

新零售模式下零售企业的审计风险研究

袁瑞娜

四川师范大学, 四川 成都 610000

DOI:10.61369/ER.2025020029

摘 要 : 近年来,随着新零售模式的兴起,零售企业在经营环境、业务模式和内部控制等方面发生了深刻变革,审计风险也随之增加。本文应用舞弊三角理论分析新零售背景下零售企业的舞弊风险,并提出相应的应对措施。研究发现,零售企业的舞弊风险主要来源于竞争压力及数字化技术漏洞等。通过强化数据驱动的审计审计技术、加强审计覆盖、引入云审计技术及培养复合型审计人才等措施,可以有效降低审计风险。本研究为零售企业在新零售模式下的审计风险管理提供了理论参考和实践借鉴。

关 键 词 : 新零售模式;舞弊三角理论;审计风险

Research on Audit Risks of Retail Enterprises under the New Retail Model

Yuan Ruina

Sichuan Normal University, Chengdu, Sichuan 610000

Abstract : In recent years, with the rise of the new retail model, retail enterprises have undergone profound changes in their operating environment, business models, and internal controls, and audit risks have also increased accordingly. This paper applies the fraud triangle theory to analyze the fraud risks of retail enterprises in the context of new retail and proposes corresponding countermeasures. The research finds that the fraud risks of retail enterprises mainly come from competitive pressure and digital technology vulnerabilities, etc. By strengthening data-driven audit techniques, enhancing audit coverage, introducing cloud audit technology, and cultivating compound audit talents, the audit risks can be effectively reduced. This study provides theoretical references and practical references for the audit risk management of retail enterprises under the new retail model.

Keywords : new retail model; fraud triangle theory; audit risk

引言

我国在零售业在二十一世纪前主要以集贸式和连锁店式为主,百货、超市、便利店、专卖店等多种业态并存。千禧年后我国电子商务一路高歌猛进,进入电子商务式零售模式,零售业实体店竞争压力剧增,产业链受到冲击。这种高速增长持续到2013年,2013年后,互联网及移动互联网终端已得到大范围的普及,用户增长和流量红利逐渐萎缩,传统电商开始面临增长“瓶颈”,全国网上零售额的增速开始下滑。2016年10月,为了突破发展瓶颈,马云在阿里云栖大会上提出“新零售”这一新概念,这是该概念首次被提出。马云提出的新零售就是要线上线下和物流相结合的零售模式。同年11月11日,国务院办公厅印发了《关于推动实体零售创新转型的意见》,明确提出要加强互联网、大数据等新一代信息技术应用通过促进线上线下融合等协同构建零售新格局。区别于传统实体零售和传统电商零售,线上线下及多方跨界融合方式限的新零售业态由此诞生。2019年8月,国务院办公厅发布《关于加快发展流通促进商业消费的意见》,全文发表了二十条意见,其中第一条就是促进流通新业态新模式发展,鼓励运用大数据、云计算等方式与商旅问题等跨界融合。2024年,商务部等7部门办公厅印发《零售业创新提升工程实施方案》中提出要创新多元零售业态,推广线上线下融合的即时零售。这些意见及方案的提出,为新零售的发展提供了方向和支持。

新零售业态打破了线上线下的零售壁垒,将线下体验与线上服务相结合,配合现代物流及互联网平台和大数据技术等数字化技术,从而提升消费者体验,也为零售企业提供了新的发展机遇。随着新零售业态的发展,零售企业面临的审计风险也在被逐渐影响。一方面,企业需兼顾线上与线下的全渠道销售,存在较高的经营风险;由于新零售业态提出不久,企业也面临着较高的战略决策风险,这使得审计环境与审计范围都发生改变。另一方面,由于线上线下相结合的经营模式,各环节与流程实现了电子化与信息化,产生电子单据存于信息系统内,纸质单据与电子单据并存,是的收集审计证据工作变得更加困难。此外,新零售业态销售渠道增多、收入方式增多,使得审计收入确认工作复杂。且为了便于线上渠道的发货,会设立多个地点的仓库,这为存货盘点工作带来挑战。

一、文献综述

新零售模式下的审计与传统零售模式下的审计有较为明显的区别。

由于新零售模式涉及跨地域、跨行业以及线上线下相融合的模式，这是一种全新的商业模式，导致审计工作时面临的审计环境更加复杂^[1]；而特定商业模式下，审计风险着运营风险的增大而增大^[2]；新零售模式下全新的技术打破了上下游企业之间的壁垒展开合作^[3]，这使得新零售模式下的审计范围更加广泛；新零售模式下的进入壁垒不高，行业外的企业进入成本较低，行业内的企业为抢占市场份额，导致财务稳定性下降^[4]，舞弊动机增强。全渠道销售模式下，刷单、关联交易等舞弊行为更难以察觉，新零售企业可能通过跨平台虚假交易粉饰业绩，而传统抽样审计难以覆盖此类风险^[5]。此外新零售模式高度依赖数字技术，数据篡改可能会导致财务信息失真，数据孤岛、系统兼容性问题影响财务报告可靠性^[6]，业务流程等也依赖信息系统，系统漏洞或权限管理不当可能引发舞弊^[7]。

随着数字经济的快速发展，新零售已成为零售业升级转型的核心方向，新零售模式下审计风险的研究十分必要。学者们对于新零售的概念、动因和商业模式创新路径普遍达成共识，认为新零售的兴起是在技术驱动、消费升级、突破行业瓶颈和政策引导共同作用的结果，其核心是通过数字技术驱动重构“人、货、场”。国内外针对审计风险的研究已形成成熟的框架，从审计风险的识别、成因及应对深入，目前也在将大数据及人工智能技术的应用其中。然而，由于新零售模式才兴起不久，很多企业也才刚刚完成转型，相较于成熟的新零售模式的特征和传统的审计风险研究，二者结合的新零售模式下的审计风险研究方面就存在体量不足的问题，案例研究相对较少且集中于头部企业，大多数文献仍以理论分析为主，并且缺乏传统模式下的审计风险和新零售模式下的审计风险进行对比。因此未来的研究还需要将碎片化的理论体系构建完整，丰富新零售企业的案例研究，从而更好的为审计人员的审计工作提供理论支撑。

二、新零售模式下零售企业的舞弊风险

舞弊三角理论可以用于解释为什么个人或组织会进行舞弊行为，由美国犯罪学家 Donald Cressey 提出。该理论认为企业舞弊的原因是由压力、机会和借口三个要素组成。其中压力要素是促使个人或组织进行舞弊的动机或诱因；机会要素是舞弊行为能够被实施且不被发现的条件；借口要素也称为自我合理化，是舞弊者为自己的行为找到合理借口的心态。

（一）压力因素

新零售的兴起使得传统零售企业和电商企业被迫转型，企业面临来自电商平台和其他零售企业的巨大竞争，并且在新零售的背景下，各零售企业为抢占市场份额纷纷采取扩张战略，资金需求量巨大；新零售转型需要投入大量的大数据、AI、物流系统等技术，成本压力巨大，这些来自资金的压力就可能导致新零售企

业的管理层粉饰报表。另外，新零售企业多为科技驱动型公司或转型成为技术驱动型公司，投资者对增长预期较高，也增强了管理层通过财务舞弊美化报表的动机。最后，采取扩张战略的企业在高强的竞争压力下往往采用业绩导向的激励机制，这使得员工及管理层可能会因为绩效达标而进行财务舞弊。

（二）机会因素

1. 线上线下融合带来的舞弊机会

由于新零售模式下的销售渠道增多，收入来源更加多样化，包括线上平台销售、线下门店销售以及线上线下融合的销售模式，不同渠道的收入确认时点和方式存在差异，以及新零售模式下促销活动多样化，导致新零售模式下的收入确认复杂化，线上线下收入混合计量很容易通过跨期或虚增^[8]进行财务舞弊。由于新零售模式下的存货分散且流动性强，传统盘点方法难以覆盖^[9]，存货估值存在风险，在零售企业在新零售转型过程中会采用前置仓式库存管理，将线下门店作为线上渠道的仓储点，实现即时送达，这种模式对存货管理就提出了更高的要求，此时很容易出现存货账实不符等问题。另外，新零售的线上线下融合的模式也会被内部员工利用进行舞弊。比如，内部员工可能会钻线上线下单线下自提的漏洞，虚构订单从而骗取优惠券等补贴，或者利用线上线下的会员体系，通过刷单等虚假交易积累积分从而达到兑换商品或现金的目的。线上线下融合的方式会带来信息不对称，从而带来舞弊行为可以实施的条件。

2. 技术复杂性带来的系统漏洞

新零售模式下增加了很多如互联网、大数据等数字化技术，并且新零售企业高度依赖数字化系统，这些系统就会棉铃权限管理不善、数据会被篡改、自动化流程存在漏洞等问题，而此时传统审计程序就难以覆盖数字化业务，交易记录以电子形式存储，若系统日志不完整或权限管理不当，审计证据的可追溯性降低；收入确认、库存管理等环节由系统自动完成，审计人员若缺乏 IT 技能，可能无法识别算法偏差或人为干预，而审计团队普遍缺乏大数据分析、Python 爬虫等技能，难以验证海量数据的真实性^[10]，加之新零售跨界融合物流、金融等领域，传统审计人员对生态化业务逻辑理解不足，从而使得舞弊动机加强。

另外，在新零售模式下零售企业的业务流程涉及电商平台、线下门店、物流配送、供应链管理、财务核算等多个部门的协同运作，这种复杂的组织结构往往导致严重的数据孤岛问题，各部门使用的信息系统通常采用独立建设、互不兼容的模式，系统间的数据接口不完善会导致信息传递滞后或失真，从而为财务舞弊提供条件，并且不同业务单元对同一业务事项的记录标准不一致，这种差异未及时调整也会让财务数据造假有可乘之机。

（三）借口因素

在新零售模式下，由于商业模式的创新性、竞争环境的激烈性以及技术应用的复杂性，员工、管理层甚至外部合作方可能更容易为自己的舞弊行为找到借口。新零售企业普遍采用数字化、自动化技术，可能导致部分传统岗位被削减或工作压力增大，从而导致将舞弊视为对公司的报复或公司给予自己的补偿，此外，新零售依赖复杂的技术系统，部分员工利用系统漏洞舞弊也认为

责任在于企业的技术漏洞而非自身。新零售行业竞争激烈，部分诸如刷单等舞弊手段甚至被默认为必要行为，导致参与者更容易自我合理化。

三、新零售模式下零售企业的审计风险应对措施

（一）强化数据驱动的审计技术

零售企业应建立完善的数据管理体系，确保数据的真实性、完整性和准确性。企业可以引入云审计技术，依托第三方云端平台实现数据的实时处理与分析，审计人员通过云计算平台的强大数据存储和计算能力快速获取和分析企业海量数据，从而及时发现潜在的审计风险。此外，企业还应高度重视信息系统的安全性，加强数据安全保护措施与信息安全管理措施，建立完善的信息系统安全管理制度，明确员工的系统访问权限，加强数据更改记录的管理，确保数据的完整性和安全性，防止数据泄露和篡改，同时审计人员要提高数据分析能力，能够运用数据分析工具和技术，对企业的经营数据进行深入挖掘和分析，为审计决策提供有力支持。最后，企业还应加强信息系统的安全防护能力，定期进行系统漏洞扫描和安全评估，及时发现和修复系统漏洞；建立健全应急响应机制，一旦发生信息安全事件，能够及时采取措施，降低损失。

（二）加强线上线下融合业务的审计覆盖

新零售模式下线上与线下相结合增加了审计复杂性，关于收取确认及存货管理方面，零售企业应进一步优化收入确认流程，明确收入确认的时点和条件。企业应根据会计准则和企业会计政策，结合线上线下融合的销售模式，制定详细的收入确认指引，确保收入确认的准确性和合规性。此外，零售企业在新零售的模式下还应加强存货管理，优化存货采购、存储和销售流程，对此，企业可以利用大数据和云计算技术，建立精准的市场需求预测模型，合理安排存货采购计划，避免库存积压或缺货，还应加强存货的实物管理，定期进行存货盘点，确保存货账实相符。在审计过程中，应重点关注收入确认的关键环节，并通过检查相

关合同、发票、物流单据等原始凭证，验证收入确认的真实性和准确性；还要关注存货的计价方法、跌价准备计提等关键事项，通过实地盘点、函证等方式，验证存货的真实性和准确性。此外，在审计过程中还需注意全渠道交易一致性与跨平台的数据对比等方面。

（三）提升审计人员专业能力

新零售模式下，审计人员需要具备较强的信息技术能力和数据分析能力，才能有效应对审计风险。针对新零售模式下审计程序的复杂性，审计人员应优化审计程序，提高审计效率和质量，采用数据分析工具，对企业的经营数据进行快速处理和分析，及时发现潜在的审计风险；加强对企业信息系统的审计，评估信息系统的安全性和有效性，确保财务数据的可靠性。同时，零售企业还应加强对审计人员的培训和教育，提高审计人员的专业素养，定期组织审计人员参加信息技术培训和数据分析培训，提高审计人员对大数据、云计算等技术的运用能力；鼓励审计人员考取如注册会计师、信息系统审计师等相关专业资格证书从而提升审计人员的专业水平。最后，需加强审计人员的职业道德教育，提高审计人员的职业道德水平，以此来减少审计舞弊行为的发生。

四、结论

新零售模式为零售企业带来了新的发展机遇，同时也带来了新的审计风险。零售企业在发展过程中面临着数据真实性与完整性风险、收入确认风险、存货管理风险、信息系统安全风险等。通过加强数据管理与分析、优化收入确认流程、强化存货管理与监控、提升信息系统安全性等措施，可以有效应对新零售模式下的审计风险，确保审计工作的准确性和可靠性。未来，随着新零售模式的进一步发展，零售企业需要不断完善审计体系，加强技术应用，提升审计团队的综合能力，确保财务工作的透明与高效，为企业可持续发展保驾护航。

参考文献

- [1] 巫红丽. 基于云审计的互联网新零售企业审计风险防范研究 [J]. 财会通讯, 2022, (19): 125-130.
- [2] Hogan C.E.M., S. Wilkins. Evidence on the audit risk model: Do auditors fees in the presence of internal control deficiencies? [J]. Contemporary Accounting Research, 2008(05): 219-242.
- [3] 汪旭晖. 新时代的“新零售”: 数字经济浪潮下的电商转型升级趋势 [J]. 北京工商大学学报 (社会科学版), 2020, 35(5): 38-45.
- [4] 范曾. 新零售模式下企业的审计风险防范研究 [J]. 广西质量监督导报, 2020(09): 189-190.
- [5] 陈筱箬. 新零售模式下财务舞弊动因分析与审计风险应对——以瑞幸咖啡财务造假为例 [J]. 财务管理研究, 2023, (05): 58-63.
- [6] 曹润涛. 新零售企业审计风险分析及应对 [J]. 科技经济市场, 2022, (12): 121-123.
- [7] 李婕. 新零售企业收入审计风险及应对——以良品铺子为例 [J]. 中国电子商情, 2024, (20): 16-18.
- [8] 宋迎春, 张安东. 新零售公司收入审计风险及应对案例解析 [J]. 中国注册会计师, 2022, (01): 115-117+2.
- [9] 廖俊华. 互联网“新零售”模式下的审计风险分析——以 y 企业为例 [J]. 上海商业, 2022(08): 95-97.
- [10] 黄馨叶. 新零售模式下企业审计风险研究 [J]. 商场现代化, 2022(20): 1-3.