3]。财务审计程序与准则在电子商务环境中具有不适应性,特别是原有审计程序在细节处理及人员分工上的局限性。面对电子商务带来的挑战,亟须采取创新性的规划与设计措施,以有效降低审计风险,确保审计工作的准确性和有效性。

3.3. 电子商务环境下企业的内部控制薄弱

随着企业信息化水平的提高,对信息系统的依赖性增强,相应的风险也随之增加[4]。我国电子商务的发展相对较晚,许多企业在开始使用电子商务平台开展业务时,对电子商务的细节和特性了解不足,导致在电子商务管理和控制方面存在诸多漏洞。电商企业内部控制相较于传统企业内部控制,其显著的不同之处在于对计算机系统的深度依赖与融合。电商企业不仅需要传统手工内部控制的基础上引入计算机系统,甚至在某些情况下,其内部控制的绝大部分流程需完全依赖计算机自动化处理[5]。这一转变

带来了前所未有的挑战与困难。一方面，电商企业在实施内部控制时，需同时关注员工和工作程序、计算机硬件和软件设备的双重控制。这要求企业不仅要确保员工遵循既定的内部控制流程，还要对计算机系统的硬件稳定性、软件安全性以及数据完整性进行严格的监控与管理。然而，由于电商企业内部控制的技术要求较高，且缺乏统一、规范的内控制度，企业在实际操作中往往面临较大的风险与挑战。例如，在电子商务环境下的采购和销售活动、电子发票的开具与保管等方面，这些问题都提高了电子商务审计的风险。另一方面，部分电商企业在自身技术实力不足或内部控制实施较为困难时，会选择将部分或全部内部控制业务外包给专业的技术公司。然而，这种外包模式虽然能够暂时缓解企业的技术压力，但也可能导致企业对技术公司的过度依赖。一旦外包公司的工作人员技术能力不足、款项结算出现问题或服务质量不达标，将直接影响电商企业内部控制的有效性，甚至可能引发严重的安全风险。

3.4. 电子支付方式影响审计判断

互联网是电子商务交易活动的核心媒介，其开放性特质导致了交易过程中不可避免地会遭遇一系列网络安全威胁，包括恶意篡改网络信息、盗取支付密码等，它们均构成了严峻的网络安全隐患[6]。这些隐患不仅影响电子商务的正常运行，还可能对交易双方的利益造成严重损害。电子商务的兴起推动了支付结算方式从传统网上银行交易向多样化电子支付方式转变。在电子商务环境下，小额支付方式如微信红包、支付宝等广泛应用，特点在于便捷但审计证据获取困难。同时，交易双方身份核验简化，仅依赖账户名和密码，带来安全挑战。这种支付方式往往绕过第三方平台，资金直接汇入销售方账户，而这一过程缺乏充分的交易凭证。这一特性给后续的审计工作带来了显著挑战。企业为规避税收，有时会采取非法手段，而电子支付方式的便捷性无形中为这种“非法避税”行为提供了可乘之机。在电子支付流程中，商品交易信息往往未被妥善记录，且支付记录易于被删除，仿佛“凭空消失”。这种情况下，原本盈利的企业在账面上可能呈现为“亏损”状态。因此，财务审计在面对电子支付时，可能遭遇错误判断或无法精确审计的困境。电子支付方式不仅增加了审计工作的复杂性和难度，还为企业“非法避税”行为提供了便利，进而对财务透明度和合规性造成了负面影响。电子商务环境下，由于支付和身份核验的局限性，企业存在虚构交易的风险，这增加了财务管理和审计的难度及潜在的法律风险。

4. 电子商务环境下的审计风险防范对策

在电子商务环境中，财务审计面临的风险类型纷繁复杂，这些风险的存在直接威胁到最终审计结果的准确性，进而对电子商务企业的运营发展以及市场经济的健康运行构成不利影响。针对电子商务主体的审计工作，已然成为当前审计领域的核心组成部分，其重要性不言而喻。在进行电子商务财务审计的过程中，我们必须深化对审计风险的认识，全面剖析审计风险产生的多元化原因。唯有如此，我们才能精准施策，做到“对症下药”。更为重要的是，我们必须未雨绸缪，提前制定并实施规避审计风险的策略，以确保审计工作的顺利进行和审计结果的准确无误。

4.1. 提升审计人员的专业素养与技术能力

审计人员作为实施审计工作的主体，在电子商务的浪潮中扮演着举足轻重的角色。这个数字化时代，审计工作的顺利推进，不仅依托于审计人员深厚的财务理论与审计理论功底，更在于他们如何将计算机技能、网络知识与这些传统理论精髓相融合，形成一套完备的综合运用体系。电子商务的蓬勃发展，无疑为审计工作带来了新的挑战与风险，其中不乏因审计人员自身失误所引发的。因此，在这个审计人员不仅要精通会计、审计、管理及法律等多领域知识，更要掌握计算机、网络、信息系统及电子商务等前沿技能，用自己的智慧与才华，为审计工作的顺利进行保驾护航，为企业的发展筑起一道坚实的防线。

目前, 尽管会计师事务所的工作人员普遍具备深厚的传统审计经验, 但在电子商务审计领域却显得接触不足、了解有限。因此, 建立专门的电子商务审计小组显得尤为迫切, 这一举措旨在培育出一批经验丰富、专长于电子商务审计的人才, 从而显著提升电子商务审计工作的效率与质量。鉴于电子商务环境下对审计人才的迫切需求, 我国必须加速电子信息技术的研究进程。通过强化防火墙技术、身份确认技术、信息加密技术等关键领域, 我们可以有效增强电子商务系统的安全性, 为电子商务审计提供坚实的保障。同时, 加大审计工作人才的培养力度至关重要。我们要求审计人员不仅精通传统审计知识, 还必须掌握电子商务审计的相关技能与技术。只有这样, 我们才能确保审计队伍具备全面、必要的知识储备, 以应对电子商务环境下日益复杂的审计挑战。

4.2. 完善相关法律准则, 改善电子商务审计环境

电子商务审计与传统审计均需严格遵循法律与法规的框架。2019年1月1日, 《电子商务法》的颁布实施为电商行业提供了明确的法律导向, 其主要聚焦于规范电商行为, 而并未专门触及电商企业的审计规范, 这一点与《审计法》及其相关条例相似, 后者同样未对电子商务审计作出具体规定[7]。然而, 随着电子商务的迅猛发展, 现有的审计法律准则已难以满足其日益增长的新需求。电子商务作为未来长时间内持续蕴藏巨大发展潜力的领域, 其审计工作的完善显得尤为迫切。因此, 当前必须加速推进电子商务审计程序及相关审计准则的健全工作, 以确保审计实践能够紧跟电子商务发展的步伐, 保持其专业性与准确性。一方面, 我们需要秉承传统审计的核心原则, 即确保网络审计人员在执行审计业务时保持独立性、公正性和客观性, 这是审计工作的基石。另一方面, 我们也必须展现独创性, 以适应网络环境带来的新挑战。因此, 我们需要建立一套以网络信息系统为核心的规范审计制度, 同时确保业务约定书、审计报告等电子文件的合法化, 以电子版形式呈现, 从而满足新时代审计工作的需求。

4.3. 做好电子商务企业的内部控制

电子商务环境正深刻改变着电商企业内部控制的具体形态与内容。为了强化信息系统内部控制, 企业管理层必须深化对这一领域的认识, 着手建立健全的内部控制体系, 优化控制环境。这要求企业充分理解信息系统的特性, 精准识别潜在漏洞, 并实施针对性强、效果显著的控制措施。为了巩固企业内部控制, 确保数据安全, 并为审计人员提供完整、真实的会计数据, 从而降低审计风险, 企业的特定业务流程应成为决定信息系统选择与应用的关键因素。在此背景下, 审计人员在承接电商企业审计任务时, 应首先关注企业的内部控制体系。他们需客观评价该体系是否有效运行及其运行结果, 并严格把控信息系统生成的数据的完整性与准确性。在进行内部控制审计时, 审计人员应结合企业战略, 从整体层面和业务流程层面两个维度共同展开审计工作。这样, 一旦企业经营过程中出现风险, 就能及时发现并加以控制。

4.4. 开发适应电子商务环境的审计信息系统

在电子商务的蓬勃发展中, 审计工作的实施面临着前所未有的挑战与重要性。为了适应这一新环境, 必须构建一个全面覆盖审计计划至审计报告的先进审计信息系统。此系统的核心在于其先进性, 它融合了网络技术与数字技术的尖端成果, 采用了坚如磐石的安全措施, 并配备了高效、兼容的计算机硬件与软件, 以确保审计工作的精准与高效。首要任务是开发一款通用审计软件, 创新适应电子商务环境的审计技术和方法。这款软件可以由我们自主研发, 或委托专业的财务软件开发公司完成。但关键在于, 我们必须首先确立统一的会计软件数据接口标准。这一标准如同桥梁, 连接着审计软件与被审计单位的数据, 确保我们能够准确无误地获取所需信息, 从而实现远程审计的便捷与高效。此外, 还需着手建立审

计服务信息库。这个信息库如同审计工作的“智库”，在审计过程中，我们可以随时调阅和使用其中的信息，从而大幅提升审计效率，确保审计工作的顺利进行。总之，在电子商务环境下，审计工作的实施需要我们不断创新与突破。通过开发先进的审计信息系统与建立完善的审计服务信息库，我们将能够更好地应对挑战，确保审计工作的准确性与高效性。

5. 结语

综上所述，在电子商务环境的驱动下，审计模式的变革已不再是局部的修补与完善，而是一场全面且深刻的革命。这一变革中，审计风险的加剧已成为不容忽视的问题，日益引起各界的广泛关注。面对新环境带来的挑战，审计人员应深入分析引发审计风险的各种因素，积极采取科学有效的方法，对风险进行全面防范与有效控制，以确保审计工作的质量与效率，适应电子商务时代发展的新要求。

参考文献

- [1] 钟丝佳, 郑爽. 浅谈互联网电子商务企业财报审计风险[J]. 营销界, 2021(39): 78-79.
- [2] 楼霄. 大智移云时代下审计证据与取证工作探究[J]. 生产力研究, 2019(5): 151-155.
- [3] 赵文莉. 电子商务环境下审计风险研究[J]. 经济师, 2020(6): 123-124.
- [4] 李其银. 电子商务环境下审计风险防范研究[J]. 改革与开放, 2015(18): 74-75.
- [5] 白东蕊. 电商企业审计风险分析与防范——以京东为例[J]. 财会月刊, 2018(5): 137-141.
- [6] 章永彬. 电子商务企业审计风险研究[J]. 全国流通经济, 2020(9): 11-12.
- [7] 路霜霜. 电子商务环境下 P 企业审计风险及应对措施研究[J]. 环渤海经济瞭望, 2020(6): 130-131.