

分类号 _____
U D C _____

密级 _____
编号 10741



硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 现代风险导向内部审计在J电商企业的
应用研究

研究生姓名: 崔振华

指导教师姓名、职称: 王宁郎 副教授 韩旺 注册会计师

学科、专业名称: 管理学 审计硕士

研究方向: 内部审计

提交日期: 2023.6.19

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 崔振年 签字日期： 2023.6.10

导师签名： 王守印 签字日期： 2023.6.10

导师(校外)签名： 韩 斌 签字日期： 2023.6.14

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意（以下事项：

1.学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2.学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 崔振年 签字日期： 2023.6.10

导师签名： 王守印 签字日期： 2023.6.10

导师(校外)签名： 韩 斌 签字日期： 2023.6.14

Modern risk-oriented internal audit in J e-commerce enterprises

Candidate : Cui zhenhua

Supervisor: Wang ninglang Han wang

摘要

近年来，经济全球化发展迅猛，任何公司都无法在一体化浪潮下独善其身。日益剧烈的竞争迫使我国电商公司现面临的风险与日俱增。目前电商公司发展迅速，资金体量大、交易频繁，公司从其他角度入手解决问题，实施风险导向审计对于公司风险管理意义重大。最近几年，J 电商公司内部审计方面取得很大进步，但仍有可以改善的地方。J 电商公司作为一家电子商务服务公司，存在的风险管理问题比较复杂。因此，J 电商公司非常有必要重视内审风险。运用以风险为基础的审计模型，对企业进行有效的管理具有重要意义。风险导向审计，以风险为基础，同时以风险点为入手点，审计的目的是将公司战略和商业目标结合起来。它不仅能改善公司治理，还能加强内部控制，是当今最广泛使用的审计技术之一。

本文首先回顾了国内外风险导向内部审计的研究现状，之后引入风险导向审计的相关理论基础，接着以电子商务公司 J 为例，查询相关资料之后介绍 J 电商公司的基本情况，分析了 J 电商公司内部审计的现状，并找出遇到的相关问题。随后，建立以风险为基础的内部审计流程，将新程序应用于 J 电商公司内部审计活动中。具体来说，在审计准备阶段识别风险，使用模糊综合评估方法评估风险，并在 J 电商公司推行了以风险为基础的内部审计模式，从而实现风险导向内部审计，为 J 电商公司的内部审计工作提供了一种保障措施，推动了基于风险的审计模式在 J 电商公司的内部审计工作中的有效实施；最后，为风险导向内部审计在电商公司的合理应用提供保障建议。

关键词：内部审计 风险导向内部审计 电子商务 模糊综合评价法

Abstract

In recent years, the rapid development of economic globalization, no company enterprise can be in the integration wave alone. Increasingly intense competition has forced China's e-commerce enterprises are now facing risks that cannot be compared with those of the past. At present, e-commerce enterprises are developing rapidly, with large capital volume and frequent transactions, With the current rapid development of e-commerce enterprises and frequent capital transactions, the internal emphasis on risk management is increasing. And internal audit, as an independent supervisory body, Significant for corporate risk management. In recent years, Company J has achieved some results in internal audit, but there are still many shortcomings and deficiencies. As an e-commerce service company, Company J has complex risk management problems. Therefore, Risk-based auditing is based on the concept of risk management and is risk-based, starting from the existence of risk points. The objective of the audit is to align the company's strategy with its business objectives. It can not only improve corporate governance, but also strengthen internal control. It is one of the most widely used audit technologies today.

This paper first reviews the research status of risk-oriented internal audit at home and abroad, and then introduces the relevant theoretical basis of risk-oriented audit, followed by the example of e-commerce

enterprise J is introduced according to the relevant materials, and the company's internal audit status is analyzed to find problems. Then, establish a risk-based internal audit process and apply the new procedure to J e-commerce company's internal audit activities, risks are identified in the audit preparation stage and assessed using Fuzzy comprehensive evaluation method. Specifically, risks are identified in the audit preparation phase, assessed using a fuzzy integrated assessment methodology, and a risk-based internal audit model is implemented at J E-Commerce to achieve the desired results and provide safeguards to facilitate the effective implementation of risk-based auditing in J E-Commerce's internal audit work. Finally, make recommendations on internal audit risk management for the development of the e-commerce industry.

Keywords: Internal audit; Risk-oriented internal audit; E-commerce; Fuzzy comprehensive evaluation method

目 录

1 绪论	1
1.1 选题背景与意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究目的	2
1.1.3 选题意义	2
1.2 文献综述	3
1.2.1 国外文献研究	3
1.2.2 国内文献研究	5
1.2.3 文献评述	8
1.3 研究思路和方法	9
1.3.1 研究思路	9
1.3.2 研究方法	10
2 相关概念及理论基础	11
2.1 相关概念	11
2.1.1 电子商务	11
2.1.2 内部审计	11
2.1.3 风险导向内部审计	12
2.2 相关理论基础	12
2.2.1 委托代理理论	12
2.2.2 战略管理理论	13
2.2.3 全面风险管理理论	13
3 J 电商公司内部审计及现状分析	15
3.1 J 电商公司整体概述	15
3.1.1 J 电商公司介绍	15
3.1.2 J 电商公司治理结构	15
3.2 J 电商公司内部审计现状	16
3.2.1 J 公司内部审计制度建设体系	16
3.2.2 J 公司内部审计报告路线	17
3.2.3 J 公司内部审计范围	17
3.2.4 J 公司内部审计流程	17
3.3 J 电商公司内部审计问题	18
3.3.1 风险识别能力不足	18
3.3.2 全面风险意识淡薄	19
3.3.3 相对落后的审计方法	19
3.3.4 内部审计部门人员配备不足	20

3.3.5 电子商务企业的特殊性	20
4 J 电商公司风险导向内部审计应用	22
4.1 风险导向内部审计设计思路	22
4.2 风险导向内部审计流程构建	23
4.3 审计准备阶段	23
4.3.1 J 电商公司风险识别	23
4.3.2 J 电商公司风险评估	26
4.4 审计实施阶段	39
4.4.1 实施控制测试	39
4.4.2 实施实质性程序	40
4.5 风险导向内部审计报告	40
5 电商企业风险导向内部审计保障机制	41
5.1 完善电商企业内审及风控制度	41
5.2 以风险为导向扩大审计范畴和审计内容	41
5.3 丰富审计方法和审计技术	42
5.4 健全内部审计人才结构与人文关怀机制	42
6 结论与展望	43
参考文献	44
致谢	49

1 绪论

1.1 选题背景与意义

在公司增值中，内部审计扮演着非常重要的角色，对于企业合理实施管理政策影响深远，内部审计通过其完整的审查体系实现对公司的监督管理，很多学者投入到风险导向内部审计研究中，为电商公司建立自己的风险管理体系提供参考。审计署为充分贯彻执行中央首届审计委员会工作思路，制定《内部审计工作指导意见》，提高内部审计质量，包括充分认识内审工作重要性、提升管理经济绩效、实现经济高质量发展、拓展审计监督深度及广度，合理促进社会审计力量的介入，增强审计监督的协同作用等，对更好的发挥其审计作用具有重要意义，为提升系统和管理能力提供强有力的保障。同时，健全行业内部审计制度建设，促进行业内审计标准的制订，结合行业特点、业务特点、资源规模等因素，促进全行业内部审计工作规范化。

1.1.1 研究背景

世界经济、科技格局变化之大，公司在竞争当中存活的压力与日俱增，未知风险接踵而至，为了使公司在各个行业内健康发展，需要更加健全的内审方式及风险控制体系。在强化内控的过程中，内部审计参与其企业的监管和管理活动、预防和化解风险因素，帮助企业实现战略目标等方面起着至关重要的作用。内部审计在我国公司的地位越来越高，但是仍然存在不少企业的内部审计机构未能充分发挥其应有的功能，或是仍以财务基础审计为主导。因此，如何科学合理的有效评估和评价内部审计是改善内部审计工作现状，提高内部审计报告的可靠性，促使公司管理部门更加关注内部审计，增加企业价值必不可少的步骤。传统的内部审计渐渐暴露出了自身的缺陷，而在内部审计领域，风险导向的内部审计是一种比较先进的审计方式，它更加符合成本效益的原则，可以在当今多变的国际和国内环境下，提高公司的内审效率，提高公司的风险管理水平，保证公司的可持续发展。风险导向对于传统的财务制度审计有着天生的风险防范优势，在风险未发生之时发出预警，正确识别各类未知风险，从而更好地维护电商企业的持续经

营，实现电商企业的经营状况的稳定增长。

2020 年是我国“十三五”规划的最后一年，也将是全面建设小康社会和取得决定性胜利脱贫攻坚之年。“十三五”时期电子商务在中国展现出强劲的发展态势，已经成为数字化经济中规模最大、增长最快、覆盖面最广、科技创新最具活力的重要组成部分，成为数字经济和实体经济综合发展的重要推手。2016—2020 年期间，中国的电子商务已由高速发展向高质量发展转变，其交易额达到空前体量，增长速度迅猛，新技术应用更加深入，新资源要素更加重要，新模式和新商业模式不断涌现。互联网电商是以消费服务从线下转为线上为发展前提、基于因特网技术和信息通讯技术，将传统商业与互联网相结合的结果。为适应新的需求而实现线上交易的新模式。但是，随着电商的迅速发展，它的各种风险也不断暴露，对现有的风险管理造成巨大冲击，风险管理体现受到考验，只有通过先进的管理理念和体系才能实现电商企业的可持续健康发展。

1.1.2 研究目的

风险导向内部审计是指内部审计师在整个内部审计过程中关注风险，并根据风险选择项目，对内部控制系统进行合规性和实质性测试，重点是降低风险，以及监测和评估，并提供建设性的意见和建议。本文以 J 互联网电商公司为例，通过对其原有内部审计模式的分析，发现内部审计的不足，结合风险导向内部审计理念，为 J 电商公司建立一个全新的以风险为导向的内部审计体系，使其能够在一定程度上体现出风险为导向的内部审计对企业的价值增值的影响。以期通过风险导向审计体系使 J 公司内部审计工作标准化，提高 J 电商公司内部审计人员的风险审计员对风险和风险评估能力的理解。

1.1.3 选题意义

(1) 理论意义

对于风险导向的内部审计，在我国的上市公司以及大型的中央企业中，都有一些专家和学者对其进行了系统的研究。但是，对中国电子商务企业内部审计的监管力度不足，现有的内部审计监管条例已经无法适配，学者对其单个行业其内部控制效用、模式研究不足，对电子商务公司基于风险的内部审计的研究相对较

少，特别是结合电子商务企业风险导向内部审计的具体案例进行研究，所以还有待进一步研究。本文通过对电商企业的风险导向的内部审计展开研究，可以促进以风险为基础的内部审计理论的发展。

(2) 实践意义

对于审计工作人员尤其是内部审计人员来说，新兴行业不断涌现，对不同行业的审计需求日益迫切，因此，对我国上市公司进行内部审计具有十分重要的现实意义。本论文所做的风险型内部审计的研究，对于内审的实际操作具有一定的指导意义。审计业务和审计范围将会随着审计职业的发展而不断扩大，电子商务公司具有无纸化办公和信息验证的特点，内部审计工作者难以正确识别和评估电子商务公司的风险。本文对风险导向内部审计在我国电商企业的应用进行深入和细致地研究，以 J 电商公司为例，利用风险矩阵的方法识别其公司内部的风险，将风险导向审计的理论进行融合，对内部审计存在的众多不足提出有针对性的改进建议。这不仅有助于在 J 电商公司的风险基础上进行内部审计，同行业其他电商企业具有一定的借鉴意义。

1.2 文献综述

1.2.1 国外文献研究

(1) 风险导向审计理论发展

McNamee (1997) 研究基于系统的审计的缺点和基于风险的审计对公司的影响，并总结基于风险的内部审计的过程：设定系统目标，然后评估风险，最后管理风险过程，但并没有确切描述如何设定系统目标和评估风险。McNamee 是风险理念引入内部审计的首创，他首次提出内部审计与风险管理相关，内部审计不再是独立的审计监督研究，内部审计的研究范围研究内容在风险管理的引入中得到了丰富，内部审计所站的角度也因为风险管理的引入显得“格格不入”，这为其他学者进入风险管理的内部审计提供参考价值。

Gopal V.Krishnan (2005) 等人审查了 AS2 标准，认为在审计报告中披露在内部控制审计中发现的内部控制缺陷可以帮助公司改善其内部控制管理，提出意见审计报告应披露审计期间发现的内部控制缺陷。Abraham D.Akresh (2010) 提出内

部控制审计是在内部控制审计模式的基础上进行审查的。他指出，以往的财务基础审计与内部控制审计是独立存在的，审计人员需要对具体内部控制审计采取不同的审计模式。

（2）风险导向内部审计应用

Chapman & Anderson (2002) 认为，将基于风险的内部审计定义为一种增值服务可以开辟新的领域，如咨询、风险管理和治理过程，提供支持组织的新方法。在基于风险的审计阶段，内部审计职能已经从传统的监测和评估大幅发展到识别和建议，这两者都与内部审计提供的增值服务紧密相连。今天企业业务是以客户为中心的，一个公司的不同流程和功能是否是价值链的一部分由客户个人定义。内部审计能否实现其增值的目的，一方面依靠审计部门的组织能力决定，另一方面由与企业目标决定，与大多数客户紧密相关。传统的内部审计评估业务和内部控制，提供审计意见和建议，并将为不同客户提供的服务整合成单一产品，而验证服务更加定制化和有针对性，是独立的专业服务，直接针对决策者，以提高信息的质量或内容，没有具体的报告格式，并为不同的客户提供不同方面的验证服务。

前人的不断努力，也为未来风险管理的内部审计提供有价值的参考。比如 Laura de Zwaan, Jenny Stewart 在 2011 则进一步研究了全面风险管理 (ERM) 在内部审计中的应用，文章指出全面风险管理是否会对内部审计的报告提出产生系统性影响，审计报告的出具是否会因为风险管理的引入产生变化。Ulrich Hahn (2016) 认为基于风险的内部控制审计是新型的审计模式，这一模式对于商业银行内部控制审计的进一步发展是不可或缺的，也是很有必要的，目前对这一高风险部门的研究不足，因此需要进一步调查和实际发展。Philna Coetzee (2016) 提出，当风险管理与其利益相关者冲突时，内部审计发挥其监督检查职能，众多利益绑架事件跃然纸上，例如：管理层越权干扰内部审计的执行、以自己管理者的身份为内部审计施压，内部审计在风险管理中的重要性不言而喻。然而，内部审计师的知识和与外部审计师的关系对于解释内部审计质量并不显著。

（3）电子商务企业风险相关研究

2008 年 Jagdish Pathak 指明，电子商务企业审计特征明显，审计数据、审计过程永远基于电子商务交易平台，审计流程对数据依赖性强，审计人员只有对

电子商务公司的经营模式有充分的认识，同时还需要对电子科技、网络、计算机等方面进行充分的了解，这样才能减少审计的风险，这就给审计的质量和能力的提出了新的要求。在 2010 年 Jagdish PATHAK 与 Mary 进一步对电子商务企业的内部审计流程进行研究，研究得出，以风险为导向的审计对电子商务的影响重大，运用科学的研究方法目的是为了找到在审计工作中出现的问题，并给出相应的解决办法。2019 年 AmrKotb and Clare Roberts 提出，电子商务的风险比其他企业的风险更高，需站在管理层的“上帝”视角，重新审视其面临的风险，只有运用更全面的风险管理才能正确识别电商企业的风险，风险识别的准确度也会高于单一视角下的风险水平。

1.2.2 国内文献研究

(1) 风险导向审计理论发展

严晖（2004）表示传统内部审计是关注内部控制是否有效，这种方式的内部审计长期无法适应公司发展，只会拖累企业发展速度，而风险导向审计是从企业目标出发，分析对此目标产生影响的因素，以及如何控制风险，两者在路径实施上有明显区别。谢荣，吴建友（2004）从传统审计引入现代风险导向审计，他指出风险导向审计的核心是战略和系统思维，事实也证明风险导向审计对于审计研究确实有效。张龙平，聂曼曼（2005）指出风险导向审计是一种审计进步，它从风险为企业带来审计新方法。郑小荣（2006）在研究风险导向内部审计过程中提出，为了评估和提高企业的风险管理水平，就必须加强企业的内部审计工作。很明显，内审是建立在内控之上的，也是基于风险的内审深入到公司管理中，评估和改进组织风险的基础。同时，她表示，风险导向内部审计的对象就是一个涵盖所有风险的全面风险管理框架，包含与公司管理和内部控制相关的风险，公司管理领域中的所有风险，其中也包括内部控制的风险，它们都要进行以风险为基础的内审。郑德亮（2008）在研究中提到，基于风险的内审首先确定一个实体或交易的目标。之后，对这些目标的风险进行分析，从而对风险的程度和审计重点进行明确，并对该怎样处理和风险给出了一些建议，最终用后续审计的流程，来确定风险是否已经被有效地处理和风险。在没有风险管理方法的情况下，基于风险的内审可以帮助在已经确定的风险中采用风险管理方法；

在没有定期实施风险管理办法的情况下,基于风险的内部审计可以帮助他们在已经确定的风险中建立全企业的风险管理办法。李瑛,李阳(2008)对企业风险管理框架构建提出风险导向审计构想。杨瑞,刁敏(2008)认为,风险会在所有经营流程中产生,风险为主导的内审是正是利用这一模式,注重管理人员和业务管理可能产生的风险,同时建议公司推广风险管理委员会。李明辉(2008)年提出,建立完善的风险导向审计机制就要完善组织架构,合理的组织架构才是风险导向审计实施的保障。黄海(2009)在对风险导向内部审计框架研究中提出一套以战略要求、业务规范、组织架构、风险评估模式和抽样模型五要素为基础的模式,并将风险评估的重视程度做了重申。程永泉(2009)以风险导向的内部审计为基础,建立起了以认识外部环境风险、确定风险容忍度、识别风险、评估风险、应对风险以及监控风险发展状态这六个步骤为指导思想的企业风险管理方法。盖建飞(2010)分析了风险导向内部审计的特点,提出对我国相关研究的建议:推动审计模式转变,提高审计人员素质以及加大内部审计电算化发展。郭银清(2014)在对风险导向内部审计框架构建提出了以被审单位审计环境为工作起点,以审计假设为实际出发点,以审计本质为基础,确定审计服务目标,从而确定相应的内部审计程序。杨晓彤(2018)对风险导向内部审计的含义、目标和作用进行说明,以此对风险导向内部审计与传统内部审计之间的差异进行了剖析,并对风险导向内部审计的三个相关建议进行说明。武勇(2019)重述风险导向审计的特点,指出风险导向审计的目标是不断变化的,其所包含的范畴也在不断扩大,根据风险大小来确定审计范围,必须合理地确保公司的目标得到最大的实现。评估结果用于确定在高风险环境中运作的组织,并在审计发现的基础上,选取审计项目。要合理配置审计资源,明确审计优先级;要充分保障审计的覆盖面,审计的核心价值要相对全面,不留下任何审计盲点。

(2) 风险导向内部审计应用

风险为导向的内部审计对企业可持续发展重要性不言而喻。李晓春、高维红、李艳萍(2011)研究提出,风险导向的内审是一种新型内部审计模型,其目的是为管理层提供风险管理的思路,时刻提醒管理层关注风险,防范重大风险发生。刘洁(2006)积极把风险导向审计运用到实际当中,通过对风险导向审计特点和含义,以及在我国的发展现状的研究,提出要借助内部审计观念的转变、法律法

规的完善、审计报告的充分利用,全力实现我国风险导向审计的加速推广。徐元玲(2008)指出风险导向审计实施是我国企业的迫切需求,只有实施风险导向审计,企业才能与世界接轨,保证自身企业的发展。王学龙(2009)再次阐述了风险管理对风险导向审计的影响,运用风险管理理念才能更好的完善风险导向审计的构建。万寿义,崔晓钟(2009)说明,风险导向审计是内部审计发展的必然结果,只有利用好风险导向审计,才能更好实现企业增值。赵丽芳,张伟(2011)指出风险导向审计与内部治理紧密相关,风险导向审计的目的就是为了加强公司治理水平。张晓琴(2013)以风险导向的内部审计框架为依据,对其进行具体的实施和详细的分析,主要风险,主要控制等步骤,最终实现对企业风险导向审计的风险控制。从公司业务、公司风险和管理层角度提出风险导向审计未来需要进行的工作。韦小泉、李琼(2015)则是利用风险矩阵的定量分析方法,从风险重要性判断标准和风险可能性维度衡量风险,建立其系统全面的风险识别机制,从而对风险导向审计的效果进行评价,使公司治理和风险管理方面的风险导向内部审计作用更加凸显。彭娟(2017)以 COSO 框架为基础,从风险识别和评价的角度,建立风险管理审计思路,进行精益化控制实践,从审计计划、非现场审计方法以及审计成果等角度梳理,以保证内部审计项目风险管理合理实施。宁静(2018)通过对苏宁易购各个环节内部控制分析,发现苏宁内部控制存在的问题,对整个电子商务行业提出建议。应加强对滥用违约、未经授权取消订单和长期不交付货物的处罚力度。此外,应提高消费者对消费者权利的认识,建立消费者协会,改善司法系统,以保护公众利益。卢文涛(2021)通过对房地产企业的研究丰富其风险导向内部审计模式。麻丽明(2021)建立 A 公司风险导向审计的模式架构。

(3) 电子商务企业风险相关研究

余晖(2003)阐述了电子商务企业所面临的风险,并提出相关风险管理策略。袁峰、邱爱莲、蒋文杨(2003)提出电子商务企业风险存在两种类型:企业内部风险和外部风险,包括技术风险、内部交易风险、内部人员意识淡薄、商业环境等多种风险,并通过模糊分析法对各个风险进行评估,为电子商务公司的风险预防奠定基础。聂高辉(2006)从电子商务企业视角出发把企业风险分为三类,这些风险均能影响企业自身、企业与企业之间的合作竞争,为了控制及管理上述

风险，并提出从社会层面、行业层面、企业层面三个方面入手，科学的论证电子商务方案，并加强电子商务日常管理避免安全风险。电子商务企业与互联网紧密相关，其风险也与互联网技术风险、商业环境等风险相关，在互联网中发生的风险同样在电子商务企业中发生，企业根据分析内外部环境，利用一些特殊的分析技术和方法，通过参考同行业发生的风险，结合自身所处的环境，合理运用风险评估及防范技术对所面临的风险采用合理的控制手段。王丹（2016），电子商务企业内部控制环境较差，企业又不重视风险管理，应多关注内部环境建设，避免风险发生。王秋菲（2018）通过实证分析提出风险识别的三个建议，加强人员建设，同时关注财务指标和非财务指标，建立审计数据库。边丽珍（2020）将电子商务企业的内部控制作为一个核心，对电子商务企业的特征以及它对内部控制产生的影响进行了论述，对电子商务企业的内部控制存在的问题进行了剖析，并给出了一些可以提高电子商务企业内部控制水平的对策。彭林（2021）提出电子商务具有无纸化和交易活动不受时空限制的特点，电子商务发展速度迅猛，但由于缺乏良好的内部控制环境，缺乏完善的风险评估体系以及缺乏健全的监督制度，电子商务内部控制无法满足其长期稳定可持续发展，故要从这三个角度入手，完善电子商务内部控制体系。

1.2.3 文献评述

通过对以上文献的总结，得出我国风险导向审计研究主要集中在如下几个方面：首先，风险导向内部审计的概念引入、发展路径以及发展现状等。第二部分是对以风险为基础的内部审计所要解决的问题，也是对以风险为基础的内部审计所进行的研究和运用的领域，都应该以公司的风险管理为核心。第三，对风险导向的内部审计结果进行了有效性的状况分析，并对其在某些行业中的应用进行了探讨，如银行、建筑企业、电力企业等。但是，在现实生活中，我国对风险导向审计研究的实际应用所涵盖的领域还存在局限，在很多方面还存在欠缺，大多数学者在对风险导向内部审计进行研究时，更多地只关注于对风险导向内部审计的运用是否合理的研究。因此，对于互联网企业的风险导向审计应用还不够深入，涉及范围比较局限，作为本文重点的电子商务新领域，几乎没有人涉及。

同时，当前国内外专家也根据时代发展，积极对电子商务企业的发展思路、

发展前景以及发展瓶颈进行研究,但是,基于风险导向的内审理论,对我国电子商务公司的内审进行了较为系统的研究。因此,有必要在电子商务中,将内部审计的风险导向的内部审计运用到实际中去,这将有助于完善风险导向的内部审计的理论体系和实践体系。总体而言,对电子商务领域运用风险导向的内部审计进行了探讨,基本能做到对实践的丰富意义。

综合前文,电子商务企业所面临的风险与挑战不可同日而语,重新审视风险导向内部审计这种审计模式势在必行,要应用前瞻性的目光看待日益增加的问题,力争将风险识别和控制做到极致。因此,在电子商务企业中引入风险导向审计是实现经营战略的迫切需要,是企业行业中健康发展的关键因素。

1.3 研究思路和方法

1.3.1 研究思路

本文主要以 J 电商公司为案例,从 J 电商公司内部审计模式入手,分析其内部审计的不足,随后引入风险导向理念,运用 SWOT 分析法和模糊综合分析法建立 J 公司内部审计体系,并由此分析电商行业的普遍问题,根据这些问题分析成因,同时,还可以为电商企业的风险导向的内部审计应用,提出一些具有普遍意义的意见,例如:对电商企业的内审及风控系统进行优化,对审计方法和技术进行完善,打造一支高素质的审计团队。

第一部分:绪论。包括选题依据、研究背景以及国内外文献综述的研究。

第二部分:相关概念及理论基础。介绍电子商务风险、风险导向内部审计相关概念,同时引入委托代理理论、战略管理理论和全面风险管理理论的相关理论基础。

第三部分:J 电商公司内部审计及现状分析。介绍了 J 公司内部审计现状,内部审计存在的问题以及问题产生的原因。

第四部分:J 电商公司风险导向内部流程构建。首先简要介绍风险导向内部审计的思路和流程,针对 J 公司风险识别和评估结果,建立其公司风险导向内部审计体系。

第五部分:J 电商公司风险导向内部审计实施保障措施。当对 J 电商公司风

险导向完成阐述，推出 J 电商公司审计达到的预期效果以及为了达到预期效果所进行的保障措施，为整个电商行业内部审计体系建立提供建议。

第六部分：结论与展望。

1.3.2 研究方法

本文主要运用了案例分析法、文献分析法、模糊综合评价法：

(1) 案例分析法

本文将 J 电商公司作为一个案例，对 J 电商公司原来的内部审计体系进行分析，识别其内部审计中存在的问题，合理运用风险评估完成风险导向内部审计体系建立，为整个互联网电商行业提供建议和意见。

(2) 文献分析法

参考国内外众多文献，顺利电子商务企业风险、模糊综合分析法以及风险导向内部审计相关理论和应用，发现文中的不足，作为本文的理论基础，建立完整的研究框架。

(3) 模糊综合评价法

运用模糊综合评价法定量评估电商企业面临的风险，并利用评估结果对风险因素和关注重点进行权重分析，分析企业风险领域，确定重点审计领域，完成风险导向内部审计工作。

2 相关概念及理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 电子商务

电子商务的概念最早出现在 20 世纪 70 年代，以英文缩写 Electronic Commerce 为基础。然而，至今还没有一个可以被一个明确的定义，大家只是希望通过不同角度，不同层面完善电子商务发展的理论概念。

包括三个层面：(1) 覆盖层面的定义：交易方之间通过电子交易进行的任何类型的商业交易，而不是面对面的交流或聊天；(2) 在技术层面的定义：电子商务是一套涉及数据交换（如 EDI）、数据访问（通用数据库）和自动数据收集（条形码）的技术；(3) 按业务水平定义：信息交流、售前和售后服务（提供产品和服务信息、产品使用的技术咨询、回应客户意见、销售、电子支付、运输（包括管理货物和跟踪运输）、虚拟公司创建（通过汇集一批独立的中小企业的专有技术创建一个实际不存在的公司）、公司和贸易伙伴的联合所有权和经营权）、联合经营方法等。

2.1.2 内部审计

对于内部审计的涵义，理论界的定义在一直更新。值得注意的是，IIA 对内部审计的定义是依据时代背景、发展要求不断扩充的，其目的是应对企业发展日益剧增的风险。IIA 在 1947 年首创内部审计这个词并对它进行定义，在该版本的解释中，更多提到的是财务审计，是为管理者服务的建议性保护性措施，不止包括财务审计更涵盖了其他经营活动。1957 年 IIA 将内部审计的定义修改为财务基础上的评价活动，更加明确了内部审计的管理地位。1971 年内部审计的定义，基本去除了财务基础的内部管理活动，标明正式由财务基础审计转向经营活动审计，内部审计又进入新的阶段。内部审计的审计领域随着经济的发展也在变化，内部审计已经不再单纯定义为财务会计审计，而是站在整个组织的角度，为企业的全局和长远利益服务。

2.1.3 风险导向内部审计

由于企业的需求在不断变化,受托责任关系随之而不断变化,内部审计定义同样随着时代发展改变。1999 年内部审计被定义为:通过系统的分析方法,规范企业管理活动,提高企业运行效率,其定义的范围也取消了内部的限制,增加了内部审计工作的范围,不仅可以利用公司内部的审计力量,同时也可以利用外部资源。随着定义的不断扩充,以前的“审查”也变成“评价”,评估企业的风险管理和控制活动的有效性,意味着内部审计发展进入了全新阶段。风险导向型内部审计是一种新型的内审形式,它以风险为导向,以组织目标为基础,对公司全部风险进行识别评估分析,根据风险大小确定审计重点。它与传统内审模式有很大的区别,传统的审计方式既限于运作层次,又不能反映高层管理者关注的治理层,也不能反映企业内部员工的工作状态,往往被视为一种机械性的“挑错者”,导致“两难”。以风险为基础的内部审计以企业为基础,综合考虑企业风险管理,通过积极主动的风险策略对组织做出贡献。这一概念的重新定义,极大丰富其内部审计的范围。企业要想在复杂多变的环境中健康发展,就要经受住市场的考验,从利益相关者出发以确保企业的生存能力。利益相关者包括多个群体,股东、债权人等受组织经营影响的任何相关者。若企业只顾短期的即得利益,破坏与合作伙伴的合作关系,而忽略企业可持续发展的长远计划。因此,利益相关者即外部广泛的客户产生不同的外部信托义务。与此同时,现代企业规模持续扩张,股权分散,治理水平越来越高,形成多层次的内部问责制。因此风险导向审计是实现企业增值的重要环节,是提高企业决策能力的重要举措。

2.2 相关理论基础

2.2.1 委托代理理论

委托代理理论派生于经济学,是制度经济学的分支之一,其主要内容是委托代理关系,一个人通过授权或者契约将自己的决策权力交给另外一个主体或多个主体,双方之间通过专业资本和专业能力相互联系,利用后者的专业知识为前者提高服务,根据服务质量和服务范围为提供服务者支付报酬,委托人和代理人之

间形成授权被授权关系。曾经存在过这种委托关系，但由于“专业”的兴起，才正式命名为委托代理关系。它是其契约理论最重要的发展成果，是在信息不对称和激励基础上产生的，其宗旨就是在信息不对称情况下，如何正确利用契约进行激励。它是随着生产力的极大发展和进步产生的，专业知识的分工和个体精力不足导致无法行使所有权利，精细的分工也产生专门的新职业，他们的初衷便是利用自己的专业知识为所有者排忧解难，但是双方也会存在利益冲突，一个只想通过付较低的酬劳就得到超值的服务，另一方则想得到更高的报酬，只有建立有效的委托代理理论，才能实现双方付出的合理回报，这就是委托代理关系。

2.2.2 战略管理理论

战略管理起源于上世纪，本身是由军事理论中演变过来的，其中战略最早在军事中利用，后面经由美国战略专家引入经济管理活动中，是指一个集团在一定时期内设定的长期目标，所实现的价值，并对此目标实现所付出的成本。它的思想大致分为三种：联盟、竞标、再造。其中战略再造是其核心流程，包括组织架构等全局性观点；战略竞标目的是成为行业中的翘楚，引领行业进步发展，决定行业发展未来；战略联盟则说的是利益共同体强强联合，为实现共同目标而达成的某种协议。战略管理思想秉持竞争、联合理念，在将竞争合作互相融合。战略管理引入的目标是减少不必要的人力资源，优化资源利用价值，节省生产经营成本，分担企业风险，这对于联合双方是共赢。战略管理理论强调全过程管理，可以将电子商务具体实施与其联合，从全过程角度分析电商企业面临的风险，风险导向内部审计的诞生与战略管理有千丝万缕的关系。

2.2.3 全面风险管理理论

全面风险管理的解释是企业为实现经营目标，通过对各个环节的控制，建立全面的风险管理体系，全面风险管理理念认为其是一个涉及所有员工的过程，涵盖组织的所有级别、部门和业务流程，识别可能影响业务目标实现的潜在问题，从被动的、局部的风险管理模式转变为主动的、综合的、系统的风险管理模式，它们为公司的总体目标的实现提供了一定的保证。全面风险管理理论的应用是电子商务企业发展创新的重要一步，通过全面的风险管理为电商企业目标实现提供合

理保证。全面风险管理涵盖了内部控制的思想理念，内部控制是风险管理实施的基础保障，内部控制基础体系的快速建立提升了全面风险管理的效率。同时，内部审计与全面风险管理也存在差异。内部控制本质上是一种事后控制，相反，全面风险管理则涉及全流程的控制过程；其活动内容也有所不同，内部控制不包含经营目标的总体考虑。全面风险管理理论为风险导向内部审计体系的建立提供理论依据，为风险导向审计在电商公司的充分实施提供理论支撑。

3 J 电商公司内部审计及现状分析

3.1 J 电商公司整体概述

3.1.1 J 电商公司介绍

J 电商公司成立于 1996 年，总部设在南京。是首批参加工信办试点的单位，也成功成为电子商务发展试点。公司一直在寻求传统产业与互联网的结合，将互联网应用于外贸、保险、企业采购、教育、医药等领域，并开发和管理了多个电子商务平台。经过多年在电子商务深耕，其公司已经成为全球买家寻找中国供应商和贸易伙伴的重要网络渠道。2013 年，我们在美国洛杉矶成立了一家公司，正式开展跨境货运服务业务。2015 年，中美跨境贸易服务平台建立并启动，在海外展示、仓储和其他服务的支持下，帮助本地企业进一步驾驭海外市场的本地业务，帮助中国企业在海外实现“创品牌、创规模、创效益”，提供全面深入的服务，让更多的本土中小企业“走出去”。公司一直秉承“客户、务实、创新、团队、承诺、激情”的价值观，不断努力前行，推动创新，履行“尽最大努力创造客户认可的有价值的产品和服务”的公司使命，得到了业界的广泛赞誉。

3.1.2 J 电商公司治理结构

根据中华人民共和国公司法、中华人民共和国证券法和其他相关法律、法规，以及现代金融企业的基本要求，建立了带有自己特色的组织结构：股改上市以来，公司继续健全由股东大会、董事会、监事会组成的“权责分明，分工明确，相互配合，相互制衡”的制衡机制，完善决策机构、监督机构和执行机构之间“决策知情、监督有效、运行正常”的机制。

公司董事会由九名董事组成，包括独立董事三名，其公司严格遵守《公司法》、《上市规则》和《股东大会议事规则》等法律法规要求和公司制度的规定，规范股东大会的召开、进行和投票，以确保所有股东，特别是中小股东的平等地位和充分行使权利。为便于股东行使表决权，公司以线上线下同时投票的方式召开股东大会，并就某些提案组织中小投资者单独计票。在股东大会期间，公司充分保

护股东的发言权，积极全面地回答股东的问题，使每个股东都能平等地行使自己的权利。

董事会下设数个特别委员会，例审计委员会、薪酬与考核委员会。特别委员会按照各委员会的职权范围召开会议并履行职能，在促进公司的规范业绩和健康持续发展方面发挥了重要作用。通过各职能部门努力，实现企业经营目标，以“领头羊”企业为参考争当一流电子商务企业。加强集团公司治理框架的建立，打造全球大型电商公司治理标杆。如图 3-1 J 公司组织架构图所示。

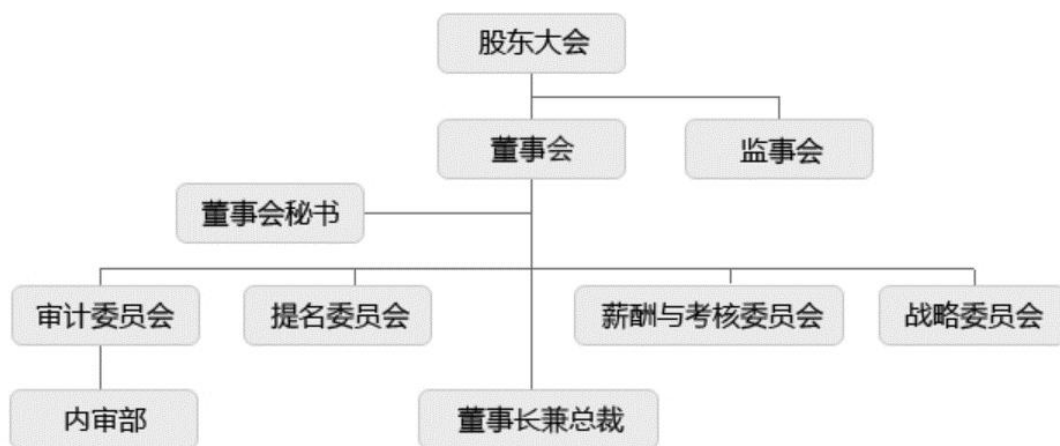


图 3-1 J 公司组织架构

3.2 J 电商公司内部审计现状

3.2.1 J 公司内部审计制度建设体系

内部审计体系建立是为审计实施提供规范性参考。内部审计的初衷是检查企业财务状况、经营状况以及投资情况，丰富企业管理手段，力求通过内部审计策略为企业增值增加可能。J 电商公司成立了专门的审计委员会，审计工作部门负责人向审计委员会报告，并根据其出具的审计报告意见进行整改。

表 3- J 电商公司内部审计制度

制度要求	主要内容
内部审计工作项目	介绍内部审计人员组成，明确审计人员权限和责任
内部控制审计办法	明确审计报告编制、审计流程、审计报告出具等问题
对外投资审计办法	要求对外投资办法，对外投资项目资金限制
后续审计管理办法	后续审计内容和所遵循的规范原则
审计档案管理流程	审计档案的储存和管理权限，档案管理员的任职要求

3.2.2 J 公司内部审计报告路线

J 电商公司审计工作报告线路有两条。第一条报告路线是审计委员会和董事会，其双方希望随时能收到审计工作中发现的问题，现场审计人员发现问题给审计负责人报告，然后负责人报告给董事会，重大审计问题由董事会做最后的决定；第二条线路是面向公司的监督理事会，监事会更像是董事会的决定做出检查，为董事会提供建议，稽查部门应按季向相关管理审计工作部门汇报。各部门尽职尽责，兢兢业业，为提高企业管理效率努力。

3.2.3 J 公司内部审计范围

J 电商公司的内部审计部门有以下任务：内部审计工作框架和年度内部审计工作计划的统筹。审计公司的财务收支、财务预算、财务报表、资产质量、财务成果及其他相关业务活动。审计公司主要业务部门经理的经济财务责任，包括财务部、市场部和网络运营部。控制和监督公司的业务活动，如采购材料（劳务）、销售产品、招标、对外投资和风险控制，以及管理重要的业务合同。

3.2.4 J 公司内部审计流程

（1）计划审计期间

在年度工作开始前制定年度审计工作计划，明确各部门审计计划合理上报。同时，以董事会或公司负责人的要求为依据，将公司的实际情况进行整合，从而确定出一个审计的重点，并制定出一个年度的审计工作计划，在得到董事会成员的同意之后，再进行实施。在执行过程中，如果发现无法满足实际的要求，则可以对其进行修改，并得到内部审计主管的批准后执行。

（2）准备审计期间

成立审计小组之后，对审计人员的职责分工，例如：谁去编制审计底稿，谁去现场取证，将职责目录分发给相关审计工作人员，明确各负责人自身岗位设置的责任与职权。审前调查，就被审计部门了解情况、审计范围进行调查。内部审计机构向被审计单位发出审计通知书，其中应当包括审计时间、审计内容和审计人员的清单等内容。公司内部审计人员进行内部审计的时候，利用现场取证、因果分析等审计方法，获得尽量全面的证据，为最后的审计结论和审计意见做准备。

（3）实施审计期间

符合性测试目的是检查所实施的审计过程是否有效，一般采用抽样审计的方式检查是否有重大错报漏报。而审计实施的另一个主要工作是实质性测试，是对报表数字金额的审查，通过检查、观察以及监盘等方法，对所涉及项目的金额进行测试，确定其审计项目是否有效确认。

（4）后续审计期间

核查审计决定的执行。按照审核结果的规定，被审计单位或其协助审计的部门，应向内部审核组织提交审核结果的书面报告。对不能按时、按规定完成的被审计单位，要向有关部门提出追究责任。构建审计档案，其中包含的内容主要有：审计工作计划项目、项目审计方案、审计工作底稿、取证材料、举报信件、审计报告、复审结论、检查审计决定执行情况报告等。

3.3 J 电商公司内部审计问题

3.3.1 风险识别能力不足

通过对 J 电商公司内部审计办法的分析,发现 J 公司内部审计方法停留在观察、函证、监盘等传统审计方法,无法发现一些非常规风险,识别风险能力不足。J 电商公司极少运用风险导向审计方法,例如先利用风险评估对公司风险进行初步认识,风险导向审计的分析思路,定性定量分析方法均未得到实现。内部审计人员依旧利用以前的工作经验对新型电商公司风险进行判断,培训力度的不足,也造成内部审计人员无法识别风险。J 电商公司内部审计工作以常规经营活动的规范性审查为重点,具有明显的财务制度审计模式流程,基层工作人员基本意识不足,抱着自己是基层员工的心态,风险管理是管理层考虑的问题,跟自己无关,导致即使成为中高层,风险识别能力依旧不足,企业内部审计也无法满足风险识别需求。

3.3.2 全面风险意识淡薄

审计思路仍相对落后,全体员工无法形成全面风险的意识。在互联网金融公司中,风险导向的内部审计需要审计人员对风险进行全程监控,而这其中还需要对风险指标进行量化,并对风险的大小进行预测,以及对风险所采取措施的后续追踪。原始的以问题为导向的内部审计观念已无法满足内部审计工作的需求,这也是审计结果存在问题的一个十分重要的原因。全面风险管理的欠缺,导致未能把总体运营评价和主要指标评价有机地结合起来,这就导致了对内部审计的不关注,甚至出现了一次又一次违法的情况。普通员工对于电商公司风险的种类、来源认识不够,全面风险管理的思维在普通员工心中无法扎根,个人在平时的实际工作中根本不会想到全面风险管理,甚至会把错误的意识带到工作中,徒增企业风险。公司自身平时的经营活动中也未很好实现其宗旨,未给员工做好带头作用,正确引导员工风险意识建立。

3.3.3 相对落后的审计方法

目前,西方国家在电子商务公司风险导向内部审计领域,几乎将计算机作为计算工具的普及程度基本达到完全覆盖,但是,我国仍然有一些互联网金融企业的工作人员仍然采用手工对账、花费大量时间和成本检查账项等非常落后的方法。在当前经济快速发展的今天,函证、观察等这些传统的审计方法已经无法实现风

险导向内部审计目标。许多网络电子商务公司及其有关部门并没有认识到内审工作在公司发展中的重要作用，他们觉得无论内审工作如何做，都跟公司的经营发展没有任何关系，内审工作严重影响公司的独立性，内部审计的权威和效果也无法充分的体现。公司内部审计部门根据审计业务开展情况建立了多种针对性的审计办法，例如对外投资、资金占用专项审计办法等相关审计条例开展管理制度，公司风险导向内部审计项目开展刚刚步入正轨，风险导向内部审计特殊审计办法还未出台，落后的审计方法是阻碍公司风险导向审计发展的重要因素。

3.3.4 内部审计部门人员配备不足

作为一种新兴的交易模式，电商企业的内部审计的发展尚未成熟，行业人员的专业素养无法满足电商发展，知识体系构成不够完善，真正符合审计要求的人员明显不足。计算机的出现，导致数据处理的速度和体量明显增长，审计人员无法在曾经的时间内完成突然增加的工作，管理层对内部审计的忽视，导致内部审计部门处在一个可有可无的尴尬境地，内部人员的重要性无法体现。同时，也因为现在的电商企业经营范围，工作模式也发生变化，这对如今内部审计人员提出更高的要求，曾经的内部审计人员徒有其表，而无法完成现阶段的审计要求，要实现审计工作全覆盖，目前的审计力量无法匹配审计工作量，各层级审计人员为了完成审计工作要求，只会缩减工作步骤，增加工作时间，这样更打击审计人员的工作积极性，内部审计人员不足更是恶性循环。

3.3.5 电子商务企业的特殊性

首先，电子商业刚刚起步，尚在发展阶段。互联网产生和发展是以 2011 年苹果发布 IOS 系统是其新开始的标志，移动互联网时代从此步入新阶段，但是，我国对电商企业的监管仍然不够清晰，对其所产生的风险也没有统一的处理方法，它的内部审计模式仍在挖掘中，并在不断的总结和改进，基于风险的内部审计模式还没有充分发展。因此，许多电子商务公司还没有建立基于风险的内部审计，审计人员对于按照风险认定的审计模式还缺乏一定经验。

事实上，互联网电商企业普遍对于审计部门不予重视，即使是更早发展的公司其审计部门投入的人力物力也少之又少，将风险审计的职能置之不理，还是延

用自己熟悉的审计方式。电子商务还有其特殊性在于，交易大多数发生在线上平台，数据具有模糊性、客观性，不能随时提取数据。管理层对于审计作用的认识依旧停留在以前传统制造业层面，审计资源的不足导致企业无法设立完善的风险导向内部审计制度，综合认识电子商务对审计改变带来的影响，才能真正实现风险导向内部审计。

4 J 电商公司风险导向内部审计应用

4.1 风险导向内部审计设计思路

上文通过对 J 电商公司组织架构、审计流程以及内部审计存在问题的分析，在本章完成符合 J 公司风险导向内部审计思路的构建。J 电商公司风险导向审计思路构建如下图 4-1 所示：

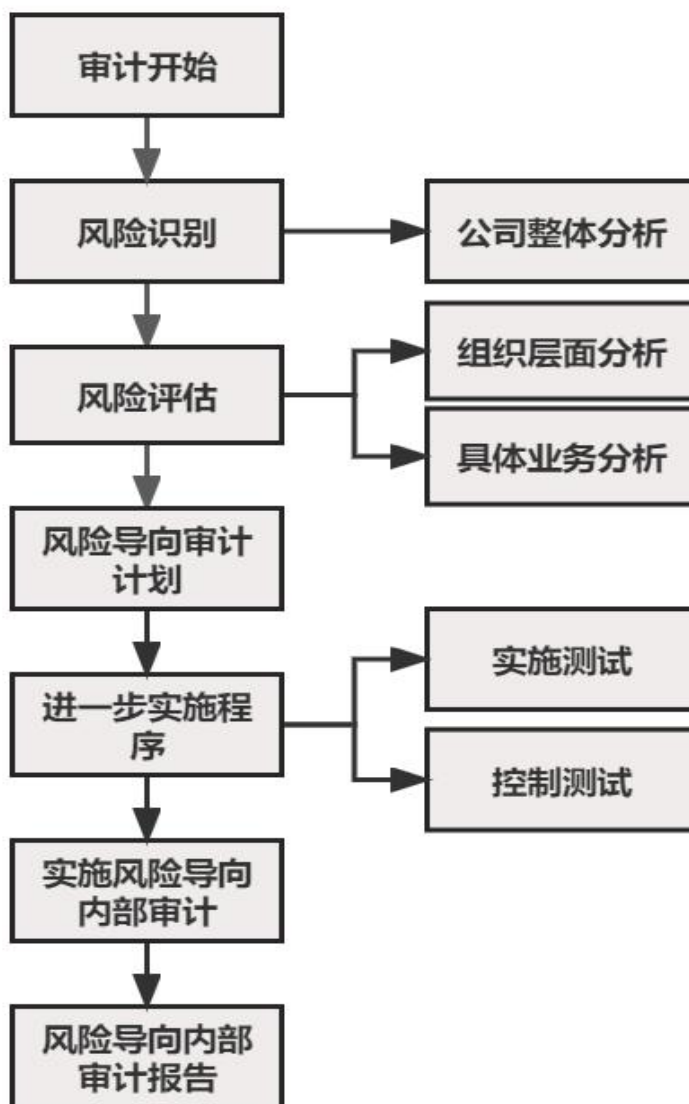


图 4-1 J 风险导向审计设计思路

4.2 风险导向内部审计流程构建

风险导向内部审计重点是风险识别和风险评估，在审计全过程中始终贯彻，重点关注风险，从审计流程构建环节中就融入了审计风险理念，全流程引入风险导向审计，从三个过程进行阐述。如图 4-2 审计流程所示。

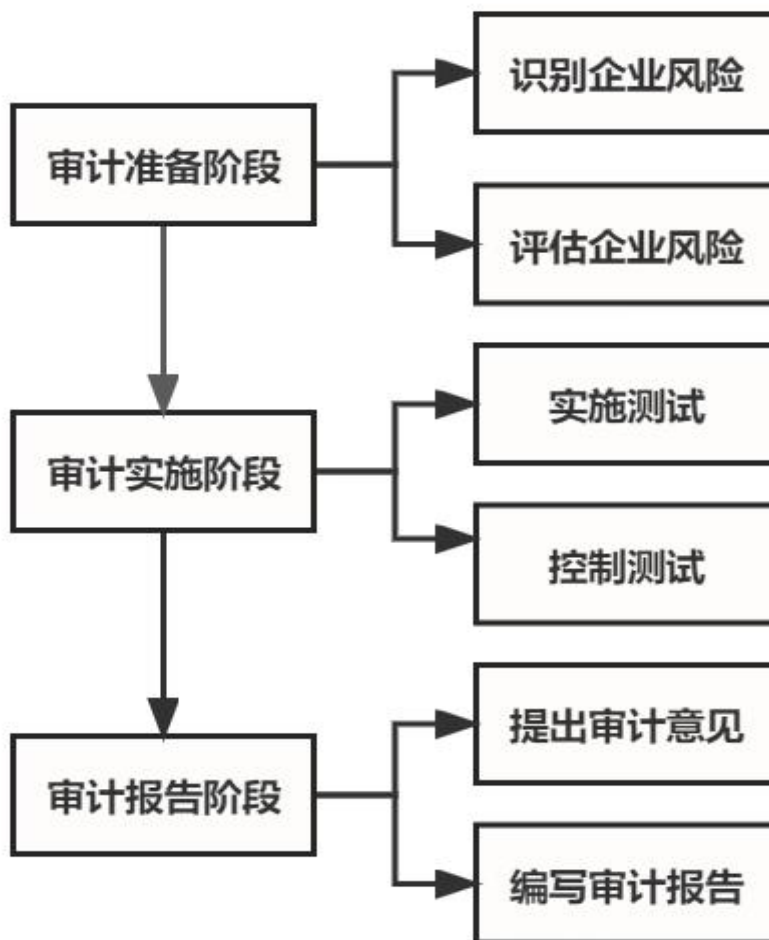


图 4-2 风险导向内部审计流程

4.3 审计准备阶段

4.3.1 J 电商公司风险识别

本文对于 J 电商公司风险识别采用了 SWOT 分析法这种定性分析法，通过对企业经营状况的解析，从其四个分析角度来分析公司所面临的风险；对于其定量分析法则使用了模糊综合分析法，模糊综合分析法通过系统全面的架构体系，选取合适指标，对其进行权重分析，得出合适的分析表，算出最终风险指数。

按照风险导向审计的基本思想，企业内部控制、风险控制的起点是风险识别，合理利用 SWOT 分析法才能正确识别风险，SWOT 分析法对此次案例分析的重要性不言而喻，同时为企业未来发展方向提供参考并保持合理的准确性。下表利用 SWOT 分析法对 J 电商公司风险进行识别：

表 4-1 J 公司 SWOT 分析过程

优势	劣势	机会	威胁
技术研发及自主创新优势	抗风险能力不足	电子商务全球化	宏观经济波动风险
品牌影响力、客户资源、客户信任等先发优势	风险管理欠缺	电商服务大力发展	海外市场的不确定性

(1) 优势

①技术研发及自主创新优势

公司在长时间的研发创新中，已经成功掌握电子商务关键技术，主要内容有：大体量、多用户数据收发体系，完善的客户服务体系，涉及交易的核心服务架构等等。公司建立了研究所和 R&D 部门，通过“创新评选”和“技术大会”等形式，定期举行内部交流会，营造良好的科技创新环境；在对外经营方面，公司十分重视外部资源和人才的引进和交流，并与多所高等院校和研究机构建立了密切的联系；公司的主要业务是以互联网为基础，它拥有雄厚的技术底蕴和强大的研发能力，这可以保证公司可以快速地展开商业计划，提高用户的体验，最终达到行业目标。

②品牌影响力、客户资源、客户信任等先发优势

不同于 C 类平台，B2B 电子商务平台需要更为深厚的积累与沉淀，包括客户资源、核心团队、用户基础、规模效应、数据积累等。先发优势积累的品牌影响力、用户粘性、客户信任、规模效应都是公司竞争壁垒所在。公司作为致力于

深耕国内出口型小型企业电子商务平台，经过持续运营，公司已积累了数量可观的注册 B 类用户，随着使用者的增加，公司的基本营销能力也随之稳步提升。再利用现代技术手段，对客户展开准确的定位和深度的挖掘，公司对不同地区、行业的主体行为有了更全面的了解，对供应商进行有效分级，这样就可以做到有针对性，根据市场数据的反馈，来指导客户根据自己的实际情况来选择合适的服务，最后为客户争取到更多的国外订单。

（2）劣势

①抗风险能力不足

由于公司属于新型服务行业，公司对风险导向的模式认识不足，还遵循传统的审计方法，行业规范性问题还未得到充分解决。受最近几年特殊因素影响，大量企业面临订单量下降、退货率上升、履约服务不及时等影响，电商平台排名流量出现普遍性下降，对其运营造成了巨大挑战。这几家电商服务行业，暴露出的弱点，也在同一时间，突显了整个行业的抗风险能力不足，此次特殊因素过后，如何提升抗风险能力成为值得电商企业关注的新挑战。

②风险管理欠缺

电商企业作为新兴产业，面对新环境的很多不确定性因素，面临的风险也很高。最早的电商平台发展到现在相对成熟的模式，也只经过了短短的十几年，在这十几年也见证了不少的平台兴衰，最后能活下去的公司都成为业内佼佼者。而那些消失在人们视线中的电商企业，有的是因为融资问题导致夭折，也有是因为对自身面临的风险无法预知，高估自己抗风险能力，风险管理风险应对能力不足，最终导致暴雷。J 电商公司在风险管理方面同样存在不足，例如：新冠疫情期间，由于外贸物流的影响，公司业务无法实现持续增长；中美贸易战对关税影响导致订单下降。公司要重新审视自己的地位，为确保公司业绩稳步增长适当提高风险管理能力。

（3）机会

①电子商务全球化

人工智能、区块链为代表的数字技术发展迅速，据统计，2020 年我国电子商务市场规模高达 31.2 万亿元，同比增长率继续创新高。J 公司也不甘落后，加大服务数据容量，包括跨境支付，海外仓储，跨境电子商务语言服务等。电子商

务由于其特殊属性，不再受空间和时间的限制，各个国家的服务供应商通过全球链接，找到最适宜自身的服务，J 公司借着全球化的东风，拓宽服务领域，加快与多个国家的合作脚步，力争成为我国跨境电商的龙头企业。

② 电商服务大力发展

电子商务创新全球产业分工及协作，有效提升内外贸一体化程度，促进国内外双循环畅通。加速创新迭代，在与实体经济交流中不断探索新思路，多渠道带动多种产业的数字化模式升级，提高生活服务业的智能化水平和便捷程度，是推动实体经济发展的一个重要环节。电子商务发挥先导性作用，贯彻新发展理念，推动社会经济高质量发展。

(4) 威胁

① 宏观经济波动风险

新冠疫情的反复，使得世界经济的恢复速度变缓慢，美国主导的货币过度发行，造成了世界范围内的通胀，导致了货物和原料的涨价，增加了世界范围内的汇率波动和国际贸易的风险，供需失衡带来了全球海运价格的上涨，港口拥堵又进一步影响了贸易的时效。面临这错综复杂的经济形势，公司的主要业务是外贸出口平台，因此很容易受到国际政治、经济环境因素和上游客户景气度的影响。如果宏观经济整体出现下滑，这对公司也会造成不利的影响。

② 海外市场不确定性

由于全球物资短缺、供应链不畅、金融动荡等原因，造成了电商服务行业的区域市场环境出现了明显的改变，因此在海外投资项目的建设和服务平台的构建上，还存在着很大的不确定性，电商服务用户比例、年龄结构都还存在不确定性，严重影响公司市场拓展和海外布局。这些都对公司原有的资源、经验提出了巨大的挑战。

4.3.2 J 电商公司风险评估

经过上述对 J 电商公司风险的识别，接着便对其进行系统的分析，对风险对项目可能产生的影响进行评估，对风险出现的概率进行计算，之后再对风险进行规划管理，从而降低风险。采用专家评价法评出等级构造出判断矩阵，再运用传统的模糊综合分析法来确定风险权重大小，对评估风险投资项目。

(1) J公司风险分析

J电商公司主要面临利率影响、技术风险、关税影响等风险。J电商公司以其他优秀企业为榜样，将更加先进、更全面的风险管理体系充分利用到公司，建立自己的风险管理框架，力求实现全面风险管理，绘制公司发展新蓝图。

①电子商务物理硬件风险。系统硬件是电子商务的根本，硬件质量一般会受到大家普遍重视，质量不过关的产品都不会买单，但硬件自身的安全风险往往才是根本所在，还更容易被忽略。然而在建设使用相关服务平台时，会考虑经济、技术等诸多因素，综合考虑资本投入，而忽略平台本身的反黑客机制等安全性防护，意识不到硬件设施缺陷带来的风险。

②技术风险。由于J公司的特殊性，在开展业务的过程中，必然会对各类信息技术进行大量应用，在享受新技术所带来的好处的同时，也要面对与之相对应的技术风险。其原因是：信息化技术的基础性手段不健全，造成了电脑硬体失效；此外，在应用软件技术时，因为操作失误，导致程序中的信息全部泄漏，尤其是，有些重要的客户信息和电商企业的内部机密被盗窃，这会给公司造成很大的损失，严重的还会造成公司倒闭，可以想象，不完善的程序设计会给电子商务带来很大的顽疾。

③企业内部管理风险。在网络服务交易过程中，客户进入交易中心，然后买卖双方就可以签署合同。交易中心不但要对买家按时付款进行监管，而且还要对卖家按时提供与合同要求相符的货物进行监管。而在这几个方面，由于其自身的原因，会给企业带来不可逆的影响。在传递的过程中，交易信息被非法拦截或篡改，缺少有效的信息真实性和防御力。

④网络犯罪风险。随着互联网的发展，以及科技的进步，用户在网的时间将会越来越长，这既为J企业提供良好的机遇，又为其带来相应的风险，J企业需要持续改进自身的保护技术，尽量降低受到攻击的可能性。全球很多著名的大公司都曾遭遇过黑客攻击，造成了巨额的财产和声誉受损。与企业外部的网络犯罪相比，企业内部的网络犯罪看起来更加难办，因为企业的内部人员对该企业的电子商务流程非常了解，这就给他们进行犯罪提供了方便。在我国，金融系统的网络就主要是由那些对金融系统内部操作流程和制度非常了解的金融从业人员所进行的。

⑤财政金融风险。随着网上交易的增多，以及越来越多的无纸贸易，税收监管变得更加困难，电子商务促进了金融的全球化与整合，但它也对金融体系造成了很大的风险。由于电子商务具有实时、互动的特点，加之由此而带来的强烈的正反馈作用，导致了不同国家的企业与顾客之间的互相渗透与交汇，从而导致了财务风险的“传染”。

⑥法律风险。目前，在我国电子商务还处在发展初期，在政府相关法规中，对网上交易的权利和义务的规定很不明确，对于网络用户和服务提供者的权益保护，目前还没有相关的管理规定和试行规定，也没有针对电子商务经营者和用户的具体法律。所以，使用互联网进行经济合同、提供金融服务的时候，会有很大的法律风险。

⑦信用风险。电子商务的虚拟化以及网络交易中的信息不对称，增加了虚拟市场中的信誉的不确定性，从而导致了电子商务的信誉风险。企业的信用风险主要表现在：未能按时、准确、按质、按量地履行合同，对顾客产生违约；因交易商未履行财务责任而造成公司亏损。J企业的信贷风险以银行存款、贷款及应收账款为主。信用已经成为制约我国电商行业健康发展的一个“瓶颈”，而诚信缺失则是制约我国电商行业健康发展的最大障碍。发展电子商务，健全社会信用体系势在必行。

⑧市场经营风险。市场经营风险是由于市场需求变化所引起的风险。由于近几年特殊情况，订单发生量急剧下降，外部市场压力大，内部调整能力欠缺。同时，在对产品进行定位、进行设计、进行营销的过程中，电子商务公司不能对市场需要的改变进行适时的调整，这就导致了电子商务在营销上出现了一些问题，与传统商业相比，电子商务所面对的商业风险在性质上并无不同。

⑨运营风险。经营风险的来源有三个：与业务合作伙伴合作经营，对系统运营专家进行管理以及对系统进行更新和调整。JIT制造，电商平台如第三方物流、零售等，其运作都离不开供应链成员的协作。因此，在操作体系中培养协作精神是十分重要的。电子商务公司的技术人员“跳槽”，对公司来说是一种毁灭性的冲击。所以，企业一定要对所需的人力资源进行培训，并针对在运行过程中可能发生的问题，构建一套运营维护的技术指导和标准，普通的操作人员可以按照这些标准来解决一些常见的问题。

⑩竞争风险。竞争风险主要指类似电子商务公司其竞争对手的领先或落后而产生的风险，J 电商公司的目的是将其打造成一个电子商务领域的领导者，公司作为电子商务发展的先驱，致力于电商平台服务业务。但是，因为技术的发展和成本的大幅下降，使得电子商务进入的壁垒变得很容易被打破，所以，竞争对手可以用更低的成本和更高的技术，快速地追上或者超越他们，如果公司是电子商务的跟随者，将会失去在这个位置上的优势。要想有效地减少风险，就必须要在提高客户的吸引力方面进行创新。除此之外，在世界各地寻求新的客户和新的市场，也可以恰当地解决这些风险。

表 4-2 J 公司风险指标

风险指标临界值	具体风险指标	实际指标数值	风险临界值
风险指标			
盈利状况	净资产收益率	16.85	6.4
	总资产报酬率	7.15	4.3
	销售利润率	18.88	7.7
	资本收益率	18.18	7.4
资产质量	流动资产周转率	0.73	1.3
	资产现金回收率	15.17	5.5
	总资产周转率	0.42	0.4
债务风险	资产负债率	37.91	63.0
	速动比率	1.91	0.92
	现金流动负债比率	47.6	13.9
经营增长	销售增长率	28.71	9.5
	利润增长率	41.32	7.0
	总资产增长率	-1.34	6.2

通过财务报表对照经营活动的资料，初步对 J 电商公司所面临的风险进行评估。上表提示，净资产收益率、销售利润率和资本收益率一倍于标准数值，J 电商公司盈利能力高于同类公司；但是反映资产质量的流动资产周转率欠缺、总资产周转率也在标准附近；另外，资产负债率远低于标准值，说明说明 J 电商公司不存在债务风险，还在安全范围内。

(2) J 公司风险评估

专家组成一个专家委员会或者专家顾问决策小组, 根据 J 电商公司具体策略和投资特点, 深入分析过往财务状况、经营状况以及风险情况, 合理利用自身经验, 对几组标准指标进行评估, 给出适当的评价意见。

①选择专家顾问决策小组

专家人数适中, 不宜过多也不宜过少, 否则评估误差可能较大。本文专家人数为 10 人。

②通过书面的意见表, 让专家进行多指标评价, 每一项指标范围均在 1-5 之间, 介于中间的记为 1.5, 2.5, 3.5, 4.5, 评价数值量化说明如下表所示:

表 4-3 等级量化值

等级评价	数据量化
极度重要	5
很重要	4
较重要	3
重要	2
一般	1

③当个专家完成自己的打分结果之后, 将打分表重新分发给专家, 个人根据其他专家意见, 查看自己打分意见是否需要修改。采用循环打分方法, 综合全体专家意见, 完成最终的打分。本文共选取四个一级指标, 并将一级指标细分为十三个二级指标, 指标具体选取如下表:

表 4-4 一级、二级风险指标

一级指标	二级指标
盈利状况	净资产收益率
	总资产报酬率
	销售利润率
	资本收益率

续表 4-4

一级指标	二级指标
资产质量	流动资产周转率
	资产现金回收率
	总资产周转率
债务状况	资产负债率
	速动比率
	现金流动负债比率
经营增长	销售增长率
	利润增长率

表 4-5 风险一级维度重要性评价

级别	分值区间
一级 可忽略	$a \geq 80$
二级 可控风险	$80 > a \geq 70$
三级 注意风险	$70 > a \geq 60$
四级 局部风险	$60 > a \geq 50$
五级 严重风险	$a < 50$

表 4-6 二级指标重要性得分

二级指标	均值
净资产收益率	4
总资产报酬率	4.4
销售利润率	3.7
资本收益率	3.8
流动资产周转率	4.4
资产现金回收率	3.3
总资产周转率	3.9
资产负债率	3.1

续表 4-6

二级指标	均值
速动比率	4.05
现金流动负债比率	4.15
销售增长率	3.7
利润增长率	3.9
总资产增长率	3.35

④建立层次分析结构

本文将使用模糊综合评价法对各个风险指标定量化分析，建立指标之间重要性判断矩阵，对所得数据进行归一化处理，得出各个指标权重，风险等级同样按照五级标准规范，详细的评级标准说明如上表 4-5 重要性评价所示。

构建的 J 电商公司风险层次分析模型中的指标说明如下：

表 4-7 一、二级指标具体情况表

目标	一级指标	二级指标
J 电商公司风险	盈利状况	净资产收益率
		总资产报酬率
		销售利润率
		资本收益率
	资产质量	流动资产周转率
		资产现金回收率
		总资产周转率
	债务状况	资产负债率
		速动比率
		现金流动负债比率
	经营增长	销售增长率
		利润增长率
		总资产增长率

(a) 判断矩阵的构建

上述四个一级指标以及十三个二级指标，通过一一对照打分，得出重要性判断矩阵，具体数据说明如下表：

表 4-8 重要性对比定义标准

重要性赋值	概念
1	相同重要
2	较重要
3	明显重要
4	重要程度较大
5	极度重要

表 4-9 一级指标相较重要性比较结果

	盈利状况	资产质量	债务状况	经营增长
盈利状况	1	2	1	1
资产质量	1/2	1	1/2	1/3
债务状况	1	2	1	1/4
经营增长	1	3	4	1

建立重要性判断矩阵，一级指标的比较判断矩阵如下：

$$P = \begin{pmatrix} 1 & 2 & 1 & 1 \\ 1/2 & 1 & 1/2 & 1/3 \\ 1 & 2 & 1 & 1/4 \\ 1 & 3 & 4 & 1 \end{pmatrix}$$

表 4-10 盈利状况比较结果

盈利状况：

	净资产收益率	总资产报酬率	销售利润率	资本收益率
净资产收益率	1	1/3	1	1/4

续表 4-10

	净资产收益率	总资产报酬率	销售利润率	资本收益率
总资产报酬率	3	1	3	1
销售利润率	1	1/3	1	1/4
资本收益率	4	1	4	1

盈利状况的判断矩阵如下：

$$Q1 = \begin{pmatrix} 1 & 1/3 & 1 & 1/4 \\ 3 & 1 & 3 & 1 \\ 1 & 1/3 & 1 & 1/4 \\ 4 & 1 & 4 & 1 \end{pmatrix}$$

表 4-11 资产质量两两比较

资产质量：

	流动资产周转率	资产现金回收率	总资产周转率
流动资产周转率	1	3	2
资产现金回收率	1/3	1	1/3
总资产周转率	1/2	3	1

资产质量的判断矩阵如下：

$$Q2 = \begin{pmatrix} 1 & 3 & 2 \\ 1/3 & 1 & 1/3 \\ 1/2 & 3 & 1 \end{pmatrix}$$

表 4-12 债务状况比较结果

债务状况：

	资产负债率	速动比率	现金流动负债比率
资产负债率	1	1/4	1/3
速动比率	4	1	1/3
现金流动负债比率	3	3	1

债务状况的判断矩阵如下：

$$Q3 = \begin{pmatrix} 1 & 1/4 & 1/3 \\ 4 & 1 & 1/3 \\ 3 & 3 & 1 \end{pmatrix}$$

表 4-13 经营增长比较结果

经营增长：

	销售增长率	利润增长率	总资产增长率
销售增长率	1	4	3
利润增长率	1/4	1	3
总资产增长率	1/3	1/3	1

经营增长判断矩阵如下：

$$Q4 = \begin{pmatrix} 1 & 4 & 3 \\ 1/4 & 1 & 3 \\ 1/3 & 1/3 & 1 \end{pmatrix}$$

(b) 权重计算：

本文利用最简单的求和法计算权重向量，具体的计算操作过程如下：

对每一个判断矩阵归一化处理用该公式进行计算： $W_{ij} = a_{ij} / \sum_{i=1}^n a_{ij}$

$$P = \begin{pmatrix} 1 & 2 & 1 & 1 \\ 1/2 & 1 & 1/2 & 1/3 \\ 1 & 2 & 1 & 1/4 \\ 1 & 3 & 4 & 1 \end{pmatrix} \text{ 归一化处理后得到:}$$

$$P = \begin{pmatrix} 0.2857 & 0.25 & 0.1538 & 0.3875 \\ 0.1429 & 0.125 & 0.0769 & 0.1261 \\ 0.2857 & 0.25 & 0.1538 & 0.0989 \\ 0.2857 & 0.375 & 0.6155 & 0.3875 \end{pmatrix}$$

将归一化的各行相加，得到特征向量： $\begin{pmatrix} 1.077 \\ 0.4709 \\ 0.7884 \\ 1.6637 \end{pmatrix}$

再次进行归一化处理得出权重向量：(0.2693 0.1177 0.1971 0.4159)

判断矩阵在完成归一化处理后还要进行一致性检验，只有经过一致性检验的数据才能作为权重计算结果，不然为无效数据，正常的一致性检验数据 R. I 数值如下：

表 4-14 R. I 的值

阶数	1	2	3	4	5	6	7
R. I	0	0	0.52	0.89	1.12	1.26	1.36

$$\text{令} \begin{pmatrix} 1-\lambda & 2 & 1 & 1 \\ 1/2 & 1-\lambda & 1/2 & 1/3 \\ 1 & 2 & 1-\lambda & 1/4 \\ 1 & 3 & 4 & 1-\lambda \end{pmatrix} = 0, \lambda_{\max} = 4.197$$

一致性检验通过标准：当 N<3 时，一致性判断永远通过，其他判断矩阵会根据 C. R 值进行判断，而 C. R=C. I/R. I, 当 C. R<0.1, 则被认为矩阵通过一致性判断检验。

以 P 矩阵为例，为 4 阶矩阵，R. I=0.89，C. I=0.066，故 C. R=0.074，上述最终结果 C. R<0.1，认为判断矩阵通过一致性检验。

(c) 最终矩阵计算结果：

表 4-15 盈利状况二级指标

	净资产收益率	总资产报酬率	销售利润率	资本收益率	权重计算
净资产收益率	1	1/3	1	1/4	0.1040
总资产报酬率	3	1	3	1	0.3352
销售利润率	1	1/3	1	1/4	0.1738
资本收益率	4	1	4	1	0.3870

$\lambda_{\max} = 4.010$ ，C. I=0.003，因此 C. R=0.004，C. R<0.1，判断矩阵通过一致性检验。

表 4-16 资产质量二级指标权重

	流动资产周转率	资产现金回收率	总资产周转率	权重计算
流动资产周转率	1	3	2	0.5250
资产现金回收率	1/3	1	1/3	0.1414
总资产周转率	1/2	3	1	0.3336

$\lambda_{\max}=3.018$, $C. I=0.009$, 因此 $C. R=0.004$, $n<3$, 判断矩阵通过一致性检验。

表 4-17 债务状况二级指标权重

	资产负债率	速动比率	现金流动负债比率	权重计算
资产负债率	1	1/4	1/3	0.1282
速动比率	4	1	1/3	0.3120
现金流动负债比率	3	3	1	0.5598

$\lambda_{\max}=3.009$, $C. I=0.005$, 因此 $C. R=0.009$, $n<3$, 判断矩阵通过一致性检验。

表 4-18 经济增长二级指标权重

	销售增长率	利润增长率	总资产增长率	权重计算
销售增长率	1	4	3	0.6036
利润增长率	1/4	1	3	0.2577
总资产增长率	1/3	1/3	1	0.1387

同样, $\lambda_{\max}=3.009$, 因此 $C. R=0.009$, $n<3$, 认为判断矩阵通过一致性检验。

(d) 一级二级指标权重合成

一级指标与二级指标的乘积, 则是最终的权重结果, 汇总数据如下表所示:

表 4-19 指标权重综合

一级指标名称	二级指标名称	合成权重
盈利状况	净资产收益率	0.0307
	总资产报酬率	0.0901
	销售利润率	0.0466
	资本收益率	0.1040
资产质量	流动资产周转率	0.0616

续表 4-19

资产质量	资产现金回收率	0.0164
	总资产周转率	0.0391
债务状况	资产负债率	0.0251
	速动比率	0.0612
	现金流动负债比率	0.1101
经济增长	销售增长率	0.2508
	利润增长率	0.1069
	总资产增长率	0.0574

权重计算结果排序如下：销售增长率>现金流动负债比率>利润增长率>资本收益率>总资产报酬率>流动资产周转率>速动比率>总资产增长率>销售增长率>总资产周转率>净资产收益率>资产负债率>资产现金回收率。

(3) J 电商公司业务风险分析

根据 J 电商公司财务报表数据显示，公司业务主要分为五大类：B2B 业务，保险业务，商品贸易业务，商业服务业务以及其他业务。并将上述五大类业务细分为电子商务、互联网应用、采购代理、投资管理、商业服务、网络保险、保险公估、进出口代理、教育技术开发、贷款及担保服务、工程项目管理、商务及贸易咨询等 12 个细分业务。下面表格详细介绍 J 电商公司细分业务的风险评估分数统计，12 个细分业务最高在 90.01，最低在 66.23，其中评级为一级的有五个，评级为二级的五个，评级为三级的有两个。

表 4-20 业务风险汇总

细分业务	分数值	评级
互联网应用	90.01	一级
商业服务	85.60	一级
商务及贸易咨询	83.58	一级
电子商务	83.16	一级
网络保险	80.24	一级

续表 4-20

细分业务	分数值	评级
采购代理	79.78	二级
进出口代理	78.33	二级
投资管理	75.64	二级
教育技术开发	72.06	二级
贷款与担保服务	70.20	二级
工程项目管理	68.56	三级
保险公估	66.23	三级

结论: J 电商企业业务风险主要集中在保险公估业务和工程项目管理(三级: 值得关注风险), 应该将其审计重点放在保险公估业务和工程项目管理工作中, 同时将审计资源向其偏重, 加大对其领域的审计力度, 合理防范风险的发生。

4.4 审计实施阶段

4.4.1 实施控制测试

上述内容详细分析了 J 公司所处的宏观环境, 并对风险进行了初步评估, 经过大量的数据分析得出 J 电商公司主要风险来源于保险公估业务和工程项目管理, 该业务风险是其认定层面的重大错报风险, 其销售增长率和现金流动负债比率是其财务报表层次的重大错报风险。以前常见的内部审计方法询问、观察以及监盘法, 适用于传统审计方法, 而只有因果分析法、红旗标志法是对风险导向审计方法的扩充, 在对风险导向审计控制测试的有效性进行评价时, 控制测试包括: 在何时运行、控制流程是否得到贯彻、控制负责人是谁以及是否运用新的控制方法, 例如: 流动资产周转率临界值是 1.3, 而公司实际的流动资产率是否在控制范围之内, 对于无法控制的数据应该报由负责人分析签字, 说明该控制已经得到履行, 风险评估过程中希望有效性程度更高, 从而保证风险评估的结果更接近实际效果。控制测试的效果决定风险导向审计的最终结果。

4.4.2 实施实质性程序

实质性测试指的是在符合性测试的基础上，利用分析性复核等方法对有效性进行进一步的核查，其目的跟控制测试一样，都是为了检查 J 公司财务报表真实性以及经营活动的合法实施，不存在上述风险识别当中的重大风险点，或者风险未得到有效控制，是为了确保风险导向审计合理实施的另一道测试程序。实质性控制程序过程中，需要考虑审计效率、风险识别的充分性，例如：财务报表层面的资产负债表的的风险认定为重大风险，审计人员在风险导向审计的过程中就应该重点关注企业资产负债情况，将审计资源和重点放在该项目，主观性的审计方法无法支持风险导向审计的实施，应该利用多种审计方法对其进行复核审计，确保实质性测试执行到位。

4.5 风险导向内部审计报告

审计报告从 J 电商公司的具体项目出发，包括 J 电商公司项目负责人或者审计委员会负责人，而其正文内容则涵盖包括审计概述、审计依据、审计中发现的问题、最终的审计结论以及对于审计问题的建议。J 电商公司审计内容主要是指风险导向审计下的审计报告，审计报告依据上述对风险识别以及风险评估的研究，发现企业风险主要来源：流动资产周转率、总资产周转率、销售增长率（财务数据状况），保险公估以及工程管理项目（具体业务），同时也通过有效性测试证明企业风险在可控范围内，风险导向审计依旧能保持审计有效性。并以此为基础提出相应的后续审计建议，将审计建议提请 J 公司管理层讨论，双方通过友好洽谈，充分征求对方意见，再建立统一意见之后，撰写完整的审计报告，并在后续工作中监督上述问题是否得到整改，重要风险点是否采取有效措施。

5 电商企业风险导向内部审计保障机制

5.1 完善电商企业内审及风控制度

与其他很多行业相同,电子商务公司也正处在使用风险导向的内部审计的初期,所以,在内部审计中,应该将和风险管理有机地结合起来,对公司所面对的各类风险展开全面的认识,并对公司所面对的各类风险展开全面的认识,从而让内部审计所受到重视的不仅仅是它的有效性,更多的是它对公司风险的整体控制的效率和效果。公司内部审计风险信息库,其实是基于公司发展以来已经遇到的风险建立的,方便以后审计工作的开展,虽然这种方法听起来很没道理,而且是对以前发生问题的统计,但并不代表以后不会发生,企业风险防范体系是在企业发展的基础上逐渐完善,这也符合全面风险管理的宗旨。

首先,审计部要确定一个可以对风险进行高效、平稳的预测指数和计算公式,以风险的大小和发生的频度为该指数的计算参数,然后,内部审计部要依据企业以往所面临的各类风险的大小、发生的次数、发生的概率和其它因素,确定该指数的标准值,如果在真实的风险发生前,系统检测到的数据资料已经超过临界值,则急需上报管理层,及时对风险采取预防措施。故此,可以通过构建一个完整的风险预警指数来对其进行评价,既避免面对风险无从下手,也能通过系统的检测体系实现实时预警。因此,电子商务公司的内审风险预警指标体系,利用其数据监控的及时性为电商公司内部审计建立起坚实的防御措施,为实现电商公司内部审计各层级、全过程的全面风险管理提供依据。

5.2 以风险为导向扩大审计范畴和审计内容

对电子商务公司的内审应适当扩大其内部审计的范围,适当放弃最原始的财务审计过程,将公司决策经营相关的管理性事项也放在审计范围内。公司曾经的审计重点项目经过多次审计可能已经成为公司实施最安全的地方,在此类型地方加强审计过程多此一举,更应该转换审计思路,转向其他审计领域。在现代的风险导向内部审计中,更注重风险的识别和预防,曾经的财务数据审计已经可以通过各种方式补足,决策性的公司发展战略是领导电商公司走上康庄大道的“领导

人”，错误的审计重点或是过小的审计范围只会把公司的风险导向审计带去一条错误的道路，常规的发现、评价，要转变为现如今风险为导向的预防、解决，将管理理念同样运用到内部审计中，扩大的审计范围真正实现风险导向的初衷。

5.3 丰富审计方法和审计技术

传统的审计方法有询问、审核、观察这些现场审计方法和函证等非现场审计方法，但如今的电子商务公司数字化程度高，不能仅用观察、函证简单的方法发现公司问题。而现在的因果分析法、红旗标志法意味着审计方法的推陈出新，因果分析法更像是对审计过程的原因分析，为什么会出现这种结果，从最终结果出发，分析其结果产生的过程，追本溯源，进行全流程审计，最终完成审计目标。红旗标志法更像是风险导向审计的实际应用，不同的领域用不同数量的红旗表明风险大小，上文提到的权重分析和重要性判断是对“红旗”的定量分析，只有经过定量分析才会得出相对公平的结果，更能让被审计人信服。审计技术与审计方法的不断更新，其实也是在适应电商公司的不断发展，在发展中寻找新方法，用新方法促进公司发展，审计的价值才能真正实现。

5.4 健全内部审计人才结构与人文关怀机制

审计人才机构更多是指审计人才库的建立和专业知识的涉及情况。人才库不止在审计工作中有用，在其他行业中也同样重要，能进入人才库的大多也都是电子商务领域的佼佼者，对电子商务发展模式以及运行原理都很熟悉。再者，目前的审计人才库建立就需要他们了解更多审计知识，现实已经不会对单学科的人才投向“橄榄枝”，只有将审计知识和电子商务知识综合起来，才能将审计的职能更好的发挥出来。电子商务相关企业中的审计资源可以互通有无，将资源利用最大化。人文关怀更多指的是业余生活、青年员工的发展机会。众所周知审计人员的工作压力大，工作强度大，公司应该积极关心员工，及时解决员工遇到的问题，开展多种解压活动、健康运动，防止员工陷入身体和精神的双重压力。建立青年员工发展管培道路，激励青年员工积极工作，通过公平的培训管理道路实现自我价值。

6 结论与展望

本文对于电商企业风险导向内部审计研究目的在于,分析单个类型企业的共同点,利用文中提到的案例公司 J 电商公司,为风险导向审计体系建立提供建议,完善风险导向研究体系,丰富风险导向的研究范围,为现代电商提供参考。

首先,通过分析过往相关案例、相关文献,总结前人观点分析,综合分析案例公司审计现状,利用风险导向审计观念,充实 J 电子商务公司内部审计策略,从管理角度出发,建立全公司从上到下的全流程风险导向审计。文章前期对 J 公司风险的识别是文章创新的一部分,利用 SWOT 分析法对 J 电商公司所处的宏观环境进行分析,找到 J 电商公司所面临的结构风险,介绍风险产生原因,从而确立审计重点。

其次,利用模糊综合分析法对其财务经营状况进行分析,建立其层次分析架构,不限于盈利状况、资产质量、债务风险等,选取大概 13 个数据全方位分析,数据指标能发挥其数字直观价值,为数据使用者提供参考。根据其数据指标与临界值比较结果,分析目前的公司经营情况,查看公司是否处在重大风险当中,公司症结在何处,也为后面的矩阵分析提供一定参考。

最后,建立完整的层次分析架构,统计计算所有相关数据,系统的分析 J 电商公司财务状况,并通过 J 电商公司具体业务项目,对风险项目进行排序,建立完善的数据计算框架,进行常规财务审计不足为 J 电商公司审计提供其合理实施的保障措施。本文也存在相对不足,分公司具体业务的具体风险无法利用定量的、系统的方法进行分析,风险是否已经被全部概括,是否存在与其他评价指标的关联等问题都未一一阐述,由于篇幅原因,本文研究至此。

参考文献

- [1] Amr Kotb and Clare Roberts and S. Sian. E-business audit: Advisory jurisdiction or occupational invasion?[J]. *Critical Perspectives on Accounting*, 2012, 23(6) : 468-482.
- [2] Fatima Ifeoma Iyalla. Active Role of Risk Management in Internal Audit Planning of Ministry of Energy and Mineral Resources[J]. *Journal of Global Economy, Business and Finance*, 2022, 4(11) .
- [3] Georges Selim and David McNamee. The Risk Management and Internal Auditing Relationship: Developing and Validating a Model[J]. *International Journal of Auditing*, 1999, 3(3) : 159-174.
- [4] Georges Selim and Aristodemos Yiannakas. Outsourcing the Internal Audit Function: A Survey of the UK Public and Private Sectors[J]. *International Journal of Auditing*, 2000, 4(3) : 213-226.
- [5] George Drogalas,Stiliani Siopi. Risk management and internal audit: Evidence from Greece[J]. *Risk Governance and Control: Financial Markets & Institutions*,2017,7(3).
- [6] Jagdish Pathak and Mary Robinson Lind. An E-Business Audit Service Model in the B2B Context[J]. *Information Systems Management*, 2010, 27(2) : 146-155.
- [7] Jagdish Pathak and Amelia Baldwin. Audit Resource Planning Success in B2B E-Commerce: Development and Testing of a Measurement Scale[J]. *Information Systems Management*, 2008, 25(3) : 230-243.
- [8] Laura de Zwaan and Jenny Stewart and Nava Subramaniam. Internal audit involvement in enterprise risk management[J]. *Managerial Auditing Journal*, 2011, 26(7) : 586-604.
- [9] Philna Coetzee. Contribution of internal auditing to risk management[J]. *International Journal of Public Sector Management*, 2016, 29(4) : 348-364.
- [10]Nor Hafizah Zainal Abidin. Factors influencing the implementation of risk-based auditing[J]. *Asian Review of Accounting*,2017,25(3).
- [11]毕翼. 风险导向内部审计的合理选择——内部控制审计的角色定位与再审视

- [J]. 财会通讯, 2014(19):93-96.
- [12]边丽珍. 电子商务企业内部控制体系分析[J]. 中国市场, 2020(11):189+191.
- [13]陈燊. 风险导向审计在我国内部审计实务的应用研究[J]. 福建论坛(人文社会科学版), 2011(11):47-49.
- [14]蔡林波. 基于风险导向的内部审计研究[J]. 经济师, 2012, No. 275(01):189-190.
- [15]邓锐廷. 风险导向内部审计与内部控制结合的实践与探索[J]. 中国内部审计, 2011(10):53-60.
- [16]黄海. 风险导向内部审计框架构建及应用研究[D]. 西南财经大学, 2009.
- [17]付达院, 杨静怡. 互联网背景下审计发展趋势与注册会计师审计风险[J]. 中国注册会计师, 2019, No. 242(07):80-82.
- [18]郭银清. 浅谈风险导向内部审计理论结构的构建[J]. 财务与会计, 2014(03):53-54.
- [19]盖建飞. 浅析风险导向内部审计[J]. 会计之友(中旬刊), 2010, No. 341(06):74-75.
- [20]高玉荣. 基于风险导向的内部审计研究[J]. 财会通讯, 2013(22):80-81.
- [21]贺雪霞, 李明辉. 对风险导向内部审计内涵的探讨[J]. 财会通讯, 2019(19):104-108.
- [22]卢文涛. 风险导向内部审计在房地产领域的应用研究[J]. 审计与理财, 2021(11):54-55.
- [23]刘洁. 内部审计新模式—风险导向审计[J]. 财会月刊, 2006(08):77-79.
- [24]李瑛, 李阳. 新环境下的企业风险管理与风险导向内部审计[J]. 会计之友(下旬刊), 2008(03):70-71.
- [25]李明辉. 论企业风险管理组织架构的设计[J]. 科学学与科学技术管理, 2008(01):154-158.
- [26]刘晓辉. 风险导向内部审计的应用分析[J]. 中国内部审计, 2008(04):48-50.
- [27]刘文俊. 风险导向内部审计模式的应用[J]. 商业会计, 2010(22):72-73.
- [28]李学梅. 论风险导向内部审计与企业风险管理[J]. 会计之友(下旬刊), 2010(10):62-64.

- [29]梁素萍. 内部审计视角的建设项目风险导向审计研究[J]. 会计之友, 2011, No. 382(22):115-118.
- [30]李晓春, 高维红, 李艳萍. 风险导向内部审计在我国的应用研究[J]. 财会通讯, 2011(12):98-100.
- [31]李振翻. 电子商务企业内部控制研究[J]. 财经界, 2016, No. 397(06):55+82.
- [32]麻丽明. 风险导向内部审计的应用研究——以 A 公司为例[J]. 财会学习, 2021(25):167-169.
- [33]马正吉. 风险导向内部审计探讨[J]. 对外经贸财会, 2005(12):42-43.
- [34]宁静. 电子商务企业内部控制研究——以苏宁易购为例[J]. 会计师, 2018, No. 284(05):55-56.
- [35]聂高辉. 企业电子商务的风险分类及其管理策略[J]. 商业研究, 2006(22):201-204.
- [36]彭娟. 基于风险导向的内部审计项目精益化管控实践[J]. 中国内部审计, 2017(12):54-55.
- [37]彭林. 浅析电子商务企业内部控制存在的问题及优化[J]. 上海商业, 2021(11):25-27.
- [38]武勇. 风险导向内部审计理论与应用再认识[J]. 纳税, 2019, 13(06):184.
- [39]王学龙, 郝斯佳. 风险导向型内部审计在企业风险管理中的运用[J]. 财会通讯, 2009(19):96-97.
- [40]万寿义, 崔晓钟. 内部审计价值变迁的结果:风险导向内部审计[J]. 财经问题研究, 2009, No. 312(11):88-94.
- [41]王军法, 关旭. 风险导向内部审计在商业银行中的管理与应用[J]. 财会研究, 2010(12):70-71+80.
- [42]王雅婧. 风险导向与治理导向内部审计的比较分析[J]. 会计之友, 2011(09):92-93.
- [43]王明宇, 李钰婕. 我国主要电商平台互联网金融的模式研究[J]. 中国商贸, 2014(36):96-100.
- [44]韦小泉, 李琼. 基于风险导向的内部审计方法探析[J]. 中国内部审计, 2015(12):23-27.

- [45]王丹. 探究电子商务企业内控环境与风险变化[J]. 财会学习, 2016, No. 133(07):213-215.
- [46]王春译. 互联网金融企业审计风险探讨[J]. 财会通讯, 2016, No. 720(28):120-121.
- [47]王秋菲, 秦爽, 石丹. 基于大数据的审计风险识别与控制问题研究[J]. 会计之友, 2018, No. 600(24):93-100.
- [48]王雪. 风险导向内部审计的应用及优化研究[D]. 北京交通大学, 2019.
- [49]谢媛. 开展互联网金融审计的目标及重点[N]. 中国审计报, 2014.
- [50]谢荣, 吴建友. 现代风险导向审计理论研究与实务发展[J]. 会计研究, 2004(04):47-51.
- [51]徐元玲. 风险导向内部审计应用研究[J]. 财会研究, 2008, No. 325(07):72-74.
- [52]夏冬艳. 浅谈风险矩阵法在采购风险评估中的应用[J]. 中国商贸, 2012, No. 561(36):66-67.
- [53]杨晓彤. 风险导向内部审计理论与应用再认识[J]. 山西财经大学学报, 2018, 40(S1):26-28.
- [54]杨瑞, 刁敏. 企业风险管理与风险导向内部审计[J]. 财会月刊, 2008, No. 496(36):52-54.
- [55]袁峰, 邱爱莲, 蒋文杨. 电子商务企业的风险识别与评价[J]. 软科学, 2003(04):82-84+96.
- [56]余晖. 电子商务与风险管理[J]. 科技情报开发与经济, 2003(12):102-103.
- [57]严晖. 风险导向内部审计:背景分析与框架建构[J]. 财会通讯, 2004(12):3-8.
- [58]张龙平, 聂曼曼. 试论新审计风险模型的理论进步与运用[J]. 审计研究, 2005(04):26-33.
- [59]郑小荣. 风险导向内部审计若干理论问题探讨[J]. 审计与经济研究, 2006(01):27-30.
- [60]郑德亮, 袁建华, 刘允岩. 浅析内部审计新模式:风险导向内部审计[J]. 广西社会科学, 2008(01):74-78.
- [61]中国人民银行武汉分行内审处课题组, 甘武松, 唐耀东. 风险导向审计模式在人民银行风险管理中的应用[J]. 中国内部审计, 2010(01):44-47.

- [62]赵丽芳, 张伟. 企业风险导向内部审计——风险管理活动(系统)的再确认与咨询[J]. 会计之友, 2011(10):46-49.
- [63]卓和平. 基于风险导向型内部审计机制的思考[J]. 中国注册会计师, 2013(01):90-92+4.
- [64]张庆龙. 中国内部审计发展中的几个现实问题思考[J]. 会计之友, 2014(03):4-9.
- [65]庄飞鹏. 风险导向内部审计应用初探[J]. 财务与会计, 2014(10):32-34.

致谢

三年匆匆过去，再回首，大家刚入校的时光历历在目，稚嫩的脸上洋溢着对新同学的热情，大家对研究生生活都充满期待，或许在学术，或许在课余生活。虽然不如高考时过独木桥的艰险，至少也是少数人中的佼佼者，五湖四海的同学相遇在兰州财经大学，相遇在这西北大漠，希望大漠中的学校让自己羽翼丰满，也希望自己能为学校带来些许荣誉，正如我们看到的，大家都做到了！

在这感谢我导师王宁郎三年来对我的关心照顾，不管在学术上还是生活中，都是尽心尽力，生怕重新回到学校生活的我无法适应，长时间的“冷板凳”的我可能不适合我这个曾经“拿扳手”的，但好在老师的帮助下我重新找到学校生活的节奏，按部就班的完成自己的任务。而现在我即将迎来毕业的日子，很有可能是最后一段教育经历的谢幕，给自己这一段经历的总结，也是给自己、给老师的一个交代。

也感谢我在学校遇到的朋友。三年的生活互相陪伴，一起开心一起为考试发愁，也为对方的小成就一起庆祝。如今将要毕业，也意味着这一别不知道什么时候会再次相见。希望大家前途似锦，永远快乐！

也感谢我的父母对我的支持。再次进入校园对于我来说是一次重新选择，要是没有你们的支持，三年的生活没有现在顺利。未来的路我会一如既往，对生活充满热爱，做好自己的本职工作，不辜负你们对我的期望。

兰州财经大学，江湖再见!!!