

分类号  
U D C

密级  
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

# 硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 电商企业审计风险及防范问题研究  
——以京东为例

研究生姓名: 宋上鸣

指导教师姓名、职称: 苏孜 教授 张乐卉 注册会计师

学科、专业名称: 审计硕士

研究方向: 社会审计

提交日期: 2023年6月19日

## 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： 宋上鸣 签字日期： 2023年6月10日

导师签名： 苏孜 签字日期： 2023年6月12日

导师(校外)签名： 张东奇 签字日期： 2023年6月12日

## 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（选择“同意”/“不同意”）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： 宋上鸣 签字日期： 2023年6月10日

导师签名： 苏孜 签字日期： 2023年6月12日

导师(校外)签名： 张东奇 签字日期： 2023年6月12日

**Study on Audit Risks and Prevention of  
E-commerce enterprises  
—Take Jingdong as an example**

**Candidate : Song Shangming**

**Supervisor: Su Zi Zhang Lehui**

## 摘 要

在计算机互联网技术蓬勃发展的背景下，移动终端普及到大众的生活中，加之近年来国家政策的大力扶持，电子商务已经成为百姓生活的重要组成部分，成为关系到社会经济发展、人民群众生活的重要产业。电子商务时代来临，不仅对传统行业产生影响，同时也为审计业务带来了新的挑战，增加了新的风险。

由于凭证无纸化、交易一体化和网络安全问题突出的特点，电子商务企业的审计范围、程序和方法与传统企业有所不同，导致电子商务企业出现特有的一些审计风险，给审计人员的工作带来一定困难。伴随着电子商务企业市场规模以及市场潜力的不断扩大，电子商务企业审计的需求也在不断增加。目前电子商务审计存在环境不够成熟、复合型审计人才缺失等问题。本文通过单一案例的研究，分析了电子商务企业审计风险的表现形式和存在原因，这对于拓展电子商务审计理论和实践指导具有重要意义。

本文在文献阅读和梳理的基础上，运用审计风险相关理论，通过文献研究法和案例分析法，结合对电子商务行业现状的整理，对案例企业审计风险进行分析，研究发现，企业当前面临的重大错报风险主要体现在经营风险、内部控制方面的风险、电商企业收入确认的风险以及网络交易数据安全的风险；主要面临的检查风险体现在当前复合型审计人员缺乏、审计软件更新慢以及电商平台函证程序不易实施造成的风险。通过以上分析，分别从审计环境、企业内部控制水平、会计师事务所审计能力三个角度，对电子商务企业如何防范重大错报风险和检查风险提出建议。

**关键词：**电子商务企业 审计风险 风险防范 京东

## Abstract

Against the background of the booming development of computer internet technology, the popularity of mobile terminals, coupled with the strong support of national policies, e-commerce has gained momentum in recent years and has become an important industry in relation to economic and social development and the lives of the people. The advent of the e-commerce era has not only had an impact on traditional industries, but has also brought new areas and increased new risks to the audit business.

Due to the characteristics of paperless credentials, integrated transactions and prominent network security issues, the audit scope, content and methods of e-commerce enterprises differ from those of traditional enterprises, leading to a number of audit risks unique to e-commerce enterprises and posing certain difficulties to the work of auditors. Along with the expanding market volume of e-commerce enterprises, the demand for e-commerce enterprise auditing is also increasing. This paper analyses the manifestations and causes of audit risks in e-commerce enterprises through case studies, which are important for expanding theoretical and practical guidance on e-commerce auditing.

On the basis of literature reading and combing, this paper applies audit risk-related theories, and analyses the audit risks of case enterprises through literature research method and case study method, combined with the collation

of the current situation of the e-commerce industry. The study finds that the current risks of material misstatement faced by enterprises are mainly reflected in operational risks, risks in internal control, risks in revenue recognition of e-commerce enterprises and risks in data security of online transactions. The main inspection risks faced are mainly reflected in the current lack of composite auditors, the slow update of audit software and the risks caused by the difficulty of implementing correspondence procedures on e-commerce platforms. Through the above analysis, recommendations are made on how e-commerce enterprises can prevent the risk of material misstatement and the risk of inspection from three perspectives: the audit environment, the level of internal control of enterprises and the audit capability of accounting firms, respectively.

**Key words:** E-commerce ; Audit risk ; Risk prevention ;JingDong

# 目 录

<b>1 绪论</b> .....	<b>1</b>
1.1 研究背景及研究意义 .....	1
1.1.1 研究背景 .....	1
1.1.2 研究意义 .....	1
1.2 研究内容及研究方法 .....	2
1.2.1 研究内容 .....	2
1.2.2 研究方法 .....	5
1.3 文献综述 .....	5
1.3.1 国外研究现状 .....	5
1.3.2 国内研究现状 .....	7
1.3.3 文献述评 .....	9
<b>2 相关概念与理论基础</b> .....	<b>10</b>
2.1 相关概念 .....	10
2.1.1 电子商务 .....	10
2.1.2 审计风险 .....	10
2.1.3 电子商务审计风险 .....	10
2.2 理论基础 .....	10
2.2.1 委托代理理论 .....	10
2.2.2 风险管理理论 .....	11
2.2.3 信息不对称理论 .....	11
<b>3 电子商务行业及审计工作现状</b> .....	<b>12</b>
3.1 电子商务行业发展状况 .....	12
3.1.1 电子商务基本模式 .....	12
3.1.2 电子商务企业经营特点 .....	13

3.1.3 电子商务对企业的影响 .....	13
3.1.4 电子商务行业发展现状 .....	14
3.2 电子商务行业审计工作现状 .....	16
3.2.1 审计主体现状分析 .....	16
3.2.2 审计客体现状分析 .....	17
<b>4 京东概况及审计风险 .....</b>	<b>18</b>
4.1 京东概况 .....	18
4.1.1 公司简介 .....	18
4.1.2 商业模式 .....	20
4.1.3 财务状况 .....	22
4.2 德勤会计师事务所概况 .....	26
4.3 审计过程中存在的重大错报风险 .....	29
4.3.1 经营风险 .....	29
4.3.2 内部控制风险 .....	32
4.3.3 收入确认风险 .....	32
4.3.4 数据安全风险 .....	34
4.4 审计过程中存在的检查风险 .....	34
4.4.1 注册会计师专业能力不足 .....	34
4.4.2 审计软件的困扰 .....	35
4.4.3 电商平台函证程序不容易实施 .....	36
<b>5. 京东审计风险成因分析 .....</b>	<b>37</b>
5.1 重大错报风险成因 .....	37
5.1.1 源于经营状况的审计风险 .....	37
5.1.2 收入认定风险 .....	38
5.1.3 电商审计内控风险 .....	39
5.1.4 数据安全风险提高 .....	40
5.2 检查风险成因 .....	41
5.2.1 审计证据存在特殊性 .....	41



---

5.2.2 电商审计人才不足 .....	41
5.2.3 信息系统审计软件缺乏 .....	42
5.2.4 国内电商审计准则不完善 .....	42
<b>6 电子商务企业审计风险防范措施 .....</b>	<b>43</b>
6.1 优化电商审计的环境 .....	43
6.1.1 关注企业内部控制有效性 .....	43
6.1.2 加强信用体系建设 .....	43
6.1.3 加强电商企业系统风险控制 .....	43
6.2 强化电商企业管控水平 .....	44
6.2.1 确保电子数据完整、可靠 .....	44
6.2.2 提高交易的完备性和系统的整合性 .....	44
6.2.3 提高信息安全管理水平 .....	44
6.3 提高会计师事务所审计能力 .....	44
6.3.1 培养复合型电子商务审计人才 .....	44
6.3.2 开发针对电子商务审计的系统软件 .....	45
6.3.3 改善电子商务审计的方法技术 .....	45
<b>7 结论与展望 .....</b>	<b>46</b>
7.1 研究结论 .....	46
7.2 不足与展望 .....	46
<b>参考文献 .....</b>	<b>47</b>
<b>后 记 .....</b>	<b>50</b>

# 1 绪论

## 1.1 研究背景及研究意义

### 1.1.1 研究背景

信息技术的发展推动了电子商务行业的发展，为消费者提供了更加便捷的服务。电子商务可以突破时间和空间的限制，使人们能够更加便捷地进行各种交易，因此消费者越来越青睐这种交易方式。无论是阿里巴巴、聚美、京东，还是由苏宁易购、国美在线等衍生出来的新企业，这些企业的崛起都表明中国电商行业已经进入一个快速且繁荣发展时期。根据中国互联网经济研究院的调查报告显示，到 2021 年末，我国电子商务交易总额相比去年增加 6.93 万亿，总额达到 42.3 万亿元，其中交易额占比较高的为商品类交易额，占总额的 74%，服务类交易额占 26% 左右。当前，中国的网民数量达到 8.4 亿，已经成为世界上网民数量最多的国家。电子商务的发展潜移默化的改变了居民的消费习惯与支付手段，成为影响经济发展与促进居民消费的新手段。

电子商务行业在发展的同时，也改变了很多传统工作者的工作方式与工作内容，审计工作就是其中之一，电子商务使得电子商务审计应运而生。与传统审计工作不同，电子商务审计的审计环境、审计程序、审计内容都相继发生了变化。基于互联网平台进行的交易活动，电子商务的交易数据大多是以电子形式存在和保存的，企业不再需要纸质版的凭证资料，而是通过信息系统直接存储在计算机系统中。面对日益复杂的交易活动，审计人员不仅需要扎实的财会知识，还需要了解电子商务交易逻辑以及不断更新的审计软件，这对审计师来说也是巨大的挑战。

如何能够更好的完成审计工作，降低审计失败的风险是审计人员需要解决的重要问题。因此，本文以电子商务行业中具有代表性的企业京东为案例研究对象，通过分析审计人员在进行审计时遇到的困难以及审计过程中应该重点关注的审计事项以及对可能存在的审计风险加以分析，找出存在审计风险的原因，并针对相应的问题提出具有建设性的建议，以帮助审计工作者提高审计质效，降低审计风险，推动电子商务行业的发展。

### 1.1.2 研究意义

#### (1) 理论意义

电子商务审计理论的拓展是进一步完善中国审计准则体系的关键，在一定程度也是对审计准则的相关内容的拓展与优化，是审计准则体系中不可或缺的内容。虽然财政部

已经发布了相关电子商务审计准则修订版，但该准则缺乏对审计实践的指导性作用。因此，以京东企业为案例研究对象，提出一些电商审计工作质量的意见有助于丰富和完善现有的电子商务理论体系，继而丰富现有的审计理论框架，为后续学者进行类似的研究提供一定的参考与借鉴意义。

## （2）现实意义

在大数据时代下，电子商务行业得到了大力发展，电子商务企业审计事项日益增多，对于注册会计师工作的质量与效率都有很高要求。由于电子商务行业严重依赖互联网信息相关交易活动，这就需要注册会计师对整个网络系统有一个全面的认识。另一方面，电商行业是市场的重要参与者，起着激发市场活力的重要作用，对于国民经济发展具有十分重要意义。本文从审计的角度出发，分析了京东企业在审计过程中的潜在审计风险，并进行深层次分析其面临审计风险的原因，由此提出针对性的建议以帮助注册会计师在对京东等电子商务企业进行审计时，可以重点关注相关审计事项，提高审计效率，减小审计失败的风险。此外，还可以促进电子商务企业的健康和可持续发展，促进相关审计法律法规的完善。

## 1.2 研究内容及研究方法

### 1.2.1 研究内容

基于电子商务企业审计风险相关的理论，本文以京东为案例研究对象，分析了京东面临的审计风险，并探讨了京东审计风险的成因，最后对京东目前存在的风险问题提出相应的审计风险防范措施。

第一部分为绪论。主要内容包括研究背景、研究意义、研究内容和研究方法等，并对审计风险研究、电子商务审计研究和电子商务审计风险研究的相关文献进行了比较，为后续研究奠定基础。

第二部分为相关理论概述，介绍了电子商务基本概念、审计风险概念以及电子商务审计风险概念；其次，阐述了本文所用到的相关基础理论。

第三部分是关于电子商务行业和审计工作的现状。从电子商务的基本模式、业务特点和审计工作现状等方面简要阐述。

第四部分是京东审计风险的案例研究。首先从案例公司的基础情况、职能体系、基本财务状况等方面对案例公司进行了描述；随后分析了京东可能存在的重大错报风险和检查风险。

第五部分为京东的审计风险产生的原因分析。分别从审计师检查风险和企业报表重大错报风险两个方面对其产生的原因进行分析。

第六部分为电子商务企业审计风险的防范措施。主要针对上述发现的问题，提出相应的对策建议。

第七部分为结论与展望。对研究的主题进行总结，并提出本文研究的不足之处。

根据本文的主要研究内容和研究方法，绘制了如下技术路线图 1.1 所示：

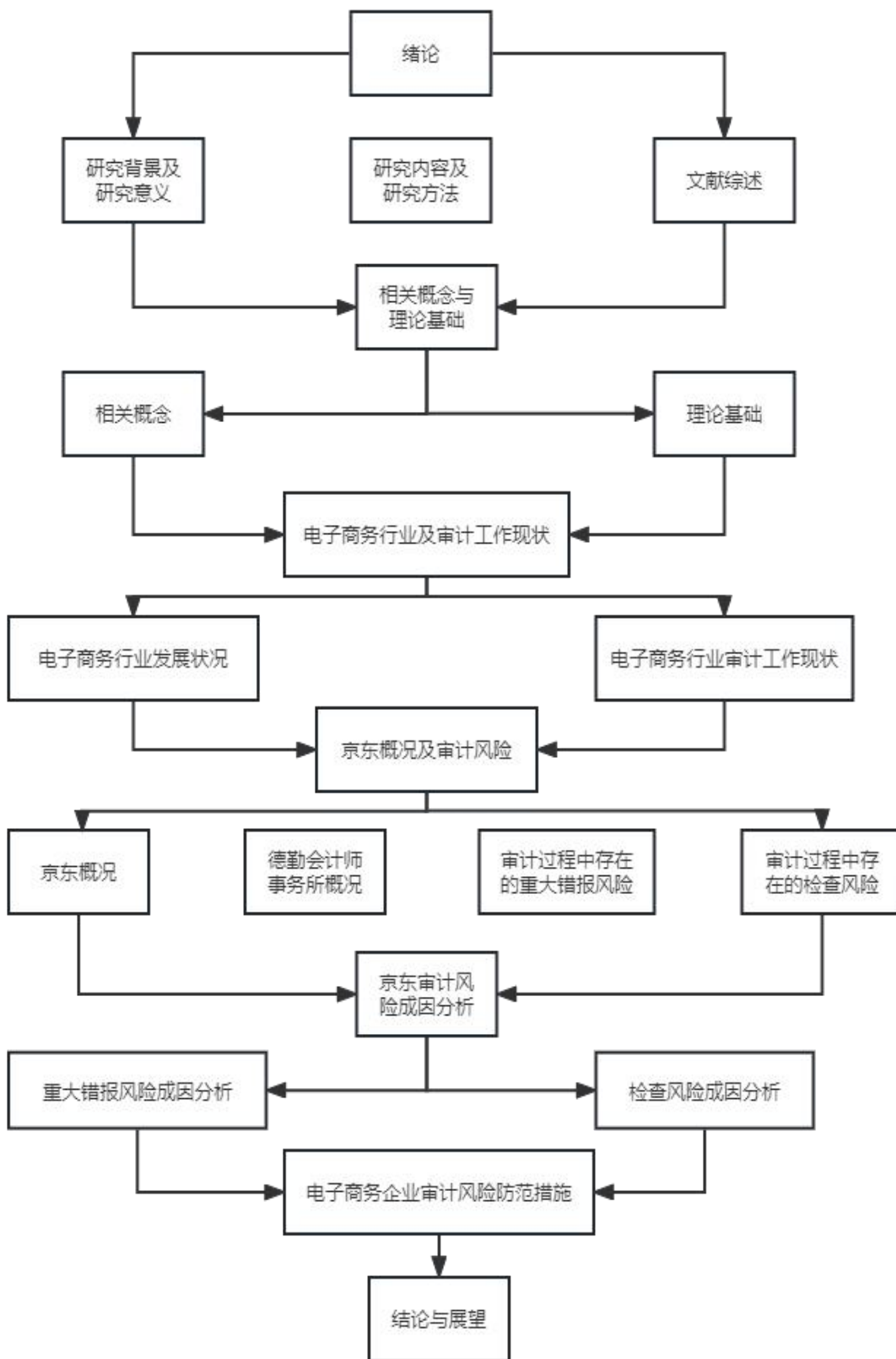


图 1.1 技术路线图

## 1.2.2 研究方法

文章采用案例研究的方法对电子商务企业在审计过程中遇到的问题以及存在的风险进行分析。在阅读相关文献以及对电子商务企业进行相关调研之后，选取我国目前具有代表性的电商企业—京东为案例研究对象，对京东企业目前的业务范围、组织架构、内控体系以及当前的财务状况进行分析，结合当前电子商业行业的审计主体与审计客体的现状，深入分析存在的审计风险，进一步挖掘导致企业审计风险形成的原因，并有针对性地提出适合京东企业的审计风险防范策略，以期帮助审计人员在进行其他电子商务企业的审计工作时，能够更好的提高审计效率，降低审计风险。

## 1.3 文献综述

### 1.3.1 国外研究现状

#### (1) 审计风险研究

国外学者对审计风险的概念研究较早。关于审计风险的衡量，Roberts（1978）认为审计风险主要由固定风险、控制风险和分析风险组成。A.D.Woodhead（1992）对审计风险提出了定义，他认为审计风险就是注册会计师在对企业进行审计后，根据有效财务数据分析后发表不恰当审计意见的风险。随后，AICPA 提出审计风险应当由固有风险、控制风险和检查风险组成。Newman（2010）对选定案例的审计风险进行了数值分析，得出以下结论：如果没有一些法律保护，注册会计师很难接受高风险审计对象。Seddi（2014）认为，考虑到成本效益的问题，审计程序的选择取决于审计师评估的审计风险的大小；一般来讲，审计风险越小，采取的审计程序相对也较少；Jenkins & J Gregory（2015）认为，会计师在以前年度内感知到的审计风险以及采取的相关措施可以为以后设计审计程序提供参考。Hogan（2015）认为审计人员的主观经验判断也是造成审计风险的重要原因，如在设置财务报表项目的重要性水平或者在设置抽样比例时，都会影响到审计结果；相关学者也提出了相同的研究结论，如 Arens A（2016）通过研究发现注册会计师个人的专业素养和主观经验对审计工作中的检查风险有重大影响。

#### (2) 电子商务审计研究现状

关于电子商务对审计的影响，Ahmada（2004）首次提出电子商务的产生与发展给审计工作人员带来了挑战与压力。他认为，为有效获取且识别电子数据的准确性，注册会计师需要掌握互联网和计算机技术知识，熟练使用审计软件，以确保审计的独立性并

提高审计的效率。Jagdish (2010) 结合 B2B 商业模式的特点提出了注册会计师审计电子商务企业的新建议, 即 B2B 模式改变了审计工作的环境和内容, 注册会计师的审计程序和方法也应该根据实际情况进行调整。针对存在的问题, AmrKotb (2011) 对注册会计师开展了一项关于电子商务业务的问卷调查, 以探讨电子商务行业对注册会计师审计的影响。此外, Myllymaki (2015) 探讨了技术变革对电子商务公司内部审计师实践的影响, 并提出内部审计师需要利用专业的计算机技术来增强审计功能。Saputra (2016) 将电子商务系统审计过程分为七个部分, 主要包括: 使用信息技术审计被审计单位的财务报表和业务活动, 并对被审计实体内部监督发表审计意见, 验证程序的一致性和合法性, 对被审计单位的信息系统进行审计, 评估数据完整性, 评估系统安全性和有效性, 并发表审计意见。

### (3) 电子商务行业的审计风险研究

就注册会计师所需的能力而言, Ahmada (2004) 是第一个建议审计师在审计电子商务业务时应熟练使用最新的计算机技术的人。Palmrose (2005) 分析了电子商务对审计产生的影响研究, 研究发现电子商务主要在应用的基础平台、数据的生成与储存以及企业的内部控制等方面与传统企业存在一定的区别。Whinston (2006) 认为, 审计委员会也会对审计结果产生影响, 由于企业内部审计委员会过度依赖于外部审计单位, 导致审计结果缺乏独立性, 并没有发挥出其应有的作用, 从而加大了审计风险的形成。K.A.D.C.P.Kahanda (2007) 指出, 电商企业审计的关键在于获取真实、准确并且有价值的审计证据, 因而安全可靠的系统对审计人员来说是非常重要的。企业应该重点关注企业的信息系统安全性与网络运营的可靠性。EI Hussein 等人 (2008) 认为, 审计方法应该随着审计业务的变化而产生变化, 电商企业的审计业务具有连续性, 因而审计工作人员也应该选取适用的审计方法进行审计。Cascarino (2010) 的研究得出结论, 电子商务的审计风险来自于以下两方面: 企业自身存在的风险以及审计师在审计过程中由于缺乏专业判断能力或专业水平不足等问题而引发的风险。AmrKotb & Clare Roberts (2011) 使用半结构化访谈和线下问卷的方式对 IT 审计人员进行了一项调查, 问卷内容主要为“导致电子商务审计变革的因素”, 结果表明, 计算机技术是其中非常重要的因素。此外, 同行业企业间日益激烈的竞争和审计专业体系的日益成熟也是驱动审计工作发生变化的重要因素。William R (2013) 认为, 除了社会审计的监督之外, 电子商务企业更需要关注内部审计, 并提出进行内部审计需要关注以下问题: 外部环境的改变是否影响到

公司总体目标的实现、外部环境是否损害了公司的业务流程、公司资产是否存在被盗的风险、内部流程是否提供了对资产等的充分监督以及外部发布的报告是否符合适用的法律法规标准。Jenkins (2015) 指出, 在审计电子商务企业时, 应首先研究并充分熟悉企业的业务运营模式, 从而再制定有效的审计对策。Fang Q (2017) 等人认为, 互联网的普及、“大数据”等新技术、新的运营模式和营销方式的出现, 虽然在一定程度上对企业的经验状况以及盈利状况进行了改善, 但也扩大了审计工作的范围, 改变了审计内容, 若审计工作人员仍然停留在以前的审计工作模式中, 或者不能及时更新专业知识, 会影响审计工作的开展。

### 1.3.2 国内研究现状

#### (1) 审计风险研究

国内学者对审计风险的研究相对较晚, 研究多将审计理论与中国的实际审计案例相结合。早期, 许多国内学者将审计风险定义为因不当表达审计意见而产生的风险。朱小平 (2003) 将审计风险分为“潜在损失理论”和“不当意见理论”, 并证明后者在内部逻辑和检查风险模型方面都明显优于前者。陈正林 (2006) 进一步将审计风险与审计师风险区分开来: 前者是发布不当审计意见的技术风险; 后者是审计师在执行审计后可能遭受的潜在损失, 这不仅与审计风险有关, 还与当前的制度要求和业务特点有关。曹强、陈汉文和王良成 (2012) 使用财务报告来确定其客户的审计风险, 并认为审计师能够识别财务报表中嵌入的信息风险, 并根据财务报表的性质区分其审计风险。罗永良 (2012) 在先前学者的研究基础上改进了传统的审计风险模型, 并得出结论, 审计风险应区分开来, 一部分是由财务报表引起的风险, 另一部分是检查引起的风险。在新的市场环境下还会出现一些新的风险, 如关联交易产生的风险和法律变更产生的风险。此外, 韩晓梅等人 (2013) 指出, 上市公司业绩的大幅波动可能意味着注册会计师面临的审计风险较高, 需要注册会计师的充分关注。此外, 关于如何分析审计风险, 史歌和张健如 (2019) 认为, 现代风险导向审计具有广泛的视角、前瞻性、证据外推、程序个性化和评估间接性。现代风险导向审计系统应以战略管理分析、业务环境分析、过程控制分析、业务绩效分析和剩余风险为基础, 以提高审计效率。

#### (2) 电子商务审计研究现状

2007年, 财政部发布了《中国注册会计师审计准则第1633号——电子商务对财务报表审计的影响》修订版, 其中阐述了电子商务的概念以及电子商务对企业财务报表的



影响，强调注册会计师在审计被审计单位的财务报表时应考虑企业的总体要求。万芳（2013）全面分析了电子商务审计面临的挑战，并提出了相应的对策。该学者认为，当前法律法规的不足、公司数据信息的变化以及审计范围的扩大都是影响电子商务审计的重要因素，并针对这些因素提出了改进法律法规、使用 IT 审计以及其他措施以降低审计风险的对策。在此基础上，常正志（2016）对电子商务审计进行了进一步分析，他认为电子商务审计还面临电子商务专业审计师不足和难以获取审计证据的挑战，为应对这两个挑战，他提出需要完善审计人才培养体系和研发适时的审计软件以获取审计证据的对策。王昀（2016）指出，在电子商务企业的审计中，会存在很高的审计风险，主要是财务报表层面的重大错报风险以及检查过程存在不易被发现的风险。财务报表层面的风险主要是基于电子商务企业业绩突破的需要，这可能会受到电子商务企业运营风险的影响；在检查风险方面，审计工作人员的检查风险不容忽视，因为电子商务的审计方法和审计工具仍在不断的更新和变化中。孙艳艳（2017）认为，由于企业信息系统的特殊性质，注册会计师不能仅依靠传统的审计程序，如电子商务审计的监控和重新计算，而是需要专注于测试电子商务网络信息系统的安全性。吴永玮（2018）同样认为，电子商务业务本身的特殊性质为电子商务公司提供了财务欺诈的空间，公司可能会利用收入确认的复杂性来夸大应收账款和利润。

### （3）电子商务行业的审计风险研究

王珍（2014）指出注册会计师需注意跨境审计业务中所涉及的当地审计法律法规。王雪（2014）认为，电子商务业务交易不受时间和空间的限制，系统一直在运行，信息一直在增加和变化。在一个更加动态的环境中收集审计证据会加大审计师的工作难度。根据吕金格（2016）研究指出，电子商务系统的内部控制程序是由系统程序提前设置的，在此过程中很少有人工参与，这可能会导致大量控制和数据并没有产生相应的联系，如果出现问题，后果会很严重，这也是电子商务内部控制薄弱的重要原因。宋震（2017）提出，在电子商务审计中，需要规范审计工作人员的行为，合理化审计人员的审计工作，积极学习和借鉴他人的经验，并不断完善审计工作人员的审计质量检查体系，从而提高审计工作的质量。白东蕊（2018）建议，电子商务交易具有时滞性，不能面对面进行，这对交易各方的信用水平有一定要求，但目前中国的信用体系还不够健全，如果企业选择交易对象不当并使用信用贷款，则面临更大的风险。廖凌云（2018）认为，跨境电子商务审计风险源于交易的虚拟性质，这导致外汇当局无法对跨境交易做出准确判断，因

此，审计师应根据对内部控制的理解，对相关控制进行审计。首先，他们应该对国际电子商务运营进行安全测试，这需要在专业人士和专门机构的帮助下进行。其次，应衡量国际电子商务运营的完整性。审计员可以在审计期间预先在系统中设置条件，然后输入数据以检查遗漏和错误陈述。根据张丹（2018）的说法，B2C 电子商务平台主要由第三方小商户运营，因此小商户税收政策的变化会对平台的运作产生一定的影响。注册会计师需要关注国家对电商平台的相关税收政策，这是识别相关运营风险所必需的。根据张亚翠（2018）的说法，在审计跨境电子商务时，审计人员需要利用大数据处理技术来掌握电子商务企业的内部控制风险点，挖掘大数据背后的商业模式和运行规律，同时还要依靠其专业判断能力，有针对性的选择审计软件。罗靖、王炜（2018）提出要利用云计算的优势对电子商务行业被审计单位进行全面评估，根据评估分析结果进行风险识别和程序设计，形成云审计下的业务流程管理。范丽妍（2019）强调了内部审计对于审计风险识别中起到的作用，审计风险的来源之一是公司对于内部审计工作重视不够、内部审计缺乏独立性、内审人员专业水平和经验积累不足。根据王芸等人（2020）的说法，审计师不仅需要验证财务数据的真伪性，还需要对内部流程、客户、技术和其他维度进行审计，这与管理会计中的“平衡计分卡”理论类似。夏靓（2021）强调，大数据时代对注册会计师提出了更高的专业要求，需要他们对数据有更高的灵敏性以及数据分析能力。

### 1.3.3 文献述评

如上所述，国外对审计风险的研究早于国内学者对审计风险的相关研究，且相对成熟；国内学者主要基于国外学者研究的基础上，结合本国具体案例展开研究。对于电子商务企业审计风险，目前也大量研究，但还缺乏系统性，目前的研究通常只集中于：电子商务企业审计风险的来源、电子商务审计模式变化的影响，以及与传统企业相比，电子商务企业审计有什么不同。随着电子商务的快速发展，许多提供不同商品和服务的电子商务公司正在逐步上市，交易的日益复杂以及收入确认的多样性，使得审计业务数量也在不断增加。面对互联网交易的多样性，审计工作人员很难系统的研究电商审计存在的问题。因此，选取电商行业中的代表企业京东为案例研究对象，因其具有交易数量庞大、交易种类多样、交易内容复杂等特点，通过研究对被审计单位进行审计时遇到的问题，可以为其他电商企业提供借鉴。

## 2 相关概念与理论基础

### 2.1 相关概念

#### 2.1.1 电子商务

电子商务区别于传统线下交易活动，它是指消费者在互联网上通过网络平台与商家进行交易的活动，它是一种电子化的交易方式，使消费者不再受时间与空间的限制，可以随时随地进行交易。

#### 2.1.2 审计风险

审计风险是指当财务报表存在重大错报时，注册会计师可能发表不恰当的审计意见的风险。审计风险=重大错报风险\*检查风险。

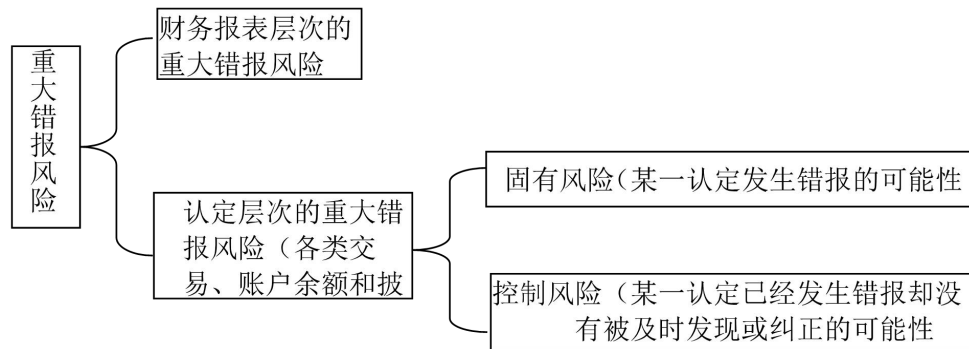


图 2.1 重大错报风险

#### 2.1.3 电子商务审计风险

2010 年颁布的《中国注册会计师职业准则》中，对电子商务审计风险的概念界定如下：电子商务审计风险是指当与电子商务活动相关的财务报表存在重大错报时，注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。电子商务审计风险与传统的审计风险没有太大的区别，唯一的不同就是审计的客体具有的特殊性使得电子商务审计的难度与风险增大。

## 2.2 理论基础

### 2.2.1 委托代理理论

根据委托代理理论，假设经济人的特点是自利，企业的委托人和代理人都希望自己的利益最大化，因此双方之间存在固有的利益冲突。所有者和经营者可获得的信息是不对称的，主要是因为所有权和管理权通常彼此分离，管理者是负责企业的日常运营的主

要执行者与参与者，而所有者不直接参与。为了获得公允的财务报告，通常要求第三方审计财务报表。所有者和审计师获取信息的途径不同，他们对信息的了解也不同。这种情况容易出现各种各样的问题，如违约、疏忽、欺诈和其他风险，而审计师往往要承担这些风险。

### 2.2.2 风险管理理论

20 世纪，保险领域出现了新的风险管理理论，社会上开始形成风险管理的基本意识。到 20 世纪末，由于中国社会经济条件和科学技术的快速发展，商业经营风险越来越多样化，商业风险的后果越来越严重，企业风险管理的发展引起了广泛关注，并发展成为一个独特的专业领域。大约在 20 世纪 90 年代，全面风险管理理论得到了发展，其内容、范围和方法与以前的理论相比有了很大的发展。COSO 框架详细定义了全面风险管理的概念，即为业务目标提供合理保证的过程，审计师通常以合理实施风险管理可获得更充分的审计证据的方式开展审计工作。

### 2.2.3 信息不对称理论

信息不对称理论是指市场参与者在市场经济活动中获取的信息是有差异的，处在信息优势的人员往往会比处在信息劣势的人员更有优势。信息不对称容易引发逆向选择的问题。

信息不对称理论也适用于电商企业审计风险的研究，即交易双方可获得的信息差异导致交易行为差异，从而影响运营效率。具体而言，信息不对称可以反映在信息的数量和质量上，也可以反映在双方所做选择的差异上。为了获取更多利益，信息优势方可能会减少信息劣势方提供的信息量，从而导致信息劣势方的损失以及利益分配不均。

## 3 电子商务行业及审计工作现状

### 3.1 电子商务行业发展状况

#### 3.1.1 电子商务基本模式

电子商务的基本模式主要包括以下几种。

##### (1) B2B—商家对商家的电子商务

商家通过互联网与商家进行商品的买卖与交易。在交易过程中，需要交易的商家根据自身供需状况发布相关信息，进行商品的采购与买卖，最后进行付款并完成相关的交易。在此过程中，交易的双方都是企业，并不涉及单一的消费者。在这种模式下，一般双方交易的金额和数量较大，因而对交易者的信用水平也有较高的要求。B2B 模式的代表企业有阿里巴巴、中国制造、敦煌网等。

##### (2) B2C—商家对个人的电子商务

B2C 模式是我国最早出现的电商模式，它主要是针对商家对个人的电商模式，也是消费者在日常生活中最普遍接触到的电商模式。它为消费者提供了区别于线下的实体商店，是一个基于网络环境的新型购物方式，可以为消费者提供种类齐全的产品与服务。代表性的企业主要有京东、天猫、唯品会等。

##### (3) C2C—个人与个人之间的电子商务模式

C2C 是一种基于用户之间的电商模式。它主要是为交易者双方提供一个平台进行交易，交易者可以自行选择需要交易的商品，并根据自己的需求提出相应的报价，另一方的交易者可以选择买与不买。最具有代表性的企业是咸鱼，交易用户可以将自己闲置的商品放在平台进行拍卖，买家自行进行买卖。当然，由于交易双方都是个人用户，因而也具有更高的交易风险。目前 C2C 平台缺乏相关法律法规，亟需建立一个有效的监督机制。

##### (4) O2O—线下商务与互联网之间的电子商务模式

通过在线营销和购买推动线下运营和消费。通过互联网连接当地的生活方式服务，以解决日常生活的需要，如食物、衣服、住房和交通。它的优势主要在于消费者可以在线上享受优惠价格，同时在线下享受周到服务。代表企业有优衣库、大众点评网、美团网等。

### 3.1.2 电子商务企业经营特点

电子商务的特点主要体现在以下几个方面。

#### (1) 普遍性

作为一种新型的交易方式，电子商务的参与主体同时包括生产商、销售商、消费者以及政府监管机构。

#### (2) 安全性

在电子商务中的网络安全要求高，网络设置要求各种加密机制，进行网络安全的保护，通常情况下会用到防火墙、杀毒软件、签名机制等。

#### (3) 便捷性

电子商务的兴起使消费者的购买方式与购买地点都发生了变化，消费者不再需要在线下专门购买商品，而是可以随时随地在线上下单，节省了大量的时间与精力。

#### (4) 整体性

由于电子商务是在预先设定好的系统里进行交易，因而使得交易流程具有标准化的特点，它将消费者的交易流程与信息处理合为一个不可分割的整体。

#### (5) 协调性

电子商务活动与其他活动一样，都需要各个部门、各个主体之间协调与沟通，因而各部门之间的协作显得尤为重要。

#### (6) 集成性

电子商务以计算机网络为基础，与商业活动的各种功能高度集成。高度集成进一步提高了电子商务的效率。

### 3.1.3 电子商务对企业的影响

#### (1) 改变企业经营环境

电子商务对传统企业的商业环境带来了冲击。由于电子商务的开放式环境，企业可以通过互联网与上下游制造商进行沟通，大大降低了沟通成本，提高了沟通效率；此外，企业还可以通过电子商务进行产品的宣传与销售，扩大了消费者群体，拓宽了产品的传播渠道。企业还可以实时获取消费者的反馈意见，有利于提升产品竞争力，促进产品的创新。

#### (2) 降低企业运营成本

传统企业在销售商品时，一般会采取传单、上门拜访以及邮件等通讯设备，这种情

况下，企业只能够和少量的用户进行接触，且产品很难被大众所熟知。电子商务的发展，使得企业人员不再需要花费大量的时间和费用去推销产品，只需要将产品的宣传放到互联网上，产品的销售也通过互联网进行。这不仅节省了不必要的成本，还可以多渠道、多维度的对产品进行宣传，客户也可以有更多的选择去购买到自己想要的商品。因此，电子商务可以缩短企业采购时间，提高企业销售能力。

### （3）减少企业治理成本

随着社会的不断发展，当企业处于依赖电子商务销售的环境中时，企业的内部结构正在悄然改变。通过电子商务销售数据的反馈，减少了中层治理，上层领导完全控制了员工销售份额，以实现直接员工治理的效果。员工不再需要经过中层管理层，而是与上层管理层直接接触，这样，当员工对改进公司制度或对生产创新有意见时，可以直接与领导层沟通。因此，公司的生产力得到了提高，治理成本也降低了。

### （4）消费者参与企业的生产

传统企业在进行产品的生产与销售后，通过经销商直接送达消费者的手中，其生产的产品与消费者的需求之间会经常出现矛盾，消费者没有渠道去反馈自己的意见，或者需要较长的时间才能解决相关问题。电子商务的出现使得消费者与生产者之间的联系更加紧密，会增进彼此间的了解。消费者可以随时通过互联网等渠道反馈自己的意见，商家也会及时做出回复与解决措施。此外，消费者为商家提供建议，有助于提高商家的竞争力，推动电商企业的发展。

## 3.1.4 电子商务行业发展现状

2021年，我国电子商务交易总额达到42.13万亿元，与去年相比上升19.6%，其中，商品类交易总额达到31.3万亿元，约占电子商务总额的74%，服务类交易达到11万亿元，占比26%。有关数据显示，在2021年末，我国网络购物用户规模已经达到8.42亿人，占我国全部网民数量的81.6%。

2022年，我国网上零售额达到13.79万亿元，同比增长4%。其中，实物商品网上零售额达到11.96万亿元，占社会消费品网上零售总额的27.2%。

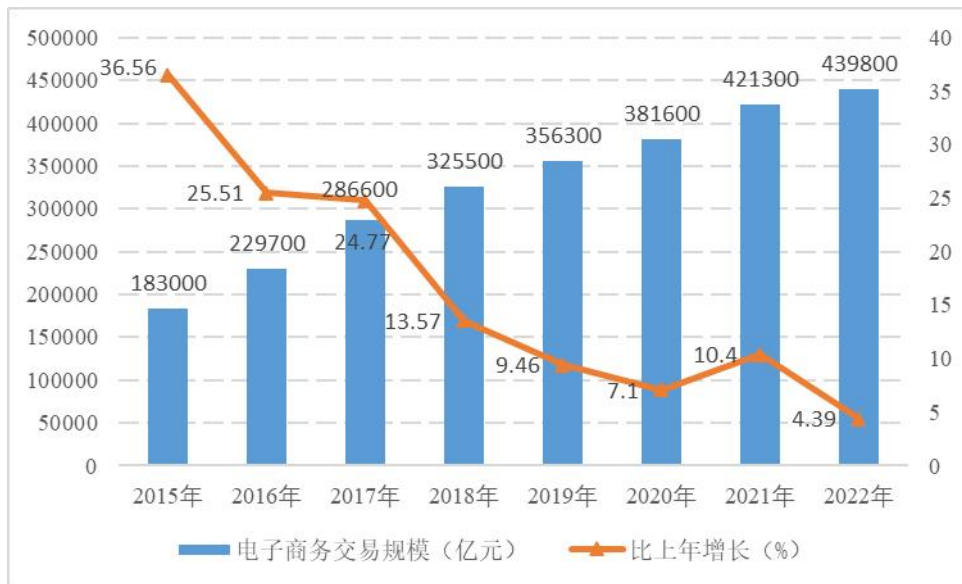


图 3.1 2015-2022 年中国电子商务交易额

如图 3.2 所示，随着中国数字化进程的快速发展，到目前为止，中国拥有近 10 亿互联网用户，构成了世界上最大的网民社区。截至 2022 年底，中国网络购物用户规模达到 8.45 亿，与 2021 年 12 月底相比，增加了 0.03 亿。

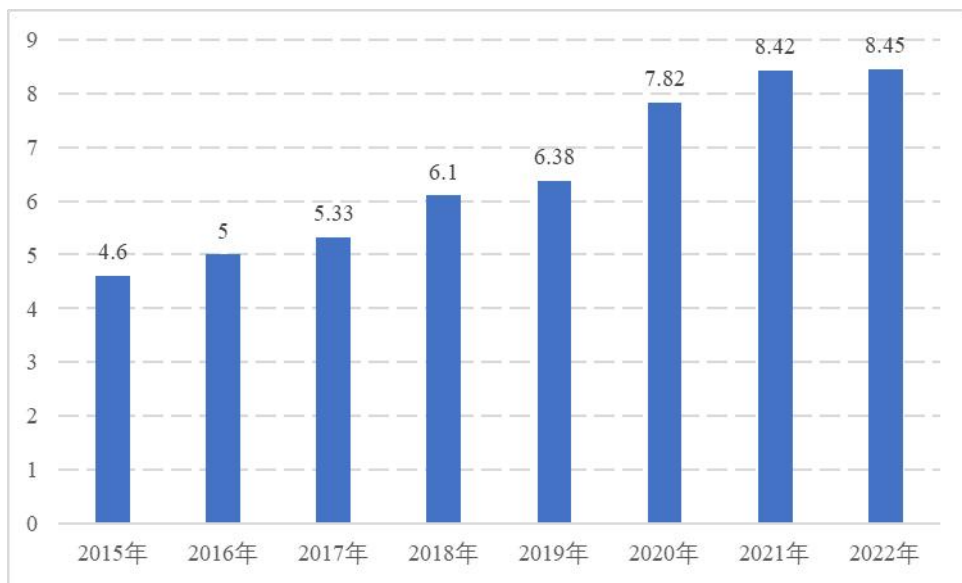


图 3.2 网络购物用户规模 (亿人)

如图 3.3 所示，2021 年，京东实现收入 9516 亿元，同比增长 27.6%，其中第四季度收入 2759 亿元，比上年增长 23%，京东收入连续五年增长超过或接近 25%。近年来，电子商务行业的整体发展一直在放缓，但京东的收入增长依然稳健，而且京东一直保持



着收入领先的电子商务公司的地位。与阿里巴巴相比，京东的营业收入规模具有更大的优势，尽管其营业收入增长率较低，但其营业收入的增长仍然非常稳定。

亚马逊和阿里巴巴的收入增长率稳定在 40-60%之间，不同之处在于，近些年以低端市场崛起的电子商务企业拼多多在 2017-2020 年间经历了一轮高收入增长，远远超过京东和阿里巴巴，最终在 2021 恢复稳定。相比之下，亚马逊的收入增长率也非常稳定，保持在 20-40%。因为亚马逊的收入是以美元计算的，因而亚马逊的收入规模要比京东大得多。



图 3.3 京东及其竞争厂商营业收入情况（亿元）

## 3.2 电子商务行业审计工作现状

### 3.2.1 审计主体现状分析

如表 3.1 所示，目前被大众熟知的大型电商企业的审计事务多由国际四大会计师事务所所承揽。

表 3.1 大型电子商务企业与其会计师事务所

被审计单位	京东	拼多多	唯品会	苏宁易购	阿里巴巴	三只松鼠
会计师事务所	德勤	安永	德勤	普华永道	普华永道	大华会计师事务所

资料来源：各公司财务报表

的确，与国内公司相比，国际四大事务所与电子商务公司更为兼容，并且在广泛的案例中具有一定的经验。然而，我们也必须意识到以下问题。

首先，四大事务所现有的电子商务审计能力仍有一定的改进空间。在四大的实际审计案例中，仍有大量新业务的失败，例如瑞幸咖啡的审计案例。由于电子商务业务的独特性质，它们的商业模式不断更新，涉及到的数据庞杂，且很难从账面上追踪到造假的迹象，这些都使得未来的审计工作还有很大的改进空间。

其次，由于电子商务公司的独特性质，审计过程通常需要访问所有具有代表性且易于复制的基础公司数据。例如，滴滴在美国上市时被要求提供所有基本运营数据。由于数据与国内运力状况有关，并且在一定程度上反映了国内交通布局和其他信息，因此极易泄露机密信息，因此在审计中会遭到相关机构的阻拦。在进行电子商务的审计过程中，审计工作人员通常使用审计软件进行分析，通过导入相关的公式将企业财务数据导入审计软件中，再根据模板公式生成审计人员所需要的审计工作底稿。然而，在导入财务数据的过程，很可能会造成企业内部的信息泄露等问题，如何在保证企业信息不泄露与提高审计人员的工作质效之间达到平衡，是当前会计师事务所需要关注的问题。

### 3.2.2 审计客体现状分析

电子商务下，审计人员的审计客体也发生了变化。传统的审计工作主要基于会计凭证来进行账务的审查与处理，电子商务环境下，审计工作人员使用的审计方法，审计的范围以及审计过程中的工作人员权限都发生了变化。基于互联网信息系统的电商企业，交易通常都是通过线上进行，消费者付款后系统自动生成订单，并通过系统后台进行自动保存。电子交易数据一方面有助于审计工作人员进行查询，通过计算迅速获取想要的信息；但另一方面，如果系统发生损坏或者出现有人故意篡改数据的情况，系统一般不会留下痕迹，不容易被审计工作人员检查出来。

此外，电子商务交易具有数量多、金额小的特点，所以审计人员在进行审计时，考虑到成本和效率的问题，无法辨别每一笔交易的真伪性，且不能一一进行函证。传统交易下，企业的每一笔账单都会经过各个部门的人员进行签字，人员之间会形成一种监督与控制机制；而电子商务交易则削弱了各个部门之间的监督。

## 4 京东概况及审计风险

### 4.1 京东概况

#### 4.1.1 公司简介

京东于 1998 年在北京中关村成立，主要经历了以下发展阶段：破壳初诞——向电商转型——自建物流体系——京东商城的发展——赴美上市——向科技公司转型——二次上市。京东如今已经成为最具有影响力的电商企业，且涉及技术、金融等多领域。京东集团始终以“成为全球最信赖的企业”为战略发展目标，始终坚持“以客户为中心”的经营理念。京东的主要业务板块有零售、物流、数字科技、“京东智联云”技术服务业务。此外，在新冠疫情、中美贸易战等因素的影响下，京东进一步拓宽了自己的业务，正在着手准备京东科技以及京东健康的上市。2020 年 8 月，京东又一次入榜全球《财富》前 500 强。

2014 年，京东在开曼群岛成功注册上市，并且分别控股了京东科技集团、京东电子商务、京东香港国际有限公司。如图 4.1 所示，京东在境内和境外的子公司非常多，可以看到，刘强东、孙家明对北京京东叁佰陆拾度电子商务公司以及江苏圆周电子商务公司拥有一定的控制权。京东的股权结构非常复杂，这也会给企业带来一定的风险。当前，腾讯作为京东的第一大股东，拥有京东 18%的股权，但是在董事会中只拥有 4.4%的话语权；而仅拥有京东 15.5%股权的刘强东，却拥有 79.5%的董事会话语权。可以看出，刘强东仍然具有绝对的话语权，权力的过分集中往往也会导致企业面临一定的风险，企业内部无法达到相互制衡，公司的大小事项都必须经过一个人的决定，若个人的战略决策出现问题，则会导致企业面临严重的损失。



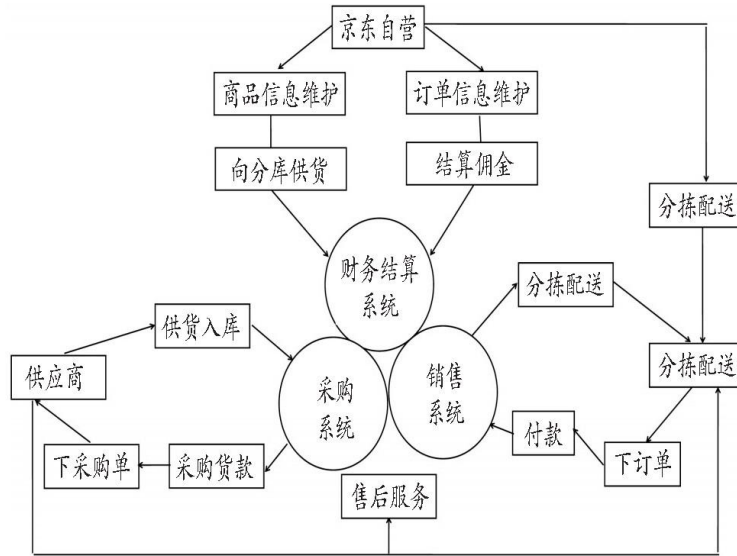


图 4.2 京东的业务处理流程图

由图 4.2 可知，采购和付款的过程如下：企业根据商家的要求及报价选择合适的供应商，根据采购需求下达采购订单，订立合同，交付货款，最终确认货物。由于京东的用户规模庞大，业务繁多，交易的商品种类繁多，因此，注册会计师需要重点关注京东的应付账款金额以及供应商。销售和收款流程如下：消费者通过电子商务平台选择需要的产品，然后进行下单购买；平台接收到订单后，对订单进行内部审批流程，并根据订单的要求分配商品。由于京东业务规模大，且伴随着信息技术的发展以及电子支付方式的多样化，注册会计师应重点关注产品收入的确认以及货币资金，重点关注企业的销售流程。此外，库存模块的流程相对简单，但库存更具流动性，对其进行审计更为困难。

### 4.1.2 商业模式

京东目前已成长为中国最大的自营式电商企业，其商业模式极具代表性。

#### (1) FBP (Fulfillment By POP)：

这种模式类似于京东的自营模式，适用于更强大的供应商和新接触电子商务的供应商。职责分工：京东负责仓储、物流和退货业务，为用户提供最快的交付速度和更好的交付体验，而供应商有权定价、库存决策和销售策略制定。在此模式下，商品供应者会更加关注于自身的产产品研究与销售策略，从仓储到交付，供应商在月末向京东开具增值税发票，京东向所有消费者开具发票。该模式允许货到付款和消费者提货服务。

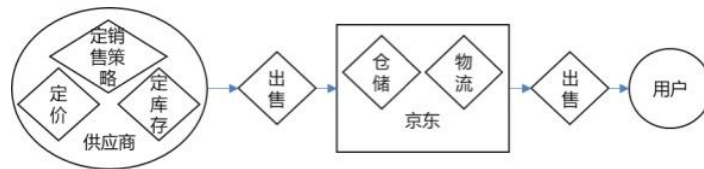


图 4.3 FBP 业务模式系统图

(2) LBP(Logistics By POP)模式

在 LBP 模式下，供应商负责产品的仓储服务，每天根据消费者的订单要求将产品发送至京东的物流分拣中心，由京东物流对商品进行配送。京东在完成订单的交付和收集之后，需要向消费者开具订单发票。供应商还可以享受京东的送货服务，即使用该模式的供应商还可以提供货到付款和消费者提货等服务，即 100%的买家都可以享受。此模式降低了京东的库存风险，但是发货速度慢于 FBP 模式。

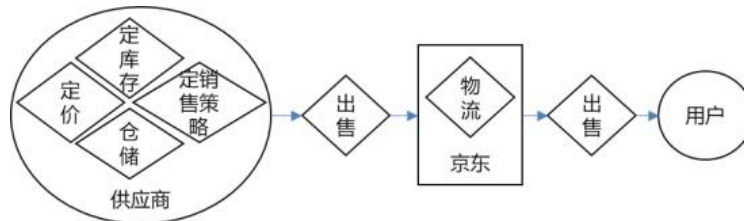


图 4.4 LBP 模式业务系统图

(3) Sopl(Sale On POP & Logistics By POP)模式

这种模式与 LBP 的区别在于，京东负责物流，同时也负责代理交易，扮演交易平台的角色，供应商直接向消费者开具发票。

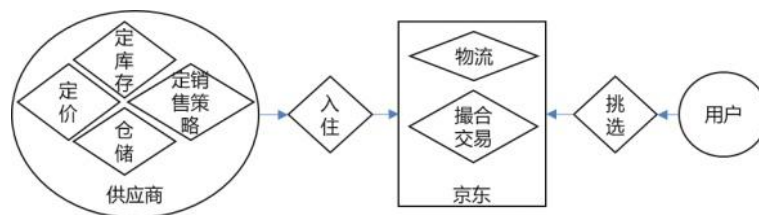


图 4.5 Sopl 模式业务系统图

(4) SOP(Sale On pop)模式

京东只负责代理交易，供应商负责定价、装卸物品、仓储、物流、退换货服务，并为消费者开具发票，客户服务由京东人员处理，后期运营有专人协助供应商开店和日常

运营。仅支持在线支付，即供应商只能在消费者通过网上银行等在线支付后发货。

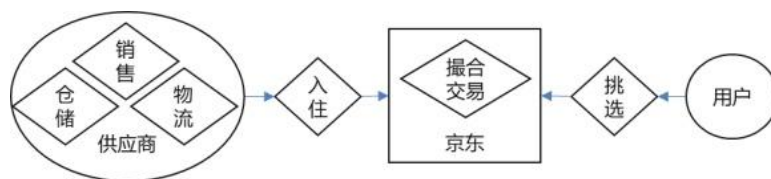


图 4.6 SOP 模式业务系统图

### 4.1.3 财务状况

从营业收入结构来看，如表 4.1 所示，商品收入仍然是京东营业收入的主要来源，占比为 85.7%，这意味着公司 90%的收入来自其主营业务，且具有良好的可持续性。电子产品和家用电器占商品比重最大，为 51.8%，同比增长 22.9%，而日用品占 33.9%，同比增长 28.7%。服务收入占营业收入的 14.3%，其中平台和广告服务占 7.6%，同比增长 34.9%，物流和其他服务收入占 6.7%，同比上涨 57.8%。物流服务收入的快速增长与京东基于其物流和供应链系统的核心竞争力的不断增强密不可分，截至 2021 年底，京东的仓储面积已经达到 2400 万平方米，拥有仓库超过 1300 个。

表 4.1 京东主营业务构成

分产品	营业收入(亿)	同比 2020 年增长	占 2021 年收入比重
电子产品及家用电器商品收入	4925.9	22.9%	51.8%
日用百货商品收入	3230.6	28.7%	33.9%
商品收入合计	8156.5	25.1%	85.7%
平台及广告服务收入	721.1	34.9%	7.6%
物流及其他服务收入	638.1	57.8%	6.7%
服务收入合计	1359.3	44.7%	14.3%
总收入	9515.9	27.6%	100.0%

资料来源：京东财务报表

京东 2018-2021 年的流动负债率很高，主要在 88%左右波动。通常，高流动负债率可能意味着公司面临更高的财务风险，但根据京东的资产负债表，应付账款占流动负债的比例较高，而短期负债占其比例相对较低。应付账款的过高比例一方面显示了京东的

商业信用较好，具有较高的品牌影响力，供应商愿意赊销；另一方面，应付账款比例过高容易引发设税风险。应付账款账期过高，需要审计师考虑企业是否存在虚开发票、控制增值税税负的情形；还需要考虑企业是否存在无票存货以及是否存在确实无法偿付的应付账款。

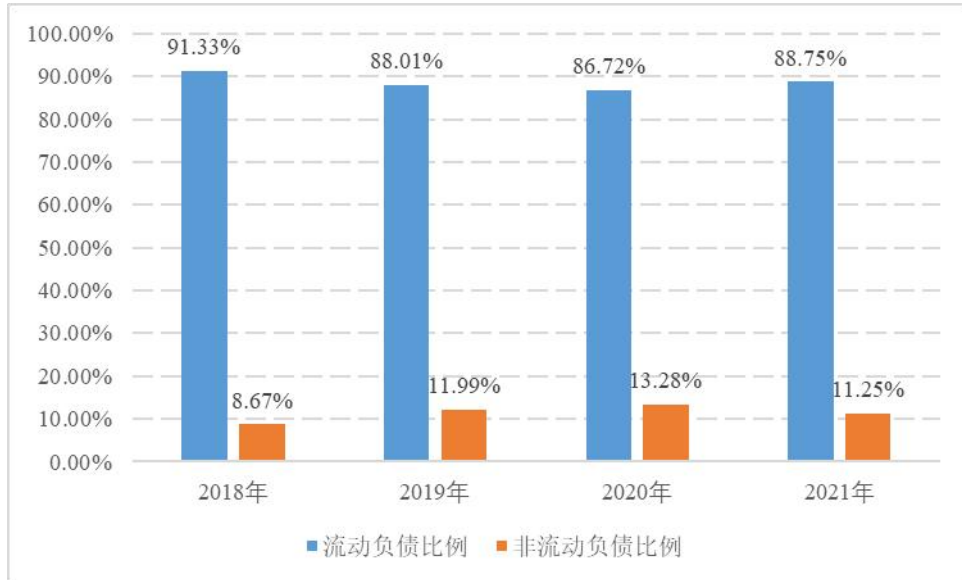


图 4.7 京东流动负债与非流动负债比例

通常情况下，企业的流动比率大于 1 时，表明公司有能力和偿还企业短期借款，但是另一方面，高流动比率也意味着企业存在大量资产闲置，资金使用效率不高；当流动比率比 1 小时，往往说明公司目前可能面临债务危机，资产不足以偿还负债。如图 4.8 所示，京东在 2018-2019 年的流动比率均低于 1，但呈上升趋势。2018-2019 年，京东的负债率在 2018-2019 年间都很高，这主要是源于京东企业近年来大力建设自营点，完善基础设施，在各个城市建设物流仓库，追求重资产的发展模式，从而导致企业对资金的需求较高，大规模进行债务融资，导致企业资产负债率偏高。2019 年，京东调整了战略，组织和业务以及现金流也有所改善，2020 年京东流动比率大幅上升，审计人员在审计过程中应该重点关注发生重大变化的财务指标，找出其变化的原因。



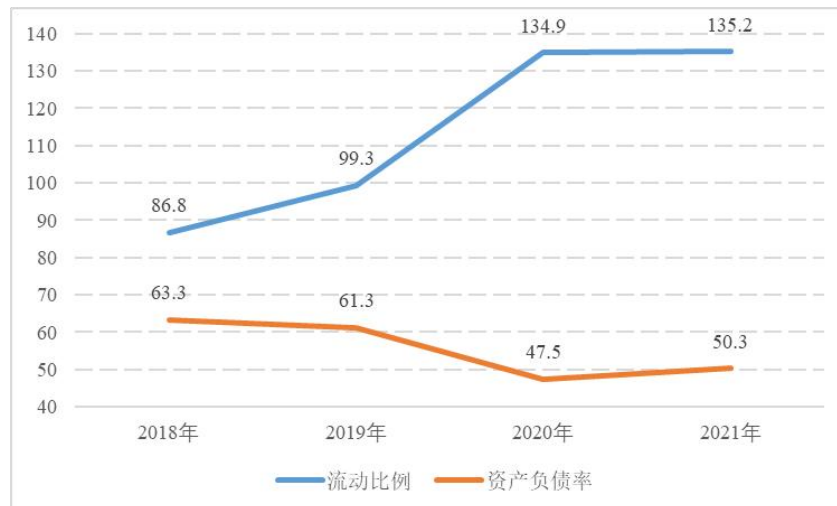


图 4.8 京东 2018-2021 资产负债率

京东过去四年的营业净利率（如图 4.9 所示）表明，这些指标每年都有很大差异。2021，京东实现年净收入 9516 亿元，同比增长 27.6%。在 2018 年至 2021 年的四年期间，净营业利润率每年都大幅波动，营业利润率与成本利润率相反。营业费用的比例一直在增加，营业费用占收入的比例不断增加，公司的利润率在相应降低，企业盈利水平受到企业成本的影响因素较大。2018-2021 年间，京东的经营状况不稳定，营业净利润率指标波动幅度大，一方面是由于企业近几年正在进行规模扩张，另一方面受到由于新冠疫情、市场竞争加剧等外部因素的影响。企业经营状况的不稳定会使企业出现增加虚假交易、粉饰财务报表等动机，这需要审计工作人员加以关注。

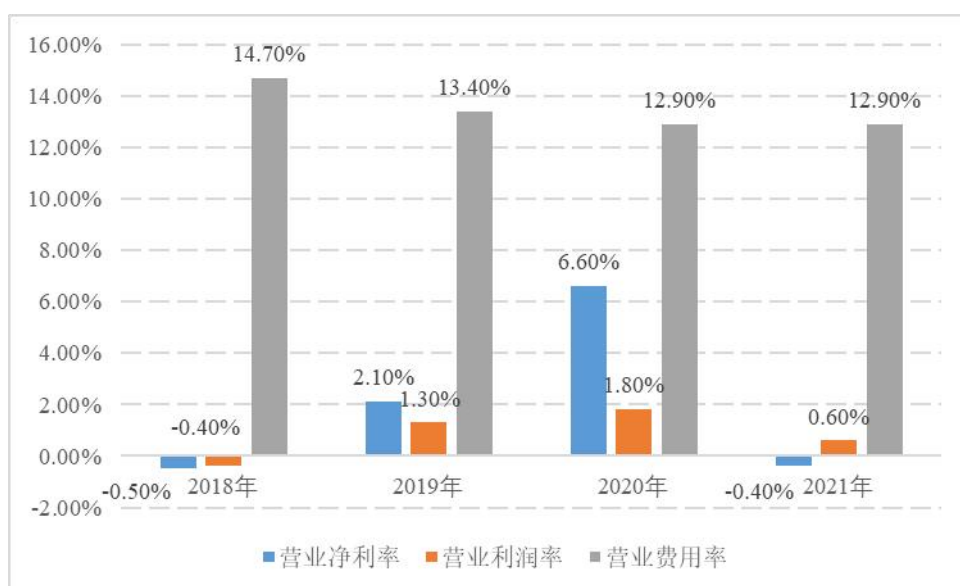


图 4.9 2018-2021 年京东盈利指标

对于京东这种电子商务企业来说，在线零售业务是其营业收入的主要来源。对于零售商家而言，保持充足的现金流以及控制较高的库存商品的周转率是及其重要的。如图 4.10 所示，京东一直保持着较高的库存周转率，并且一直在进行完善。京东之所以保持较高的库存商品周转率，这与他的运营模式是分不开的。京东的供应链管理支持工作人员可以从系统后台实时对数据进行观察和分析，并实时与供应商、企业自身仓储部门以及订单管理人员进行沟通，以此控制企业的商品周转，减小企业的存货成本。此外，由于京东的线下商店较少，库存管理集中在仓库，以提高库存管理的效率。高效的京东物流是京东集团提高库存周转率的主要原因。2021 第四季度，京东零售的自营库存周转天数降至 30.3 天。

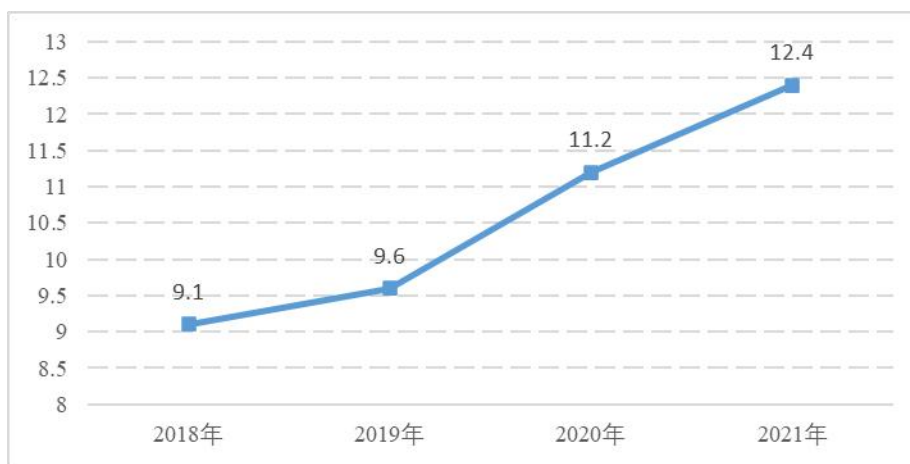


图 4.10 京东 2018-2021 年存货周转率

账期问题是零售业务运营中的一个常见问题，是企业与供应商之间的现金周转效率。对于零售企业来说，账期的长短通常取决于供应商，因为企业更愿意较长的应付账款周期，这样可以达到资金使用效率最大化。一般来说，带电品类的账期相对较短，大多数项目大约需要 30 到 50 天。非电动类别的交货期通常较长，大多在 50 至 60 天之间。如图 4.11 所示，京东 2019 年的应付账款周转天数为 63.8 天，而 2018 年为 72.6 天，减少了 12%，尽管仍处于相对较高的水平；2020 年，京东实施了中小企业援助计划，该计划的实施大大降低了应付账款的付款期限，并且企业还预付了很多款项。与往年相比，应付账款周转天数有所减少。然而，值得注意的是，京东的应付账款周转率相比去年有所降低，在一定程度上受到疫情的影响，部分商品因为行业之间的抢购而导致账期缩短。

此外，账期的调整将直接影响业务的现金流，这对电子商务企业来说非常重要。疫

情过后，消费市场将发生变化，对物超所值的需求比以往任何时候都多，对企业的资本运营提出了更高的要求。疫情作为一个不可预见的事件，改变了一些公司的商业逻辑。对于电子商务公司来说，账期管理是一个关键和困难的问题，依赖于计费周期运营的自由现金流模型正在进一步测试。对于电子商务生态系统上游和下游的品牌、供应商和其他合作伙伴来说，较长的会计期意味着他们的资本流动效率将降低，而资本流动效率始终是企业的首要任务。随着经济增长面临压力和疫情的影响，现金流变得更加重要。2020年初，神州计算机发布公告称，将起诉京东支付超过3亿美元的未偿款项。最终，双方协调合理、合法地沟通，解决了这一问题。对于各种供应商和品牌合作伙伴来说，在当前复杂的经济环境中，最大的问题是流动资金断裂倒闭的风险。

审计人员在审计京东这类电子商务企业时，应该重点关注企业的应付账款以及应收账款，查看企业是否存在较大金额未付款的账目以及企业的应收账款金额是否真实存在。此外，还应当关注应付账款周转的天数，查看企业是否存在临近下一年度需要支付的大额账单，这是审计人员需要重点关注的。

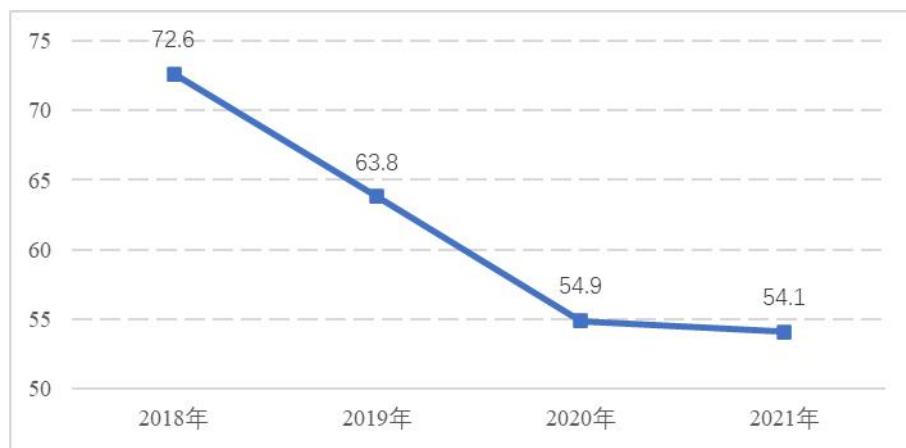


图 4.11 2018-2021 年京东应收账款周转天数

## 4.2 德勤会计师事务所概况

德勤 (Deloitte) 成立于 1845 年，位于英国伦敦，是全球领先的专业服务公司，也是世界四大会计师事务所之一。德勤在 150 多个国家和地区拥有一个成员公司网络，约有 345000 名专业人员提供全方位的专业服务，包括审计和保证、管理咨询、风险咨询、财务咨询、税务和商业咨询。

德勤于 1917 年在上海开设办事处。德勤中国是一家在中国当地成立的专业服务公

司，由德勤中国的合作伙伴拥有。如今，德勤中国为中国本地企业、跨国企业以及高速增长企业客户提供了全方位的审计服务、鉴证咨询、财务咨询、风险预估和税务服务。德勤中国始终致力于为中国的会计准则、税收制度和专业发展做出重大贡献。2021 年底，德勤业务收入总额为 41.6 亿元，注册会计师数量达到 1139 人，信息技术人员有 309 人，见图 4.12 所示。

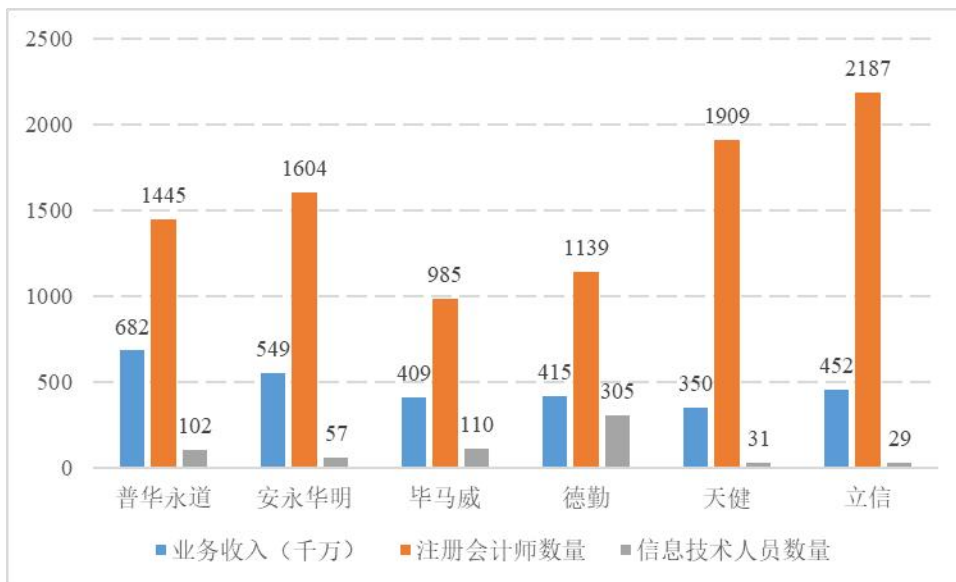


图 4.12 2021 年会计师事务所人员及收入

京东聘请的审计事务所在 2019 年发生了变化，在此之前，京东的财务报表审计事务皆由普华永道中天会计师事务所担任，且出具的审计意见均表示其财务报表在所有重要方面都公平地反映了公司的财务状况；目前对京东进行审计的是德勤华永会计师事务所。2019-2021 年间，德勤会计师事务所担任京东会计师事务所，其审计意见均为无保留意见，如表 4.2 所示。

表 4.2 2015-2021 年京东审计事务所

年份	审计事务所	发表意见
2015 年	普华永道中天会计师事务所	所附的合并资产负债表和相关的合并经营报表综合亏损、
2016 年	普华永道中天会计师事务所	股东权益变化和现金流在所有重要方面都公平地反映了公
2017 年	普华永道中天会计师事务所	司的财务状况
2018 年	普华永道中天会计师事务所	
2019 年	德勤会计师事务所	无保留意见

2020 年	德勤会计师事务所	无保留意见
2021 年	德勤会计师事务所	无保留意见

资料来源：京东财务报表

2021 年，注册会计师在对企业的相关项目进行了解之后，对京东以下可能存在重大错报的环节进行了重点关注并实施相应的审计程序。

**表 4.3 审计师重点关注的项目及实施的审计程序**

重点关注的项目	实施的审计程序
对收入的收入真实性实施检查程序	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、将从电商平台的后台获取相关的提现数据与银行的对账单进行对比；</li> <li>2、对部分交易金额较大客户采用抽样调查的方法，采用函证或者访谈以此检查收入的真实性；</li> <li>3、对期末电商平台应收账款的余额向客户进行函证；</li> <li>4、检查电商平台的销售费用以及研发费用的真实性，与其他电商平台做对比，查看是否存在显著差异；</li> <li>5、京东同时开展网上销售、网上直销等多种不同业务，同时有多种支付方式。注册会计师增加了如网上直销这种委托代销方式的核查，并且由于订单的发生与付款结算之间存在相应的时间差，因此必须增加对虚假订单和错误订单的审查，同时重点关注发生的时间和营业收入的截止。</li> </ol>
执行相关程序识别是否存在刷单现象	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、重点检查应收账款、其他应付款等明细科目，关注是否存在期初余额小，本期发生额较大情形；</li> <li>2、检查是否存在同一客户频繁购买同一商品且数量金额较大的情形；</li> <li>3、分析企业现金流量，查看是否有新增客户且交易异常的情形；</li> </ol>

检查存货的存在与真实性

1、测试了对存货估计净可变现价值控制的有效性，包括对历史和预测的审查消费需求和存货计价备用金的计算；

2、评估了管理层用于确定缓慢移动和受损的估值方法和假设的合理性库存；测试了作为存货估值备抵计算基础的基础数据的准确性和完整性管理层计算存货计价备抵的数学准确性；

3、进行回顾，将后续实际库存冲销与历史估计进行比较，以评估管理层能够进行合理的存货估价准备金估计。

4、与适当的财务和运营人员进行了询问，并审查了 2021 年 12 月 31 日至 2021 年 12 月 31 日之后的实际销售情况证实管理层的定量和定性判断，适用于缓慢移动和损坏的库存指标，并用于评价管理层对各因素相互作用影响的估计的合理性；

对电商平台的数据的真实性重点关注

针对数据是否存在被篡改的风险，审计工作人员主要通过脚本定时的方法，将企业的数据库导入公司的 ERP 系统，一般情况下，未同步订单的误差率大约在 0.02%，这种情况主要是由于系统网络延时造成的，此外，若时间超过相应规定，审计师需要着重考虑交易数额的重要性水平。

## 4.3 审计过程中存在的重大错报风险

### 4.3.1 经营风险

#### (1) 经营状况不稳定

图 4.13 显示，2018 年至 2021，京东净利润波动较大；从 2018 年的-28.3 亿元增加到 2020 年的 586 亿元，年增长率超过 50%；然后在 2021 降至-43.59 亿元。京东的盈利模式主要依赖于扩大产品销售和降低供应商供应价格，以提高毛利率，从而获得更高的利润。为拓宽市场规模和销售渠道，京东持续加大基础设施维护以及网络信息技术的研

发；短期内持续投资加之近几年受到疫情等外在因素的影响，导致企业无法在短期内实现扭亏为盈。然而，靠净利润进行的巨额投资的风险也是很大的，如果企业在某个环节出现问题，就会严重损坏公司的声誉，降低投资者信息，降低企业的营业收入。近年来，京东一直持续进行投资，以不盈利的方式进行战略扩张，是企业面临一定的运营风险。



图 4.13 2018-2021 年京东净利润（亿元）

## （2）企业的战略性扩张

图 4.14 显示，京东在过去四年累计投资 1800 亿元人民币，投资强劲，资金需求旺盛。投资现金支出主要用于固定资产、无形资产以及其他资产的建造。从京东财务报表看出，京东近年来致力于投资建立线下商店、线下仓储点以及大力发展京东物流，大力完善京东基础设施和网络通信系统。

2019-2020 年，京东投资活动产生的净现金流在绝对值上大幅增长，这与京东在 2019 年年报中将自己定义为“技术驱动型公司”有关。购买和建造无形资产和其他资产产生的现金流出净额增加，是京东投资活动产生的现金流净额持续为负并逐渐下降的主要原因。科学研究投资的增加与建造无形资产和其他资产的现金流出增加密不可分。京东集团分为四个主要业务模块：京东零售、京东科技、京东物流和京东健康，其中京东科技作为一家“提供技术服务”的公司，非常重视研发投资和知识产权保护。根据智慧芽数据，截至 2021，京东科技的专利申请数量为 1527 件，其中 344 件有效，主要申请在 2018 年至 2021 期间提交，这与建筑无形资产和其他资产的净现金流出增加相对应。

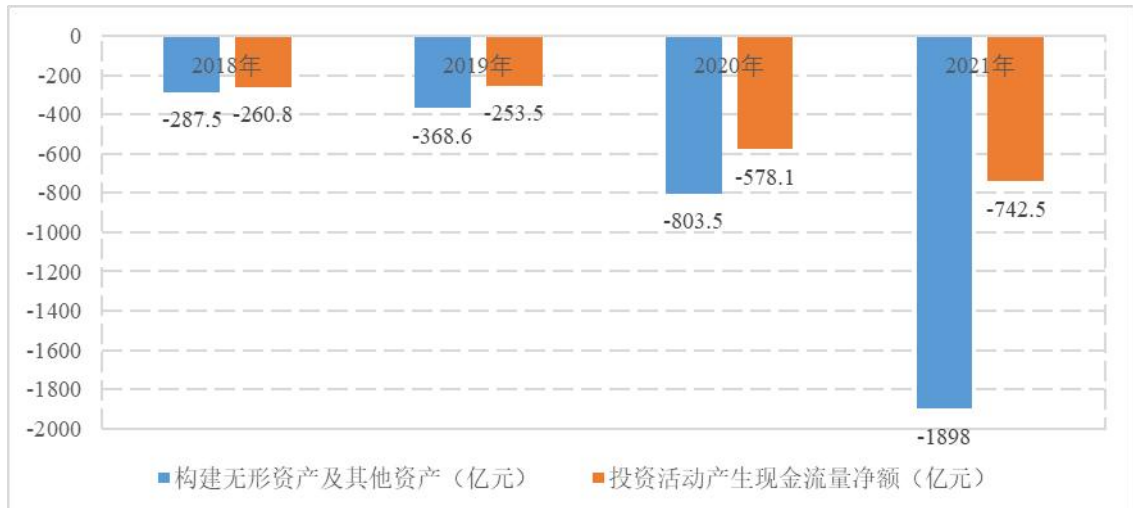


图 4.14 2018-2021 年京东投资活动现金流

(3) 持续的新冠肺炎疫情造成的不确定性风险

自 2020 年新冠疫情爆发以来，疫情迅速席卷全国，在全球范围内进一步恶化，虽然我国疫情的防控目前正在逐步常态化，但是仍然对各个行业的经营状况以及终端用户对产品的需求产生了影响。持续的疫情对业务链各个部分的都会产生影响，公司的经营业绩可能会波动，进而可能会影响重大错报的风险。

电商行业的特点要求企业不断进行研发和创新，因此企业的研发投入普遍较高，一旦研发成功，将获得高利润回报和高税负。为了享受税收优惠，一些企业做出会出现一些财务数据伪造的情况，以满足软件企业和高科技企业的条件。在实践中，经常将研究费用与开发费用混淆，并模糊软件和硬件收入的处理。可以看出，京东的研发投入一直处于较高的状态，审计人员应重点关注。

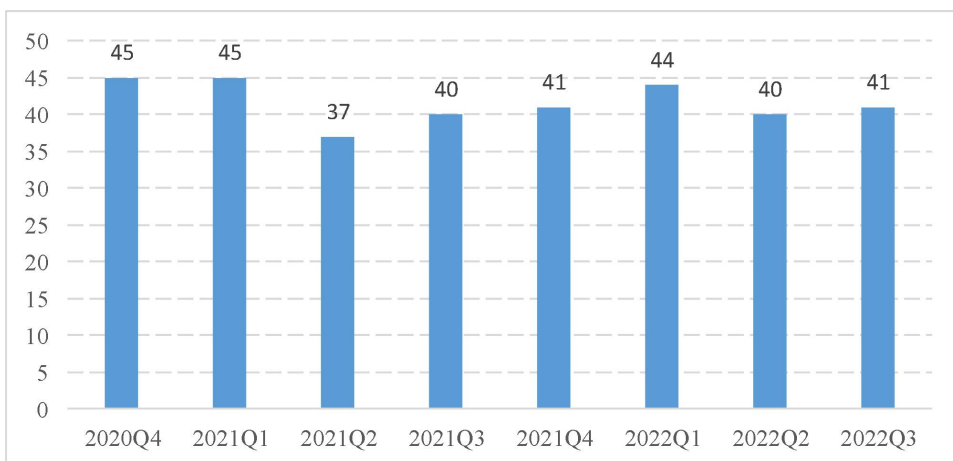




图 4.15 京东季度研发投入

### 4.3.2 内部控制风险

#### (1) 管理层频繁变动

管理层内部人员的变动也会给审计工作带来影响。此前，京东集团的 CEO 由刘强东担任，而后集团的总经理变成由徐雷担任。管理层的变化意味着京东的业务体系以及内部各种制度也会发生一定的变化。一方面，新管理者对企业没有深入了解，企业员工需要适应新领导的管理方式；另一方面，不同的管理者可能对内部控制有不同的态度、理解和措施，企业的内部控制也有可能受到影响。研究表明，企业的内部控制等制度会受到高管人员的背景、性格等异质性特征的影响。因此，在这种情况下，注册会计师应更加重视京东内部控制的识别和评估。

#### (2) 内部控制环境发生变化

信息技术的发展使得企业的组织结构发生了变化，呈现出扁平化的组织结构。随着组织结构发生变化，京东的权限分配也在发生变化，主要体现在工作授权以及职责划分等方面。扁平化的组织扩大了各部门的职责权限，使得管理的难度加大，容易造成职责不明确以及组织混乱等问题。此外，随着京东的业务体系不断扩大以及更加复杂，其职能结构也在不断调整，这也使得其内部控制环境不稳定。京东的授权方法通常通过计算机程序和数字签名等辅助手段实现自动化，几乎没有人为干预，这也会导致交易轨迹消失，从而使注册会计师更难评估公司的内部控制。

#### (3) 股权结构集中引发风险

刘强东在京东中拥有绝对的话语权。2018 年，刘强东因为个人行为不当等原因面临诉讼问题，在其丑闻被曝光之后，公司的股价出现了下跌，在两个交易日中，市值蒸发超过 72 亿元。因此，可以看出过度的股权集中存在风险，容易使企业陷入危机。面对企业股价的下跌，企业管理层为了稳定投资者的信心，很可能会出现粉饰财务报表的动机，使企业面临很大的审计风险。

### 4.3.3 收入确认风险

京东拥有广泛的销售渠道和相对复杂多样的收入来源，并且具有业务量大的特点，因此对于注册会计师审计而言，审计对象相对较大且复杂。不同的支付流程以及不同的商品交易可能都存在不同的收入确认原则。同时，由于电子交易使得原始交易凭证以数

据的形式在系统中存在，这也使得交易数据的真实性难以判断，加之操作人员虚增或者虚减交易收入的不易发现，使得审计风险进一步加大。

### （1）一般情况下收入确认风险

新收入准则实施后，收入的确认发生了变化。新收入准则要求更加注重合同义务的履行，企业应该分别确认不同履约义务下的收入。作为一家电子商务企业，京东的商业模式复杂，销售渠道多样。复杂的商业模式带来了复杂的确认收入确认政策，这也导致注册会计师需要在审计过程中准确地找到正确的时间和计量方法，如总额法与净额法的运用；如果在确认收入时发生错误，将直接影响收入发生的确定，这将影响财务报表的正确性。新的收入确认标准下，电商企业在交易量大且交易复杂的情况下，很可能存在一些不易发现的重大错报风险，

### （2）附有销售退回条款的销售收入确认风险

电子商务企业受到市场环境的影响，与传统线下交易不同，电商企业平台要求企业为商家提供七天无理由退换货服务，这使得企业人员需要评估企业的退换货率；快消品时代，商品更新换代速度快，前期的退换货率对企业的参考价值降低，企业很难准确估计，这导致卖家需要承担很高的换货与退货风险，对收入的确认也会造成影响。京东在面对买家退货时，确认收入存在更大的不确定性，并且还存在着运输中货物的损坏和贬值风险。此外，京东的主营业务收入还包括电气产品，电气产品需要一些安装和售后服务，京东在全国建立了 100 个售后服务网点，以评估、维修和退货售出的商品。因此，这些退货和交换服务以及维修和售后服务行业也对业务收入确认的准确性构成一定风险。

### （3）基于互联网性质的收入确认风险

在激烈的市场竞争下，企业也在不断创新销售模式。目前，京东的主要促销手段有京东豆、京东优惠券以及京东加价购等手段。

京东豆的功能和其他平台推出的计分功能差不多，它是电商企业在消费者进行购物、晒单、点评等活动之后给予消费者的奖励，可以在消费者购买商品时直接抵减商品的价格。一般情况下，100 个京东豆相当于 1 块钱的现金，但是京东豆不可以无限制的抵减商品额度，京东豆的抵减额不得超过商品价格的 50%。京东豆是客户获得的一种选择，客户可以选择使用或者不使用京东豆。此外，京东豆还有一定的使用期限，客户必须在京东豆到期前将其使用。由于会计收入准则的变化，京东豆的确认与计量也发生了变化，由最初的“递延收益”变成“合同负债”。新收入准则要求收入的确认必须在商

品和京东豆之间进行分配，商品的售价越高，合同收入也随之增加，京东豆收入减少，这也会影响销售税的确认。

京东目前主要推出了两种优惠券：东方优惠券与北京优惠券，推出的优惠券获得主要是消费者通过参加活动、进行积分兑换等活动获得，它的主要作用是在消费者付款时可以减少用户的购买付款。京东优惠券可用于整个网站，不论是何种产品类别；无论哪种类型的京东优惠券，本质上都是京东向其客户提供的价格折扣，是新收入标准衡量中的一种可变因素。与京东豆不同，京东优惠券可以在不购买的情况下获得和使用，即京东不与客户签订合同，客户可以选择使用。因此，在京东优惠券的计量中，当客户以付款方式购买京东优惠券时，京东可以直接注销收入。根据使用规则，京东优惠券可以在同一订单下累计使用。因此，最终确认的收入应分配给该订单的不同履约义务。

因此，在产品种类繁多、产品单价低、消费者基数大、销售量大的情况下，再加上收入确认的复杂性，审计者很难识别出其中的问题。当企业通过虚增交易量或者在原有交易的基础上重复增加确认收入、进行网络刷单等行为虚增营业收入，审计工作人员很难识别出此类问题，从而提高了审计师的审计风险。

#### **4.3.4 数据安全风险**

京东电商平台在日常的运营过程中储存了大量的用户信息，其中涉及很多关于客户隐私的问题。当前，尽管京东企业一直致力于研发新的运营系统和保护客户隐私的工作，但是计算机病毒与黑客技术仍然存在威胁。2016年，由于京东内部管理不当，导致消费者的信息被泄露，严重影响了消费者对于品牌的信任，对京东造成了严重的影响。此外，媒体也曾报道过类似相似的信息泄露事件，其中大量的数据泄露也来自于京东企业。调查后来发现，导致这起事件的人是京东内部员工，这说明企业当前的信息管理水平还有待提高。尽管随着时间的推移，这一事件的负面影响已经减弱，但数据安全风险仍然是企业和审计师的主要担忧。需要考虑消费者信息的安全性，不能忽视与在系统平台上处理日常交易相关的数据安全风险。

### **4.4 审计过程中存在的检查风险**

#### **4.4.1 注册会计师专业能力不足**

检查风险与重大错报风险不同，检查风险是审计人员可以控制并且降低的风险。影响企业检查风险的因素主要来自于审计人员专业的专业性水平、审计计划的科学性、是

否获得充足的审计证据、是否执行适当的审计程序以及接受被审计单位的适当性。近年来，许多国家出现了审计失败的案例，甚至出现了涉及审计人员的审计丑闻，监管部门也对其进行了处罚。

2021，德勤华永会计师事务所遭受员工举报，其称其存在欺骗、不诚信的问题，要做的程序没有做，或相关程序没有做到位，相关审计程序流于形式；在审计实施过程中发现问题，处理不当，存在隐瞒、掩盖甚至篡改工作底稿的思想；此外，2022年，由于对药明康德2018年年报项目的审计存在内部控制相关审计程序执行不到位等问题，德勤会计师事务所被中国证监会江苏证监局发出警告信。一般情况下，审计公司除了基础的审计业务之外，还会提供很多增值服务，这也是他们收入的主要来源。审计单位与被审计单位之间的合作时间长，是审计单位的长期客户，存在很多的利益往来，因此，也会使得审计单位在对企业进行审计时，会主动或被动地隐藏一些问题和风险，提高审计风险。

作为典型的电子商务企业，电子商务使得传统的审计工作发生了变化，这也改变了传统审计工作者的工作内容，对审计工作者带来更大的挑战。目前审计市场仍然存在复合型审计人才少的问题。交易的复杂改变了传统审计工作的审计思维与审计工作逻辑，加之会计、法律政策的不断变化，对审计人员的专业性提出了更高的要求。京东作为全国领先的电商平台，其平台系统非常复杂，很多时候需要专家进行工作的辅导以助力审计工作的完成。聘请专家还会存在其他风险，如信息泄露以及使审计工作缺乏独立性等。总之，像京东这样交易量巨大、系统复杂的企业，对注册会计师的能力提出了更高的要求。

#### 4.4.2 审计软件的困扰

德勤使用的审计软件是 Aura，这是一个与软件供应商联合开发的软件。该软件开发的原理是将审计人员制作的各种形式的审计文件（如 excel 表格和 word 文档）链接起来，并将它们集成到软件中进行分类。许多审计软件程序功能单一，操作起来过于繁琐，因此速度不如手动程序，这会大大降低审计效率。德勤的情况也反映了审计行业面临的现状，即审计范围不断扩大，审计工作量不断增加，审计业务日益复杂，但当前很多审计事务所并没有新型的审计软件来分担审计师的工作量，审计软件的操作水平以及老旧的系统无法适应多变复杂的业务。

#### 4.4.3 电商平台函证程序不容易实施

函证是注册会计师为了检验被审计单位的应收账款以及应付账款金额的准确性与真实性进行的检查程序。对于电子商务企业来讲，电子商务企业的购买者多为个人，且用户规模大，注册会计师很难对消费者个人进行函证程序；此外，京东的供应商也多为个体经营者，也存在相同的问题。审计师的函证程序不易实施，客户庞杂降低了审计效率，加之函证对象提供的信息可能不符合审计证据的标准，或者很多客户甚至拒绝回复信件，这加大了审计师获取证据的难度，从而提高了审计风险。

## 5. 京东审计风险成因分析

### 5.1 重大错报风险成因

#### 5.1.1 源于经营状况的审计风险

##### (1) 电子商务行业的竞争产生舞弊动机

电子商务企业在面临大规模扩张和激烈的外部竞争时，会给电子商务企业带来欺诈动机。当前，在激烈的市场竞争背景下，很多企业为了吸引投资者或消费者的注意力或者增强投资者信息，很可能会产生一些欺诈的动机，对企业财务报表进行一些信息的粉饰。在这种情况下，京东也不例外，也面临着市场竞争压力，因而也会增加审计风险。

从京东的财务报表可以看出，京东近几年的经营状况非常不稳定，2016-2018年期间，京东都处于一个亏损的状态，到2019年，京东的经营业绩也有所好转，企业开始扭亏为盈。然而仍然可以看出，京东2019年的收入中仍然有很大一部分为营业外收入，且有38.85亿元的收入是来自资产处置收益。与前几年相比，京东的这一项收入有了很大的变化，因为2018年，京东的营业外收入仅不到1亿元。京东的主营业务主要来自于线上的零售商品，随着市场竞争日益激烈，京东也因此开展很多线上折扣促销活动，如“618”活动，“双11”促销活动以及各种节日的满减活动，这些活动一方面会增加销售量，增加顾客粘性，但是另一方面也会影响企业的盈利，导致企业的营业收入增长速度并没有预期的那么高。此外，京东近几年主张扩张战略，不断扩大基础设施以及建立线下物流网点，这给企业的盈利也带来了影响。企业的扩张成本与企业的净利润之间存在矛盾，会在一定程度上加大审计工作者的审计风险。近年来以拼多多为代表的许多电商企业凭借着拼单、砍价等盈利模式迅速走进大众视野，并迅速获得了很大的市场容量。激烈的竞争会使得京东的财务报表产生很大的影响。

表 5.1 阿里巴巴、京东、拼多多运营情况对比

	运营利润	年度买家数	人均花费
阿里巴巴	396 亿	7 亿	10000 元
京东	5.3 亿	3.6 亿	5761 元
拼多多	亏本补贴	5.8 亿	1720 元

资料来源：电商行业市场报告

## (2) 电商交易相关政策法规制定过于空泛

目前,有关电子商务的相关立法工作还存在缺陷,立法体系不够完整。电子商务企业交易数量繁多,业务复杂,相关法律法规很难进行一一解答,因此目前的立法也只是针对常规的交易进行的规定,至于非常规性问题,只有在具体问题发生时,相关部门根据基本法律法规做出具体问题具体解决。这也导致一部分行为有相关规范,另一部分缺乏完整的体系使得电子商务相关法律难以实现突破性发展。可以看到,由于相关法律政策的不完善,在电商平台上经常会发生逃税现象,很多企业对于电商平台的税收政策缺乏认识,据统计数据显示,每年线上平台的少缴税款额达到数百万元。因此,亟需完善相关政策的空白,从而降低注册会计师的检查风险。

## (3) 经营成果会影响投资者对企业预期

投资者作为企业的利益相关者,对企业当前的盈利状况以及未来发展非常的重视。近年来,电子商务行业竞争日益激烈,公司为达到投资者的预期或者获取更多的投资者进行投资,会出现粉饰财务报表的动机。京东在过去几年一直进行战略性的扩张,加之疫情的影响,新业务的扩张并没有为企业带来很好的利润增长点,反而使得资金、资产等被大量占用,造成资源的浪费。京东在财务报告中声称,由于扩张战略,京东无法保证净利润在一定时期内不下降。因此,为了保证投资者的投资预期,企业很可能存在一些收入的确认、费用的完整性上存在欺诈的动机。

### 5.1.2 收入认定风险

#### (1) 无理由的退货政策导致收入认定风险较高。

收入准则规定收入的确认应该是商品的风险以及盈利能力转让给购买者时,才能确认商品的收入。京东作为电子商务企业,实行七天无理由退换货政策,这使得商品在送达消费者手中时仍然无法立即确认收入的确认时点。因此,企业在对商品确认收入时,很可能会加入个人主观判断,导致企业存在错报风险。例如,在企业的“双11”活动中,交易量巨大,因此消费者回报率较高,收入的准确确认将面临风险,这将影响财务报表和审计流程的准确性。

#### (2) 交易量大导致收入认定风险增加。

京东日常交易处理中的数据量非常大,由于数据量如此之大,审计人员也可能会出现人为错误或遗漏某些数据。如果缺乏恰当的审计软件,如果审计师手动进行,很难确定样本量的合理性。例如,数据计算可能会被带入计算中,从而更难识别企业数据的伪

造等。作为一家大型电子商务企业，京东业务的特点可能会降低审计师进行收入确认审计的准确性，从而产生相应的风险。

### （3）存在刷单等隐蔽行为

虽然国家法律和相关平台规则都规定了电子商务企业的禁止刷单行为，但由于企业刷单行为可以为企业获得更好的搜索排名，以达到吸引客流量的目的，而且刷单行为非常隐蔽，一般情况下不易被发现，因此仍存在个别电子商务企业会出现刷单行为，识别刷单行为的能力将直接影响审计师对企业收入真实性的判断。

## 5.1.3 电商审计内控风险

### （1）内部控制环境不完善

京东目前使用的仍然是传统的内部控制管理方法，这些方法主要专注于资产等方面的控制，而缺乏对企业工作人员或信息技术的质量的监督，这在一定程度上降低了公司内部控制的效率。目前，系统内置的用于控制的链接较少，且不具有针对性。例如，很多程序仍然设置的是密码授权，在此在外缺乏多重考虑，安全管理也没有融入内部控制管理。若出现京东内部人员故意修改相关数据，则会导致企业业务交易失真，虚假的财务数据会对企业产生严重的影响。当前，京东一直也在关注企业的内部控制体系，但是也忽略了一些外部因素对企业的影响，如虚假组织等因素。在当前社会的发展背景下，京东应考虑内部控制、虚拟组织和其他相关因素。此外公司缺乏内部制度，员工之间缺乏相互监督的意识，以及缺乏适当的监督制度，导致公司无法及时纠正小问题。

### （2）管理者对内部控制的认识有待提升

目前，许多电子商务公司存在管理者无法有效管理、工作效率不高、公司员工不道德、不诚实现象等内部缺陷，这些现象会对行业的内部控制产生一定影响，因此公司必须对内部不合理现象进行监控和管理，否则，内部管理制度只停留在表面上，很难发挥真正的作用。此外，电子商务企业工作人员的内部控制意识只是在查漏补缺，很多企业管理者认为，将精力投入到企业风险管理和内部控制中是在浪费时间，风险管理和内部控制的意识还处于非常薄弱的阶段。这导致公司的其他成员对内部控制的建设也采取不重视的态度。大多数互联网公司没有建立和标准化公司的管理治理结构和流程步骤，也没有标准化的授权机制。

### （3）信息沟通不便捷

目前很多信息之间的沟通与交流都是通过信息网络实现的，人与人之间面对面交流



的机会减少，企业员工之间的交流非常有限；线上的交流通常会出现工作人员对信息的理解出现偏差，且没能在第一时间得知自己的错误理解，这也会导致企业对相关数据进行错误记录。此外，蓬勃发展的电子商务时代，员工必须处理各种复杂的问题。越来越多的员工忙于线上工作，并逐渐减少与同事的交流，这对企业来讲也是非常不利的。从京东管理层的角度出发，由于他们无法及时了解员工的工作状态和他们做得不正确的地方，因此员工无法及时有效地向上级领导报告相关信息，一旦某些信息被篡改，那么经理和员工之间的沟通将是一个大问题。

#### （4）评估体系不完善

由于企业的信息数据都是在企业的相关系统里完成的，因此也会增加审计工作人员的工作难度。公司的业务流程发生了变化，一旦没有内部控制方面的专业经验，那么这也会引发其他问题。例如，如果京东目前需要完成一个项目，领导签名需要使用网络直接沟通，直接授权将具有某些隐藏的特征，那么在出现问题后发现许多内部控制的事实不利于监控。事实上，大量书面信息是通过无纸传输的，这一事实使得在后期监督和管理变得更加困难，并且在出现问题的情况下，这使得后期监督变得更加困难。

### 5.1.4 数据安全风险提高

#### （1）电子数据具有易消失性

电子商务企业中的大多数信息都是以电子化的形式储存的，这些信息主要有财务相关信息、交易数据、商业管理相关信息等，都是审计工作人员所需要的重要信息。然而，电子数据极易被篡改，且容易被企业工作人员误删，加之电子数据的修改很难在网络系统中被追踪到，且误删的信息如果没有备份，很难进行恢复，因而不利于审计工作人员获取审计线索，这在一定程度上增加了审计的风险。

#### （2）电子取证具有动态性

电子商务企业区别于传统的企业，它可以随时进行交易，这使得系统的运行是24小时不间断的，这就要求审计人员在取证时必须是不妨碍系统运行的状况下进行。因此，审计员只能使用在线方法查询和获取审计证据，这大大增加了难度因素，同时也大大增加了审计员所需的业务能力，这必然会增加审计风险。

#### （3）系统内数据流转风险较高

电子商务系统是由多个子系统共同构成的，是各个系统共同运作的结果。交易数据在不同系统或者模块之间流转也会存在一定的风险，尤其是系统中生成的交易数据需要

传输到企业的财务系统这一过程，容易引发很多风险。系统与系统之间的数据很难准确无误的进行传输，通常状况下，会出现数据格式和数据紊乱的情况；此外，电子商务系统是按照预先约定的程序进行运作的，不需要人工参与，若在系统出现故障时，交易持续进行时，不及时发现或者进行系统的维修，会导致数据记录错误，造成连锁反应，增加企业风险。如果电子商务企业的财务系统与审计单位的审计系统存在不匹配的情况下，很可能导致转换到审计系统的数据出现紊乱或者错误的情形，这也会增加注册会计师的审计风险。若要对转换的数据进行一一核对，又会提高审计工作成本，降低审计工作的效率。

#### (4) 电子商务网络的安全无法得到保障。

电子商务运营的平台相对来说具有开放性，个人可以任意登录。若存在一些计算机水平高的人故意对网络信息进行修改或者进行信息泄露，会使网络安全无法得到保证。未得到适当保护的支付信息可能会导致账户信息被盗致使资金被盗，给企业带来巨大损失，即使电子商务企业对其交易信息进行加密，也会存在信息被盗的漏洞，这对审计证据的收集会产生不利影响，从而影响审计结果。

## 5.2 检查风险成因

### 5.2.1 审计证据存在特殊性

审计证据的收集是审计工作中至关重要的一步。审计证据是注册会计师发表审计意见的依据。电商企业的数据一般是无纸化的，是在交易过程中自动生成的。审计人员一般是对企业的终极财务数据进行审查，很少去关注企业交易过程中某个单项交易的交易数量以及交易金额；若在交易进行时，相关工作人员恶意篡改了财务数据，审计人员一般很难发现。此外，电子商务还改变了传统的现金支付方式，电子货币的支付也增加了数据安全风险。零售支付系统本身是脆弱的，若存在网络基础设施不完善、电子商务不成熟、系统可靠性、安全性等问题，都将会为审计带来新的挑战。在这种情况下，审计人员不仅需要确定电子货币的交易是否符合法律规定，还必须测试电子支付手段是否安全可靠。

### 5.2.2 电商审计人才不足

电子商务作为“互联网+”时代传统贸易与互联网的结合，其经济交易复杂多变，由于会计过程中缺乏相应的准则和规范作为指导，给会计从业人员的工作带来了挑战。

另一方面，电子商务企业往往要求其财务从业人员具备一定的计算机应用技能，如何将其专业知识与在线交易相结合是财务人员面临的另一大挑战。目前的专业技术人员大多专注于某个领域，而电商企业审计工作要求审计人员要在复杂的互联网系统里进行相关工作，不仅要能发表正确的审计意见，还要熟悉电子商务系统。

### 5.2.3 信息系统审计软件缺乏

在电子商务环境下，审计工作常常需要借助审计软件进行，因此企业有必要开发一套满足自身工作需求的审计软件。然而，当前我国的审计软件发展远远落后于财务软件。审计软件与财务软件之间不能有效衔接，且在进行数据的转换过程中，难免会存在格式或者部分数据紊乱的现象，这在一定程度上降低了审计人员的工作效率。若审计人员无法发现紊乱的数据，必将导致审计工作失败。

同时，信息软件的复杂性和频繁更新也会增加了历史信息提取的难度。如果没有公司的历史数据，审计员通常无法对账目或交易进行重大的实质性测试。

### 5.2.4 国内电商审计准则不完善

电子商务企业发展迅速，但在电子商务企业的发展之后，相关法律法规的制定存在一定的滞后性和不完善性，我们了解到目前相关指南中缺乏细节。如果法律法规中只有一些指导电子商务企业审计工作的原则，那么电子商务企业应对实际交易中的一些变化将是低效的。例如，一些开展租赁业务的电子商务企业，在审批过程中可能仍然需要多个部门的批准与参与，并且需要多个主体的共同协作才能完成相关的交易，但是目前的准则可能相对比较宏观，缺乏一些具体的指导准则。在企业的日常运营中可能难免会存在一些突发状况是现有的准则解决不了的，原有的审计准则无法适应新的电子商务模式，因此，我国的电子审计准则仍然需要不断完善，不断加强。

## 6 电子商务企业审计风险防范措施

### 6.1 优化电商审计的环境

#### 6.1.1 关注企业内部控制有效性

信息化环境导致电子商务企业内部控制的形式和内容发生了变化。与信息系统的控制通常与特定的业务流程相关。因此，在审计电子商务企业时，应有效控制其内部控制系统生成的数据的真实性和准确性，要同时在业务流程系统层面和被审计单位整体层面进行关注。针对实际问题，进行符合性测试，了解被审计单位各个岗位人员是否在授权的范围内进行操作、不相容职务是否划分清楚、系统数据是否按照要求进行备份等。此外，还应该设置专门的内部控制监督人员，对企业的业务处理流程进行监督，及时发现企业财务报表中存在的问题，进行权力之间的制约与制衡。

#### 6.1.2 加强信用体系建设

电子商务企业的业务交易需要参与者各方之间的彼此信任，因此应该不断加强对电子商务信用体系的建设，这也会起到促进电子商务行业的健康发展以及降低各个部门的审计风险。加强信用体系的建设，需要充分发挥政府在完善相关法律法规方面的作用，引导社会信用体系的建设，建立系统的个人以及企业信用档案。此外，政府还应当充分发挥监督的职责，加强社会及企业间的信用惩戒制度。另一方面，信用体系的建设也离不开企业自身的努力，企业应当建立属于自己的客户及供应商信用数据库，降低信用风险。

#### 6.1.3 加强电商企业系统风险控制

电子商务企业的系统关乎企业的日常交易，需要企业重点关注，并加以跟踪报告。电商企业应当设立一个专门电商系统维护或者风险管理的部门，实时对企业的系统进行审查。此外，还应当做好系统的实时更新以及老化软件的处理工作，以免系统程序错乱对相关的交易数据产生影响，导致企业数据记录错误。此外，应当对企业的工作人员进行不定期的培训，要求企业员工熟悉系统的运作以及工作流程，以便在系统出现问题时能够及时发现并对系统进行维护与修理，避免影响企业的日常业务交易。

## 6.2 强化电商企业管控水平

### 6.2.1 确保电子数据完整、可靠

电子商务企业应不断提高其系统的稳定性和安全性，并通过改进计算机硬件和软件的建设来确保其电子数据的完整性和可靠性。特别是，应加强会计系统的安全性，防止系统被入侵或干扰，防止信息被篡改或泄露。因此，可以通过拆分权限、设置标识、升级密码保护、提高防火墙级别和升级防病毒软件来提高系统安全性。此外，审计人员在实施检查程序时，针对相关问题实施重点程序，如操作员针对系统出现的问题是否做出详细记录、是否进行数据加密、日常的系统杀毒与控制。

### 6.2.2 提高交易的完备性和系统的整合性

电子商务企业应促进系统内各个模块的集成和统一，并建立一个集成系统，以确保所有业务数据和最终会计数据相一致。此外，会计师事务所应该紧跟时代的步伐，注重IT人才的培养，研发适合本企业业务的审计软件，提高审计人员的工作效率，在研发相关软件时，应当确保审计系统与电子商务企业会计系统之间的接口相一致，以真实准确地传输财务数据，确保审计证据的真实性与完整性。审计人员应针对电子商务系统的整合和电子商务交易的完整性进行适当审计。

### 6.2.3 提高信息安全管理水平

信息安全问题是影响电子商务审计的一个重大挑战，几乎所有开展电子商务的企业都必须考虑如何对相关信息保密，包括产品价格、库存水平和其他对竞争对手有价值的信息。电子商务中企业必须控制到每个记录的输入和输出。审计员应准确的知道目前何人正在传输数据，并确保其不具备篡改整个传输过程的可能性；此外，对重要信息应该设置访问权限，确保客户不能访问某些机密信息。对某些系统资源的访问可以通过密码进行，如果是竞争对手和外部人员获得可能会损害企业发展的信息，则应将其存储在单独的服务器中。

## 6.3 提高会计师事务所审计能力

### 6.3.1 培养复合型电子商务审计人才

电子商务环境下，所需的审计人才不仅需要掌握充足的审计知识和法律知识，还需要精通计算机的使用，了解电子商务平台的运作流程，通晓相关审计软件的维护与开发，

了解电子商务数据生成过程等。为了满足电子商务审计的需要，避免电子商务审计面临的各种风险，会计师事务所必须加强复合型审计人员的培训和培养，加强审计人员考核制度，定期对审计人员进行访谈，了解他们目前存在的主要困难并及时提供方法帮助解决；此外，在未来可以要求注册会计师的考试中增加计算机、电子商务的有关知识，从源头上提高审计人员的素质，从源头上降低电子商务审计风险。

### **6.3.2 开发针对电子商务审计的系统软件**

会计师事务所应主动联系相关机构，以促进电子商务信息系统审计软件的开发。会计师事务所既是软件开发的参与者，也是组织者，应发挥业务专家的作用，积极总结不同电子商务企业的特点，并与程序开发人员和电子商务企业合作，开发适合本企业的审计软件，解决好会计软件与审计软件的数据接口问题，确保系统高效有效，真正实现优化审计工具的初衷；另一方面，建立审计应用系统数据库，录入被审计单位夫人相关信息，确保工作人员在使用时可以随时查看相关信息，从而提高审计效率，规范审计实践，降低审计风险。

### **6.3.3 改善电子商务审计的方法技术**

审计人员应该实时关注电子商务行业的发展趋势，积极了解电子商务行业的运营模式以及交易流程，不断改进审计技术，创新审计工作的方法；利用大数据和物联网技术，对电商企业的库存和固定资产进行检查与核对；熟悉掌握相关技术，提高数据敏锐度与数据分析能力，从而减少审计过程中的审计风险。审计人员还应该积极学习计算机技术，学习新兴审计技术，依靠新技术获取真实完整的审计证据，降低电子商务审计风险，确保审计质量。

## 7 结论与展望

### 7.1 研究结论

本文首先介绍了电子商务审计风险相关的概念以及本文用到的主要理论；其次主要从电商行业发展状况以及当前的审计现状两个方面介绍了电子商务行业的状况；然后从错报风险以及检查风险两个方面分析了案例企业目前主要存在的审计风险，并根据企业当前存在的问题结合行业的特点提出相应的针对性建议。

京东企业由于业务量多、业务复杂等特点，加之疫情等外在影响因素，企业营业状况不稳定；此外京东曾更换了会计师事务所，主要管理层也曾发生了重大变化，这些都会导致企业审计风险的增加；电子商务交易使得企业收入确认复杂，审计师难以实施函证程序，数据安全存在威胁，加之目前我国注册会计师的专业水平与不断复杂的业务系统之间存在不匹配的问题，导致企业面临审计风险。

综合分析之后，主要针对当前企业的审计环境、审计师的审计能力以及电子商务企业内部管理水平三个方面提出相关的建议措施，希望能够帮助审计工作者在审计其他电子商务企业时降低审计风险，从而推动电商行业的发展。

### 7.2 不足与展望

本文结合审计理论和电子商务理论，全面分析了京东的案例，重点对此类电子商务企业的审计风险进行了全面、系统的分析，旨在识别风险点并提出风险防范措施。然而，由于自己在审计和电子商务的理论和实践知识方面的不足，本文的一些内容只是基于理论的大胆推测和假设，不可避免地存在偏差。此外，本文对电子商务环境下审计风险的成因、风险及其防范措施的探讨还不够全面，还有很多需要深入和探索的地方。

## 参考文献

- [1] Andrew B. Whinston. Electronic Commerce: A Manager' s Guide[M].2006:156-167.
- [2] Arens A, Elder Beasley. The effects of industry specialization on audit risk an audit Planning decisions[J]. The Accounting Review, 2016(12): 201-219.
- [3] Dr. Ahmada. Auditing E-Business: New Challenges for External Auditors[J]. The Journal of American Academy of Business, Cambridge March ,2004, (41):28-41.
- [4] El-Masry E ,Reck J L . Continuous online auditing as a response to the Sarbanes-Oxley Act[J]. Managerial Auditing Journal, 2008, 23(8):779-802.
- [5] Fang Q , Li C . "Internet plus" era of audit risk and prevention strategy[C]2017.
- [6] Hogan. The Discussion of Audit Risk Control [J].Contemporary Accounting Research[J]. 2015,25(1):219.
- [7] Hosseini Z, Barkhordari E. Enhancement of security with the help of real time authentication and one time password in e-commerce transactions[C] Information and Knowledge Technology. IEEE, 2013:268-273.
- [8] Jagdish Pathak, Mary Robinson Lind. An E-Business Audit Service Model in the B2B Context[J]. Information Systems Management, 2010:146-155.
- [9] Jenkins J. Auditor Independence in Fact: Research, Regulatory, and Practice Implications Drawn from Experimental and Archival Research[J]. Accounting Horizons, 2015.
- [10]K.A.D.C.P. Kahanda,Evaluate the Usability of Security Audits in Electronic Commerec [J]. Proceedings of the 22th South East Asia Regional Computer Conference 2007 (11).
- [11]Kinney,William R.Auditing risk assessment and risk management processes [J]. Research opportunities in internal auditing,2013(6):131-170.
- [12]Kotb A , Roberts C . The Impact of E - Business on the Audit Process: An Investigation of the Factors Leading to Change[J]. International Journal of Auditing, 2011,15(2):150 – 175.
- [13]Mahto D , Yadav D K . Enhancing security of one-time password using Elliptic Curve Cryptography with biometrics for e-commerce applications[C]Third International Conference on Computer. IEEE, 2015:1-6.
- [14]Newman. Consideration in Auditing[J]. Accounting Review, 2010(6): 634-650.



- [15]Palmrose. Study on Comprehensive Audit risk Management[J].Commercial Accounting, 2005 (6).
- [16]Rehman S U, Wasi S, Siddiqui J A. Towards an Easy to Pay System (ETPS) For E-Commerce[C] International Conference on E-Business and Information System Security. IEEE, 2009:1-3.
- [17]Seddi.On Trade And Development: E-commerce And Development Report [J].2004(5): 74-77.
- [18]Woodhead A D . Audit Risk Modelling[J]. Managerial Auditing Journal, 1992, 7(5).
- [19]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):121-123.
- [20]白晓娟,王静.我国大宗商品电子商务交易模式及发展趋势[J].中国物流与采购, 2014 (11):70-71.
- [21]蔡春,刘静,黄昊.新时代审计理论研究创新发展的思考[J].审计研究, 2018, (05): 12-16.
- [22]曹强,陈汉文,王良成.财务重述、信息风险与市场认知——基于审计师视角的经验证据[J].中国会计与财务研究, 2012(4):1-64.
- [23]常正之.电子商务审计的挑战与对策研究[J].时代金融,2016(17):186-187.
- [24]陈正林.审计风险、审计师风险及制度风险[J].审计研究,2006(3) :88-92.
- [25]范丽妍,张毅,魏莹.企业内部审计风险成因及其防范研究[J].商业经济,2019,(01):154-155.
- [26]付蓉.电子商务的特点及其发展趋势分析[J].经济研究导刊,2017(15):149-150.
- [27]韩晓梅,周玮.用户业绩波动与审计风险防范:信息鉴证还是保险功能?[J]会计研究, 2013(9):71-77.
- [28]蒋丽.经济责任审计问题及对策的探析[J].财会学习,2018(22):141.
- [29]廖凌云.浅析电商企业审计风险的特征、成因及防范措施[J].行政事业资产与财务, 2018, (11):93-94.
- [30]刘赞.我国实体零售业 O2O 模式转型发展分析[J].商业经济研究, 2017 (2):17-20.
- [31]罗水伟.电子商务审计风险探析[J].国际商务财会,2018, (10) :45-48.
- [32]吕金格.电子商务环境下的审计风险研究[J].财会学习, 2016, (12):134-135.
- [33]申静,耿瑞利,谷明.中国 B2B 电子商务业的服务创新能力评价[J].情报科学, 2016, 34(02):3-8.

- [34]史歌,张健如.现代风险导向审计理论研究与实务发展[J].成都工业学院学报,2019,(01):78-81.
- [35]宋震.电子商务环境下HX会计师事务所审计风险研究[D].辽宁大学,2017.
- [36]孙艳艳.电商环境下的审计风险研究——以瑞宇健身器材公司为例[J].中国商论,2017,(28):9-10.
- [37]谭秀明.电商企业的审计风险防范策略研究[J].商场现代化,2020,(20):31-33.
- [38]汤英汉.中国电子商务发展水平及空间分异[J].经济地理,2015,35(05):9-14.
- [39]万芳.电子商务审计的挑战与对策[J].时代金融,2013(36):24.
- [40]王雪.电子商务企业审计风险及防范问题研究[D].中国财政科学研究院,2014.
- [41]王芸,王瑞坤.中概股互联网企业审计风险识别与应对——以瑞幸咖啡为例[J].江西理工大学学报,2020,41(06):52-57.
- [42]王昀.电子商务环境下企业风险研究[J].财经界,2016,(08):104-104.
- [43]王珍.企业内部审计信息化对策与展望[J].财经界,2014,(08):242-243.
- [44]吴圣恩.电子商务环境下审计的风险应对[J].中国管理信息化,2017,20(23):27-29.
- [45]吴永玮.对跨境电商企业审计业务及风险的探析[J].中国乡镇企业会计,2018,(10):196-197.
- [46]夏靓.大数据时代对CPA审计的机遇与挑战探析[J].中国集体经济,2021(02):157-158.
- [47]张丹.我国电子商务企业审计风险研究[D].北京交通大学,2018.
- [48]张亚翠.大数据背景下跨境电子商务审计面临的挑战与对策[J].决策探索,2018,(12):17-18.
- [49]赵建昊.B2B电子商务商业模式比较研究[D].首都经济贸易大学,2013.
- [50]中国注册会计师协会.中国注册会计师执业准则(2017)[M].中国财经出版社,2017:102-134.
- [51]周晓雯.我国B2B电子商务平台的商业模式比较及创新[J].商业经济研究,2016(05):59-60.
- [52]朱小平,叶友.“审计风险”概念体系的比较与辨析[J].审计与经济研究,2003,(5):11-15.

## 后 记

论文可以停留在第七章，但人生还要继续书写。行文至此，代表我近二十年的学业生涯可能真的要结束了。从高中时的不思进取，到本科时的幡然醒悟，励志读研，我的求学之路仿佛走的比别人更加的坎坷。借此机会对这一路上陪伴，帮助过我的人致以最诚挚的感谢。

一谢恩师，感谢我的导师苏孜教授三年来对我的帮助和指导，宽容与疼爱。苏教授的品行、学识和为人处事是我未来要去学习和追随的目标。本篇论文从选题、开题、撰写、到最后成稿，都离不开苏教授的精心指导，在此深表感谢。

二谢父母，感谢父母二十多年的养育之恩，感谢父母在我求学路上的无私奉献与默默付出，三年前是父母的鼓励和物质支持让我可以安心的考研。我的父母虽然没有过人的学识却有超过大部分家庭的眼界，永远是我在迷茫时候最坚强的后盾。养育之恩，无以为报，希望儿子永远是你们的骄傲。

三谢女友，初见惊鸿，再见倾心，感谢李红霞女士一直以来的陪伴，给我无尽的精神上的安全感和富足感。深情不及久伴，厚爱无需多言，希望我们有好的未来。

四谢挚友，幸遇良友，温柔岁月。感谢我的好兄弟韩丰、张玉明、赵雪名、张洪申、史继啸、王昊然、雷阳，有幸作为彼此青春的见证人，希望我们情谊永存，不忘初心。

五谢自己，感谢一路普通平凡而又努力发光的自己，一直在前进，从未驻足。谨以此文，献给我 25 岁热烈而又真挚的青春！正式告别学生时代，希望未来的宋上鸣永远热爱生活，永远热泪盈眶！