

内部控制在电商企业财务审计中的作用与对策

黄 雪

南京林业大学经济与管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年10月9日; 录用日期: 2024年11月5日; 发布日期: 2025年1月8日

摘 要

电商行业的快速发展促使电商竞争压力变大, 在竞争过程中必须确保自身财务状况良好, 财务审计则成为确保企业财务报告准确性的关键措施。内部控制在企业财务审计中的应用能够有效提高审计效率和质量, 进一步降低企业风险。探讨了内部控制在电商企业财务审计中的主要作用, 分析了电商企业在内部控制实施中面临的问题, 提出强化内部控制制度建设、因地制宜构建内控体系、建设数字化内控管理系统以及加大专业内控人才培养等内部控制措施, 希望对提升电商企业内部控制有效性, 推动电商企业健康发展提供帮助。

关键词

电商企业, 内部控制, 财务审计, 数字化内控, 财务报告

The Function and Countermeasures of Internal Control in the Financial Audit of E-Commerce Enterprises

Xue Huang

College of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: Oct. 9th, 2024; accepted: Nov. 5th, 2024; published: Jan. 8th, 2025

Abstract

The rapid development of the e-commerce industry has led to increased competition pressure in e-commerce. In the process of competition, it is necessary to ensure good financial condition, and financial auditing has become a key measure to ensure the accuracy of corporate financial reports. The application of internal control in corporate financial auditing can effectively improve audit efficiency and quality, and further reduce corporate risks. This article explores the main role of

internal control in financial auditing of e-commerce enterprises, analyzes the problems faced by e-commerce enterprises in implementing internal control, and proposes internal control measures such as strengthening the construction of internal control systems, building internal control systems tailored to local conditions, constructing digital internal control management systems, and increasing the training of professional internal control talents. It is hoped that these measures will help improve the effectiveness of internal control in e-commerce enterprises and promote their healthy development.

Keywords

E-Commerce Enterprises, Internal Control, Financial Audit, Digital Internal Control, Financial Report

Copyright © 2025 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

在电商行业快速发展的背景下，财务审计成为保障企业财务报告真实性的重要措施。2023 年中国电商数据报道显示，电商企业财务审计需求同期增长 25%，全年超 3500 家电商借助第三方审计平台进行财务审计[1]。这主要得益于电商行业交易量的激增及相关法规政策的逐步完善。随着电商业务复杂性增加，传统的财务审计方法逐渐暴露出不足之处，亟需内部控制的有效支持以提高审计质量。内部控制能够规范财务管理流程和建立风险防控机制，有效防止和减少财务舞弊行为的发生。通过强化内部审计与控制，企业不仅可以提升财务透明度和可信度，还能增强投资者和消费者的信任，从而促进企业的长期健康发展。因此，实施严格的内部控制不仅是提高审计质量的关键，更是电商企业在竞争激烈的市场中立足的重要保障。

2. 内部控制在电商企业财务审计中的作用

2.1. 提高财务审计准确性

内部控制在电商企业财务审计中的作用尤为关键，特别是在提高财务数据的准确性方面。电商企业通常面临着复杂的交易和庞大的数据处理需求，内部控制则为实现这一需求提供帮助。阿里 2023 年一份财报数据显示，2023 年全年财务审计中发现错误的比例为 3.5%，在所有电商企业中最低，且与 2019 年至 2022 年同期相比分别降低了 2.6%、1.5%、1.1% 和 0.8%。1 号店在内部控制管理引入大数据技术后，其财务报告错误率由实施前的 5% 降低至 3% [2]，显示出内部控制系统在提高数据准确性方面的明显效果。同时，财务数据的准确性也直接影响到财务报告的可靠性和审计质量。调查显示，在拥有先进内部控制系统的企业中，财务报告的准确率普遍提高了 20%~25%。此外，内部控制可通过规范化的财务流程和审批程序，减少因人工操作和流程不规范带来的错误。阿里财报还显示，以人工智能为依托的内部控制系统可减少因人为失误导致的财务报告差错，应用智能化的内控系统后，其数据处理错误率由之前的 7% 降低至 2%，这不仅减少了财务审计中的问题，也提高了审计的准确性。

2.2. 杜绝或避免财务舞弊

财务舞弊在电商企业中一般表现为虚报收入、隐瞒支出或伪造财务记录等，这对企业的财务健康和

审计结果造成严重影响。有效的内部控制系统可以显著降低这些问题的发生率。内部控制可以杜绝或避免财务舞弊行为出现,进一步保障电商企业财务的安全性。2023年9月,欧盟一项调查数据显示[3],英国136家电商企业出现财务舞弊问题,调查发现这些电商企业内部控制系统混乱,财务审计工作形式化问题严重。而内部控制情况良好的企业财务舞弊发生例数仅为3家,远低于136这一数字。京东2019年引入多层次内部审计和审批流程后,财务舞弊案件的发生频率由之前的每年5起降至3起[4]。这种减少也说明了内部控制系统在防范舞弊方面的有效性。此外,内部控制可以通过设立清晰的职责分离、审批流程和权限管理预防财务舞弊。研究发现,企业在实施内部控制后的财务舞弊检出率可降低3%~5%,特别是将财务数据的输入、处理和审核分开,能够确保一个环节无法单独控制所有财务活动。

2.3. 提高财务审计工作效率

2023年美国经济论坛发布一项调查结果,全美86%的企业建立了完善的内部控制系统,与政策推行前相比这些企业的财务审计工作效率提升了约15%~24% [5]。例如,亚马逊引入了自动化内部控制工具后,审计过程所需时间由原来的120小时缩短至78小时。这一改进主要得益于系统化的财务数据处理和实时监控功能,这些功能减少了人工审计的工作量,并加快了审计速度。同时,内部控制系统还通过标准化和自动化的流程显著提高了审计效率,通过实施电子审批和自动化报告生成,审计人员可以减少手动数据输入和审查的时间。阿里集团利用自动化报告系统,生成将报告准备时间缩短了50%,报告生成的平均时间从8小时缩短至4小时,审计人员能够更快地完成审计任务[6]。此外,内部控制系统的实时监控和预警功能能够在问题发生初期就进行识别和处理,从而减少了审计中发现问题的时间。研究发现实时监控系統能够将问题发现的时间从传统的30天缩短至15天。这种及时发现和处理异常情况的能力大幅提升了审计的响应速度。

2.4. 优化财务资源配置

有效的内部控制的方法能够提升资源管理效率和减少浪费,帮助企业实现财务资源合理配置。李祥熙的一项研究发现,内部控制系统引入使企业在资源配置的效率提高了约30%。在研究对象中,15家电商企业在实施了内部预算控制系统后,其资源使用效率从实施前的70%提升至91% [7],分析后得出结论:这一结果得益于精细化的预算管理和实时监控的费用支出。内部控制系统还通过精确的预算管理和支出审批流程,避免了资金的无效使用。例如,拼多多引入预算审批和跟踪系统后,其年度预算超支情况由之前的10%减少到8% [8]。这种减少表明内部控制在限制不必要开支和提高资金使用效率方面的效果。此外,内部控制系统通过优化财务流程和信息流通,使资源配置更加科学和合理。国内一小型电商企业改进了供应链管理和资金流动安排,存货周转率提高了25%,存货周转周期由45天缩短至34天[9],这不仅提高了资金使用效率,也减少了库存积压。

3. 内部控制在电商企业财务审计中的问题

3.1. 内部控制政策执行不到位

根据2023年中国电商协会数据显示,约25%的电商企业在实施内部控制政策时存在执行不到位的问题。这些企业的财务数据误差率比执行到位的企业高出25% [10]。例如,其中一家电商企业在实施了新的内部控制政策后,由于执行不严格,财务报告中的错误率由实施前的4%升高到6%,这表明内部控制政策的执行不力直接影响了财务数据的准确性和可靠性。从电商协会公布的数据分析可知,内部控制政策执行不到位主要体现在审批流程不规范和监控措施不到位,其中约30%的电商企业在审批流程中存在审批延迟或疏漏的情况,这导致了财务数据审核不及时,出现了未经授权的费用支出。另一项数据表明,

缺乏有效的监控措施使得企业在异常交易的发现上滞后，导致财务问题未能及时解决。某企业在缺乏及时监控的情况下，出现了财务舞弊行为，其报告中的异常交易比正常水平高出 20%，这些问题都表明内部控制政策执行不到位将会进一步引起财务审计问题。

3.2. 内部控制措施缺乏针对性

内部控制措施缺乏针对性是大部分电商企业财务审计存在的主要问题，这一问题可能导致财务管理和风险防控结果失真。李薇薇研究了内部控制措施与财务审计之间的互相影响关系，结果发现研究对象中约 35% 的电商企业的内部控制措施存在针对性不足的问题，这些企业的财务数据出现异常的比例比针对性强的企业高出 30%，财务报告中的错误率高 5%~8% [11]。这说明内部控制措施缺乏针对性必然影响财务数据的准确性。整体来看，内部控制措施缺乏针对性通常表现为对特定业务环节和风险点的忽视，电商企业在控制措施中未能覆盖到所有关键业务环节，这导致在财务审计中出现了遗漏和盲点。例如，在财务流程控制中未能针对电子支付交易的高风险特性制定相应措施，导致支付过程中的异常交易发生率提高，进而带来财务风险问题。

3.3. 内部控制系统信息化不足

信息化内控体系是电商发展的重要目标，借助信息化手段可以提高内部控制效率，防止内控隐患问题发生。但目前我国一些电商企业的内部控制系统信息化程度不足，这些企业在财务审计中发现的异常和错误的概率远高于其他电商。例如，德国一家名为易购的电商企业，依然坚持使用传统内控方案，其财务报告中的错误率为 8%，同行业同规模的使用信息化管理的企业错误率不足易购的一半，这表明信息化不足直接影响了财务数据的准确性和审计效果。内部控制系统信息化不足受手工操作和数据处理不规范影响较大，中国电商协会的一项调查显示，约 35% 的电商企业仍依赖手工操作进行财务数据录入和报告生成，这导致了数据处理中的错误和遗漏 [12]。例如，国内一家名为代购的企业在手工处理财务数据过程中，每月出现数据录入错误的比例高达 12%，财务异常无法及时发现和处理，增加了财务风险发生概率。

3.4. 缺少高水平的内控人才

缺少高水平的内控人才是电商企业财务审计中面临的重要问题，这直接影响了企业内部控制的有效性。调查显示，约 75% 的电商企业缺乏具备高水平内部控制专业能力的人才。这些企业的财务审计发现问题的频率比拥有高水平内控人才的企业高出 40%，约 55% 的电商企业因为缺乏具备高级专业技能的内控人才，在复杂财务问题的处理上存在困难 [13]。例如，在处理涉及多系统数据整合的财务问题时，顶尖的技术人才能够充分发挥多系统数据整合的优势，在短时间内完成工作。此外，内控人才缺乏还影响了企业内部控制政策的实施，电商企业在制定和执行内部控制政策时存在困难，导致政策覆盖范围不足，进一步增加审计风险。

4. 内部控制在电商企业财务审计中的应用对策

4.1. 强化内部控制制度建设

内部控制制度能够确保企业财务信息的真实性和可靠性，同时降低财务舞弊的风险。为了实现这一目标，企业需要从多个方面入手，建立健全的内部控制体系。首先，从制度设计入手，制定全面且具体的内部控制政策。明确财务流程中的每一个环节，设立清晰的职责分工和审批权限。例如，建立多级审批流程，对所有关键财务操作进行严格的审核，减少人为错误，防止未经授权的资金流动。其次，加强

对内部控制政策的执行，定期进行内部控制审计，评估现有控制措施的有效性，并对存在的问题进行整改。例如，利用数据分析工具对财务活动进行实时监控，发现异常情况并采取相应措施；使用自动化监控系统，实时跟踪资金流动和交易记录，及时识别和处理潜在的风险。最后，建立内部控制反馈机制，鼓励员工报告违规行为。例如，设立匿名举报渠道，让员工在无压力的情况下报告问题，进一步提高内部控制的有效性。

4.2. 因地制宜构建内控体系

针对不同规模和业务模式的电商企业，建立符合自身实际需求的内部控制体系可以显著提高控制的针对性，优化财务管理和审计效果。首先，根据自身业务特点制定内部控制方案。例如，小型电商企业侧重于简化内部控制措施，如基础的财务审批、资金管理，大型电商企业侧重控制体系多元化，包括多层级的审批流程、全面的风险管理和数据分析。通过针对性地制定内部控制措施，企业能够确保控制的有效性和适用性。其次，根据需求选择合适的技术工具。企业可以引入适合其业务特点的财务管理软件和分析工具，例如使用集成的财务软件实现实时数据监控和异常预警，确保财务活动的透明度和可追溯性。最后，建立定期评估机制，定期检查内部控制措施的实施效果。例如，每半年进行一次内部控制评估，识别和解决存在的问题，确保控制体系的持续有效。提升财务审计质量，降低财务风险，支持企业的健康发展。

4.3. 建设数字化内控管理系统

数字化内控管理系统通过自动化，实现对财务流程的全面监控，可显著提升内部控制的有效性，企业应进一步关注数字化内控管理系统建设工作。首先，选择合适的数字化内控管理系统，利用计算机对财务管理、风险控制、合规监测等进行管理。企业需要进行市场调研，评估不同系统适用性，选择满足自身需求的解决方案。其次，根据需求选择系统和设置参数，同时要思考系统与企业财务流程之间的融合度，并且与其他业务系统进行集成。同时，企业应确保系统权限管理和数据安全设置到位，防止未经授权的访问和数据泄露。最后，定期对数字化内控管理系统进行维护。随着业务不断发展，系统的功能和配置也需要调整。企业应建立定期检查机制，评估系统的性能和有效性，并进行必要的升级和改进。确保其能够持续满足企业的业务需求。

4.4. 加大专业内控人才培养

内部控制的有效性在很大程度上依赖于人才的专业水平，系统地培养内控人才是确保财务管理和审计质量的重要环节。首先，建立内控人才培养体系。制定详细的培训方案，内容涵盖基础知识、专业技能、法规等。培训方案覆盖内控的各个方面，如风险评估、控制设计、审计执行等。为了确保培训效果，企业还可以与专业培训机构合作，聘请具有丰富经验的讲师进行授课。其次，鼓励内部员工参与专业认证，例如注册内部审计师(CIA)或注册风险管理认证师(CRMA)。这些认证不仅可以提升员工的专业水平，还能增强员工对内控工作的理解。同时，企业可以为员工提供培训费用补贴或报销机会，以激励其积极参加相关课程和考试。最后，建立内部交流机制，鼓励内控团队成员分享经验，定期召开内部研讨会帮助团队成员了解其他业务部门的内控情况，提高相关人员的专业水平。

5. 结束语

综上所述，内部控制在提高财务数据准确性、杜绝财务舞弊、提升审计效率和优化资源配置方面的重要性。通过深入探讨电商企业在内部控制实施中面临的具体问题，并提出相应的应用对策，可以为电商企业提供切实可行的改进措施。这些对策不仅能帮助企业有效应对财务审计中的挑战，还能进一步提

升企业的财务管理水平。随着电商行业的持续发展和内部控制技术的不断进步,企业需要不断调整和优化内部控制策略,以适应新的挑战 and 机遇,确保财务管理的规范化和审计工作的高效化。

参考文献

- [1] 李奇. 内审视角下企业财务审计向效益审计延伸的研究[J]. 中国集体经济, 2024(24): 33-36.
- [2] 陈金珠. 关于加强汽车 4S 店财务风险管控的思考[J]. 今日财富, 2024(24): 143-145.
- [3] 李莎. 中小学内部财务控制相关问题的探究[J]. 活力, 2024, 42(15): 88-90.
- [4] 李娟. 内部控制审计与财务报表审计的整合发展[J]. 全国流通经济, 2022(35): 157-160.
- [5] 詹幼君. 企业财务内部控制制度建设中存在的问题及对策探讨[J]. 企业改革与管理, 2018(24): 188-189.
- [6] 樊红燕. 内部控制审计与财务收支审计的有效结合[J]. 广东经济, 2024(15): 83-86.
- [7] 何平. 企业财务报表审计与内部控制审计存在的不足及优化途径[J]. 投资与合作, 2024(7): 116-118.
- [8] 傅晓宇. 财务报表与内部控制整合审计研究——以 S 公司为例[D]: [硕士学位论文]. 西安: 西安石油大学, 2020.
- [9] 魏宇利. 会计师事务所财务审计风险的主要成因及控制关键探讨[J]. 乡镇企业导报, 2024(13): 171-173.
- [10] 刘泽晟, 孙超, 王子龙. 关于供电企业财务风险管理的新思考[J]. 中国商界, 2024(7): 222-223.
- [11] 赖欣仪. 国有企业内部控制中的财务风险管理对策探讨[J]. 企业改革与管理, 2023(22): 152-153.
- [12] 张蕊禄. 基于大数据技术的企业财务报表审计风险及防范措施[J]. 中国集体经济, 2024(19): 141-144.
- [13] 李伟娜. 当前事业单位财务内部控制存在的问题与对策[J]. 经济师, 2024(7): 67-68.