

网络零售企业审计风险应对

安玉琴 付俊梅

互联网、大数据、云计算等信息技术的迅猛发展极大促进了网络零售行业发展。网络零售企业经营基于互联网平台,依靠于大数据驱动,其使用的更多的是电子财务信息及电子凭证,经营活动具有虚拟化、扁平化、支付方式多样化、数据海量等特点,增加了审计人员获取审计证据的难度以及执行审计工作的复杂性,进而增加了审计风险。因此,如何防范网络零售企业的审计风险是当前审计工作实务中亟需解决的问题。

一、网络零售企业的审计风险成因

本文主要从审计的主体、客体和审计环境三个方面探讨网络零售企业审计风险的成因,以期找出适当的应对策略。

(一) 审计主体

在面对大数据环境下的网络零售企业时,审计人员不仅需要财会和审计知识,还需对网络零售有相当程度的了解,具备电子商务大数据综合处理能力。但目前这种复合型审计人才比较缺乏,审计人员在实施审计过程中有时很难对获取的审计证据作出恰当的职业判断,具体体现为以下两个方面:

1. 审计人员思路和工具的缺乏。在大数据审计下,审计人员需要新的审计方法和思路,具备大数据分析的思路,同时具备运用大数据工具收集审计证据的技术,目前的各项审计人员考试中,尚未添加关于大数据技术手

段和考核的内容,可能造成审计人员不能有效利用大数据分析工具。同时,现有的大数据分析工具可能无法满足复杂数据分析的需求,影响审计工作的效率和质量。

2. 审计人员技能和经验的不足。大数据技术在过去几年中取得了快速发展,多数审计人员尚没有足够的时间、经历和平台运用这些技术技能,不具备将新的审计思路应用于实践的经验,导致在审计过程中无法有效地进行大数据分析,在审计证据的获取、整理以及分析过程中,无法做出合理的职业判断。

(二) 审计客体

审计客体也称为审计的对象,审计人员为实现审计目标,需要对审计对象实施一定的审计程序,以获得审计证据,在审计过程中,具体体现为以下几种风险:

1. 审计证据的获取风险。由于网络零售企业的数据存在形式多为实时更新的网络电子数据,因此在证据的获取过程中,可能存在审计证据收集不全面、证据信息格式不统一等问题,导致审计人员难以判断审计证据的充分性,影响审计目标的实现。

2. 审计证据的质量风险。由于网络零售企业的服务没有时间和地点限制,相关的会计处理难度增加,如存在录入错误、不完整或系统间数据不一致等问题,都可能导致审计人员获得的证据相关性和可靠性程度降低,证据的质量不高,将直接影响审计结论。

3. 审计证据的分析风险。分析程序

是审计过程中的一项重要程序,在风险评估、实质性程序和审计完成阶段都有重要的作用。但对于网络零售企业而言,数据可能是海量的,如何在海量的数据中迅速找到有价值的信息进行分析,直接影响了分析程序的效果和效率。

4. 审计证据的安全风险。保证审计证据的安全完整,是审计人员的责任和义务。由于网络零售企业的数据中涉及的网络内容较多,审计证据的安全性受到前所未有的挑战,审计证据在保管和使用过程中可能因人为管理失误或系统漏洞而遭到破坏或泄露,对审计结果的准确性和审计人员的公信力造成威胁。

(三) 审计环境

审计环境包括内部环境和外部环境。外部环境主要考虑政治、法律、经济、科技等方面,内部环境则要考虑审计管理、审计资源、审计技术等因素。目前网络零售企业在内外部审计环境方面面临风险主要有以下三方面:

1. 制度风险。现行的审计准则对网络零售企业相关的审计内容和方法并没有明确的规定,造成审计人员在实务工作中缺乏必要的审计依据和可行的指导意见,增加了网络零售企业的审计风险。

2. 法律风险。网络零售突破了行业和区域的限制,跨行业、跨地域企业居多,但不同行业、不同地区所依据的法规又有所不同,加大了审计证据搜集的难度,提高了审计风险。

3. 技术风险。由于网络零售企业审计需要采集的数据是海量的,既有结构化的数据又有非结构化的数据,因此,需要有针对性地设计开发相应的审计软件,但由于软件开发技术、审计软件与财务软件的兼容以及成本效益等因素的限制,导致现有的审计软件不能适应网络零售企业的审计需求。

二、网络零售企业审计风险应对措施

(一) 重视与收入相关内部控制的测试,减小收入确认审计风险

首先,审计人员应了解企业与收入确认相关的内部控制,识别和评估重大错报风险,有针对性地设计和实施控制测试,以获取充分、适当的审计证据。根据对内部控制了解与测试的结果,确定对收入确认实质性程序性质、时间和范围的影响。其次,了解企业的收入模式,分析企业在具体合同中有哪些需要履行的义务,对于收入确认的条件是否满足保持充分的职业谨慎性,严格遵循会计准则。关注销售合同规定的风险报酬转移时点,结合企业的历史销售记录中的退换货情况,综合判断确认销售时点,必要时需要计提退货准备。针对网络零售企业财务数据无纸化、单笔收入金额小、交易笔数多的特点,审计人员需要对电子数据产生的环境及系统进行专门IT审计和复核程序。另外,审计人员还应该通过函证及电话访谈来判断买方的真实性。为了防止舞弊风险,确认销售收入时重点关注第三方证据。比如,对于大额销售,重点关注有无第三方签字确认的收货单或是有无物流记录的送货凭证,而不是企业自制的发货单;对于小额销售,重点关注与销售匹配的收款,可以有针对性地分层收集样本进行核对。

(二) 针对电商特征,利用大数据技术进行审计创新

网络零售企业每年都发生海量的交易,如果单纯依赖传统的审计方法不仅没有效率,而且也无法保证质量。审计机构可以引入大数据审计平台,实现对网络零售企业海量数据的实时采集、存储和分析,帮助审计人员发现潜在的风险和问题。审计机构可以运用人工智能技术辅助审计工作。例如,利用自然语言处理技术对网络零售企业的合同、协议等文本信息进行解析和提取关键信息;利用机器学习技术对历史审计数据进行学习和预测,提高审计工作的准确性和效率。最后,审计机构还可以探索开展智能化审计模式。通过构建智能化审计系统,实现对网络零售企业财务报表的自动审核和风险评估,降低审计成本和提高审计效率。

(三) 强化职业操守,提高审计人员综合素质

良好的职业操守是审计人员忠实履行职责并客观、公正发表审计意见的重要保证。网络零售行业审计业务复杂,审计风险高,审计人员只有保持良好的职业操守,本着尽职尽责的态度,严格遵守职业规范,才能最大限度地降低审计风险、保证审计质量。另外,计算机辅助审计、数据库技术、数据统计分析方法特别是分析性复核法、基于概率论与数理统计的审计抽样法是审计人员需要学习掌握的技能,审计人员只有不断提高自身的素质和能力,不断更新知识储备,才能在实操中总结积累经验,提高工作效率和业务能力,从源头上降低网络零售行业的审计风险。

(四) 出台相关法规,加强行业监管和自律机制建设

目前我国网络零售企业存在不规范竞争、经营过程缺乏有效监管等诸多问题,政府应出台相应法规,加强对行业的监管力度,建立健全行业监管体系。如通过制定和执行严格的行业标

准,规范企业的经营行为和数据管理行为,降低审计风险。通过制定行业自律公约、建立行业黑名单等制度,约束企业的行为,提高行业整体形象和信誉度。这些法规也是审计人员开展审计业务的重要依据,使得审计工作有章可依、有据可循,从而降低审计风险。

(五) 完善相关审计准则,保障审计数据安全和效率

建立完善的审计准则和审计指南是保证审计质量的关键,应进一步明确网络平台数据采集、存储、运用和保管等方面的要求,与相关法律法规衔接,确定网络数据作为合法合规审计证据的标准。■

(本文系山西省科技厅软科学项目“大智移云背景下企业财务共享服务中心建设案例研究”<2019041002-6>的阶段性研究成果)

(作者单位:山西省财政税务专科学校)

责任编辑 穆雍韬

主要参考文献

- [1] 陈莹. 大数据环境下电子商务发展研究[J]. 商业文化, 2021, (1): 50-52.
- [2] 郭晓艳. 电子商务审计风险成因及其控制研究[J]. 广西师范学院学报(哲学社会科学版), 2018, 39(2): 130-135.
- [3] 张倩. 电子商务审计风险成因分析——基于审计主体和客体[J]. 现代商贸工业, 2012, (2): 171-172.
- [4] 唐彦琦. 电商企业审计风险文献综述[J]. 商讯, 2021, (8): 121-122.
- [5] 柳香睿. 电子商务网络审计风险研究[J]. 上海商业, 2021, (8): 100-101.