

“新零售”电商商业模式下审计问题研究

■ 边思清

(西北政法大学管理学院, 陕西 西安, 710063)

一、引言

新零售企业属于新兴的商业模式, 因此具有特殊性, 它与传统的零售行业存在着较大的差异, 呈现出不同的行业特点这就使得传统的审计理论体系不再适用于新零售的模式, 如果仍然参照原有的审计准则和审计方法对新零售企业进行审计, 就会难以应对审计过程中所出现的特有的风险点, 从而使得审计风险不断提高。从 2012 年这种营销模式被提出, 各项监管制度以及审计方法尚未完全匹配, 国内对新零售企业审计风险的案例研究相对较少, 因此通过研究新零售电商企业审计风险, 依据其所存在的审计风险点有针对性地提出审计方案, 设立审计准则, 以此构建更加完善的审计理论体系, 从而提高审计质量、降低审计风险提供理论依据。

新零售行业作为未来零售行业发展的新趋势, 其交易过程及交易信息全都趋于电子数据化, 对于互联网及信息系统有着较强的依赖性, 这就使得数据的完整性以及真实性难以保证, 审计风险以及审计环境变得复杂, 给审计工作造成了难点, 注册会计师不仅要审查被审计单位相关的财报、业务指标、销售情况, 还需要重点关注 IT 系统运行的安全性和可靠性, 需要运用更为合适的审计方法进行审计分析。

二、文献综述

当前疫情断断续续不断影响着我们的生活, 各类行业受到了极大的打击, 线下零售更加大不如从前, 电商行业也渐渐处于饱和状态, 在这种状态下“新零售”的这种电商模式开始慢慢兴起, 零售业开始寻找新的突破口, 来应对疫情以及电商行业所带来的冲击, 新零售行业将传统行业与电商行业相互结合, 将线上、线下与物流进行高效的结合。作为一个新兴的商业模式, 就会产生与传统行业不同的审计风险, 因此本文就针对这种新兴的商业模式下的审计风险进行分析, 并提出相应的建议及对策。

在国外目前没有与新零售对标的概念, 但国外的零售业也是经过了几个阶段, “新零售”的理论就来源于“新零售之轮”理论, 在新零售之轮理论中, 这个观点认为: 在零售行业的最初阶段实行低成本

战略, 对于所有都追求低(即成本低、价格低以及利润低), 等在市场占有了一定的地位之后, 就采用与原先不相同的模式, 实行的更多的是差异化战略, 看中的更多是成本高、利润高、价格高。而后在 1996 年日本学者中西正雄提出了新“零售之轮”观点, 这个观点又不同于原先的“新零售之轮”理论, 该观点指出依靠“低成本、低毛利、低价格”进入市场的方式不是唯一的, 只要存在竞争就会有新的行业产生, 应该把“新零售之轮”的重点放在对技术的创新上, 新商业模式只有完备的技术支撑, 才能引领整个业态成为主流。

有关于新零售的商业模式下的企业审计风险防范的研究其实是基于现代风险导向的审计模型下进行研究的, 新零售商业模式存在的审计风险不同于传统商业模式, 因为新零售融合了线上+线下+物流, 因此他的业务量大、收款方式多也增加了审计的风险。所有的财务数据电子化, 这就导致这些数据的真实性、完整性、有效性难以得到保证。因此, 审计人员更应该对这些从被审计单位得到的数据进行分析, 适应大数据时代, 运用大数据加强自身的审计能力, 从而更好地应对被审计单位存在的各类网络数据的相关问题, 使得审计的监督职能能够得到一个更好的发挥(韩强, 2015)。张文晶(2020)指出经济的发展, 带动产业的发展, 随着发展, 各个企业的规模以及形式也在不断变化, 这使得企业内外部的关系会变得比原来更加复杂, 这样就会增加审计的风险。

三、新零售企业审计风险研究现状

在电子商务蓬勃发展的今天, 通过网络进行线上的购买所需物品已经覆盖了几乎每个人的生活, 随着电商经济的大规模发展, 电子商务市场逐渐趋于饱和状态, 很多电子商务企业纷纷开始加入线下实体的运营, 传统企业也开始引入线上业务, 这种线下+线上的新型商业模式产生, 形成一种新型的商业零售模式, 这种模式以数据化和信息技术为基础, 使得线上以及线下在各个要素中能够充分的融合, 帮助企业更加全面地了解客户的需求并且去完善自己的服务, 给客户带来更好的不同于传统销售

方式的体验感。这其中不乏有一些比较有代表性的企业，例如良品铺子，他作为休闲食品行业的代表企业，能从传统零售业有效转型，从疫情以来，积极的改变自己的销售渠道以及销售模式，为其他想要转型的企业起到了很好的带头作用。

尽管良品铺子成功转型，但还是会带来一些新的审计风险，传统的零售业则是完全在线下进行交易，电商企业的商业模式是纯线上经营，而新零售的这种商业模式则是将这两种模式进行整合，更是在两者中融入了物流，实现线上+线下+物流的结合，在这种复杂的结构下的审计风险不是永恒不变的，它会随着商业模式的转变，从审计的内容、环境以及风险点上都产生相应的变化，但审计行业对处于这种商业模式下的审计风险研究与应对措施相对落后。基于这些研究我们应该去探索在新零售业所存在的审计问题。因此，本文以新零售商业模式的特点为基础，分析新零售模式会对审计风险产生了哪些影响，根据其成因研究应对及防范措施具有代表性的意义。

四、新零售企业审计存在的问题

(一) 信息系统风险

现在的企业都会利用信息系统实现高效快捷的办公，通过网络授权审批，一步步完成企业的日常工作，几乎所有的办公都是通过线上来完成的，整个企业从上到下只要有账号就可以登录信息系统查询到相应的数据，以此来实现提升办公的速度以及效率，然而，也会出现相应的问题，一些管理层雇佣专业人士进入计算机系统对信息进行篡改，造成管理层凌驾于内部控制之上的风险，管理层为了粉饰报表。

现在的支付方式也不同于以往，以往我们利用现金进行线下交易，但是现在我们全民几乎都在使用微信、支付宝等这种第三方的收款平台进行收款，如果这种第三方平台的后台传输系统出现问题，那么就会导致被审计单位的收入因为这种外部系统的及时性产生误差，这就会导致注册会计师对被审计单位数据的真实性以及可靠性产生质疑。

(二) 新零售业的收入风险

当传统行业无法正常运转下去的时候，人们开始向新零售业转型，转型的模式有很多种，为了扩大规模，人们可能会选择融资、寻找合伙人或者加盟的方式，如果管理层或治理层与这些关联方之间存在密切的关系，就可能存在关联方舞弊的现象，

与关联方之间对收入进行舞弊，来虚假的增加收入，来粉饰企业的财务报表，让消费者认为企业的经营能力尚好，通过这种方式增大了注册会计师的审计难度，同时也增强了注册会计师的检查风险。

(三) 激烈的行业竞争风险

因为当前的新零售行业属于一个入门很容易且新兴的行业，这就使得行业的竞争变得激烈，再加上主要业务都是通过互联网行业进行的，就使得这个行业的审计不同于其他的传统行业，在面临大量竞争的情况下，企业就会采取一些手段来提升自己的竞争力，这使大多数中型的零售企业陷入“规模陷阱”中，随着规模的不断增大，相关的成本随之也大幅度的提升，企业想要继续保持盈利状态就需要提升售价，但是提升售价可能会面临着客户选择其他的企业进行商品的购买，这种销售价格的提升不能抵消因为客户流失所带来的损失，失去大量的客户，使得企业在同行业中失去竞争力，面临这巨额亏损的经营风险。

(四) 审计方法和程序的不恰当运用

新零售企业作为最近几年快速发展起来的行业，对于它的审计还属于一个不太完备的状态，对于其所存在的审计风险，审计人员未必能够恰当的认识，在审计从事该行业的企业时，大部分的审计人员都会沿用传统审计所运用的审计准则和方法，借鉴其他相关行业的审计工作的处理办法，正因为如此，可能在有些方面无法通过适当的审计程序和方法对于特定行业所存在的特定的审计风险进行识别，因此可能无法对新零售业的审计采取适合的审计方法和技术。例如，当我们在对新零售行业的消费记录进行审计时，大量的交易，注册会计师无法对它进行全部的盘查，只能对其进行抽样，然而抽样本身就会存在一定的审计风险。在当前，注册会计师在工作时可能大多数靠的是自己的职业判断以及专业的胜任能力，对于新零售行业的实施细则以及具体的操作流程没有一个确切的指导，靠着没有具有针对性的审计准则难以应对新零售企业所存在的审计风险，这就会导致注册会计师可能采用不恰当的审计程序和方法，增大了检查风险产生的可能性。

五、应对措施

(一) 关注信息系统的真实性

新零售行业增加了线上业务，在审计的过程中必要时聘请专业的人员协助我们的审计工作，使得计算机辅助审计技术，留意系统自动计算生成的报

表的真实性,并关注是否存在管理层恶意篡改数据导致的舞弊情形。对被审计单位的各类线上情况进行充分的了解,针对其信息系统实施内部控制测试,确认被审计单位的信息系统是否值得信赖。开发适用于网络环境下的审计,对于这个新兴的行业,要有别于原来传统的仅仅靠单纯的人力就能解决问题的想法,要多对于不同的互联网企业进行研究,总结他们之间的共同特征是什么,联合信息系统的开发人员和企业高管,建立适合自己本事务所的一套关于审计的信息处理系统,方便审计人员更加高效的工作的同时也提升了审计效率,降低了审计过程中所产生的由于信息系统所带来的审计风险。

(二) 检查收入的真实性和完整性

新零售行业,面对的大众消费者,因为大众需求的不同,所有交易量可能时大时小,收入是一笔一笔琐碎的小交易累计起来的,注册会计师在进行检查时,出于成本效益的考量,不会对每一笔交易进行检查,只能进行审计抽样调查,更何况新零售行业的特殊性,这些交易完全是通过网络来完成的,注册会计师无法直接地观察到单据的生成过程。审计人员可以通过微信、支付宝这些外部平台来验证数据交易的真实性。有些企业如若不利用这些外部的第三方平台,他们有自己的结算平台,那么我们也应该对于他们自己的支付结算平台进行测试,验证他们的流程是否合理,对于资金是否能够在准确的时点进行确认,验证资金的准确性,确保所有收到的款项已经列入了被审计单位的财务报表中。适当的时候实施函证程序,对于大额交易进行函证,来验证收入是否真实存在,降低收入的重大错报风险。

(三) 函证程序的应用

函证程序主要对关联方,银行或第三方支付平台进行函证,用来对交易情况的真实性进行核实,对账户信息的准确性进行检验,用来防范存在虚假的账户对收入进行虚增,如果所审计的企业存在这种现象,应当对其进行核实,根据自己的职业判断,确认是否对企业的经营会产生重大且不利的影响,通过函证对金额较大的交易进行验证,明确其真实性。通过对第三方的函证是有力的外部审计证据,函证时我们应当保持全程控制,不得经由被审计单位,这样才能够保证我们回函的可靠性能得到保障,为注册会计师的审计提供充分适当的审计证据。

(四) 培养复合型审计人才

因为新零售企业不同于传统行业,比传统行业的销售模式更加复杂,这就要求审计人员具备较高的专业能力,不仅要能够独立思考,还要对于新行业可以有自己不同的见解,在审计这个还不算完全成熟的产业时,会面临着很多各种各样的问题,这就要求审计人员可以进行思考,想出应对办法。新零售行业的审计工作不光要求注册会计师的审计知识完备,还同样要求注册会计师具有一定的互联网知识,以及对信息系统有一定的了解,虚拟的收入能够给管理层提供造假的可能性,如果审计人员对于这些数据没有一点的了解和处理能力,很可能审计工作就会变得复杂,我们在审计时还应当适时的关注网络环境的安全性,必要时,聘请相关的技术人员,对于系统的真实性以及完整性进行一个专业的鉴定,正因为基于这些情况,所以我们对于审计人员才会有更高水平的要求。

(五) 完善监管体制

很多问题的存在,是因为监管的推行速度远不及行业的发展速度,大数据的发展快速,入门门槛低,收入高,各类人员都能参与其中,这就造成了很多问题的产生,为了更好的发展,我们应当重视这类问题,完善政府的监督体制,可以有效地帮助企业降低审计风险。要让监管部门也能够加入其中来,更好地开展监管,同时促进行业发展。不论是广电总局、工信部还是宣传部、文化部、税务部门都应该定位到自己的职责所在,多部门共同出力。只有每个部门齐心协力,共同关注当前新零售行业所产生的各类问题,并提出相应的解决对策,才能有助于企业盈利,降低审计风险,为我们的审计工作提供便利。

【作者简介】边思清(1998—),女,陕西西安人,硕士研究生在读,西北政法大学管理学院,研究方向为社会审计。