

# Analysis of Audit Risk and Response Strategies of E-commerce Enterprises in the Context of Big Data

— Taking Pinduoduo as an Example

*Liuying Wang*

East China Jiaotong University, Nanchang 330000, Jiangxi, China

## Abstract

As an independent economic supervision activity, audit is the immune system of economic operation. With the development of advanced science and technology such as 5G, big data, blockchain, and the Internet of Things, the business model of our country's e-commerce enterprises is constantly updated, and the rapid development of e-commerce enterprises that are different from traditional industries has brought great challenges to the development of audit work. This study takes Pinduoduo as an example to explore how e-commerce companies can effectively control audit risks in the environment of big data. The key to preventing audit risks is to use big data technology and cloud audit platforms to implement "accurate" and "shared" audits and improve the comprehensive quality of certified public accountants. This study can provide a practical reference for other emerging e-commerce platforms to build intelligent audit systems, and also provide useful enlightenment for the improvement of audit work in the process of digital transformation of traditional enterprises.

**Keywords:** Big Data; E-Commerce Enterprise; Risk Control

## 大数据背景下电商企业的审计风险和应对策略 ——以拼多多为例

王柳莹

华东交通大学，江西省 南昌市 330000

**摘要:** 审计作为一种独立的经济监督活动，是经济运行的免疫系统。随着 5G、大数据、区块链、物联网等先进科学技术的发展，我国电商企业的商务模式不断更新，这种有别于传统行业的电商企业的快速发展给审计工作的开展带来了巨大的挑战。本研究以拼多多为例，探讨了电商企业如何在大数据这种大环境下有效的控制审计风险。研究发现，拼多多乃至电商企业的审计风险主要集中在审计对象和审计主体两方面，防范审计风险的关键在于利用大数据技术和云审计平台，实施“精准性”和“共享性”审计以及提升注册会计师的综合素养。研究可为其他新兴电商平台构建智能化审计体系提供实践参考，同时也为传统企业数字化转型过程中的审计工作改进提供有益启示。

**关键词:** 大数据；电商企业；风险控制

## 1 引言

电子商务的迅猛发展在助推社会经济增长的同时，也对传统实体经营模式形成了强烈冲击。电商企业的兴起，将传统手工记账、纸质凭证等操作模式转变为以数据凭证为核心的电子数据形态，这一变革为审计工作带来了新的挑战。与此同时，随着互联网、大数据技术的迭代发展，以及外部环境与风险特征的持续演变，越来越多的电商企业逐步普及电子化财务信息系统，进一步改变了审计工作的底层逻辑。

在此背景下，如何将互联网、云技术、大数据等先进技术有效融入电商企业的审计流程，助力审计人员穿透数据表象把握本质，更精准地识别审计风险并提出解决方案，成为当前亟待探索的重要课题。本文以新电商模式的开创者拼多多为研究对象，通过剖析其潜在的审计风险点，归纳总结电商行业普遍存在的审计风险特征，进而针对性地提出应对策略。

## 2 文献综述

### 2.1 电商与审计的相关研究

在财务部正式批准的《中国注册会计师审计准则第 1633 号—电子商务对财务报表的影响》的第三条准则要求注册会计师具有一定的互联网和计算机方面的专业知识，了解行业环境、被审计单位电子商务战略等其他要求。Jagdish & Mary 认为电子商务审计人员不仅仅需要一定的财务会计和审计知识，而且对于掌握信息系统与网络知识是必不可少的<sup>[1]</sup>。曹梦迪认为电商企业具有数据风险、人员风险、网络系统风险以及内部控制风险并据此给出控制审计风险的建议，需要提高注册会计师的综合素质，重视内部控制设置与执行以及完善与电商相关的法律法规并专门开发电商审计的系统软件<sup>[2]</sup>。程巍巍认为，在现如今 5G、互联网等先进技术的快速发展之下，电子商务企业的审计过程相较于传统企业，不仅仅包含传统审计的诸多特点，还具有不稳定的大量的电子数据，高效的审计工作以及复杂的审计风险等新特点，因此有必要将事前立项审计、事中执行监督审计以及事后绩效评估审计结合起来使用，如此才能有效降低审计风险<sup>[3]</sup>。

### 2.2 大数据与审计的相关研究

陆岷峰和汪祖刚分析了大数据的特点，譬如来源跨界强、运用迭代性快、建模相关性弱、交互传染性强等。同时大数据本身的潜在问题以及对互联网金融公司造成的安全和隐患也是不容忽视的，并对此提出了一系列解决措施<sup>[4]</sup>。秦荣生认为，大数据技术可以促进持续审计方式的发展、总体审计模式的应用、审计成果的综合应用、相关关系证据的应用、高效数据审计的发展和大数据审计师的发展<sup>[5]</sup>。冯思齐认为大数据技术使处理海量审计数据成为可能，在一定程度上消除了审计抽样风险，打破了审计信息孤岛化，因此，在针对运用大数据技术助推审计全覆盖的基础上可以打造系统科学的大数据、云计算基础设施，培养顺应时代潮流的审计队伍，并且建立健全与大数据、云计算等先进技术相关的审计法律法规体系以及完善发展相关审计数据的安全机制<sup>[6]</sup>。

查阅文献可知，关于大数据的审计关系之间的研究较少，但是许多学者认为将大数据、云计算等技术应用于审计工作中，可以极大的提高审计人员工作效率，节约时间并且降低因审计人员而导致的检查风险，从而提高审计质量。

### 2.3 文献评述

对于在大数据背景下研究电商行业的审计状况，学者们已形成了一定的理论基础，而通过理论与案例结合加之在大数据下来分析问题仅仅只占少数。而且，国内对大数据、云计算的分析大都集中在成立年限较长的京东、阿里巴巴或者是苏宁易购上，样本量较少。更何况审计是一门需要将理论与实际紧密结合的科目，只有将理论应用于实践，才能更好的识别审计风险因素，避免发生重大错报风险。因此，本文通过大数据、电子商务以及审计理论，探讨大数据背景下电子商务企业在防范审计风险上面临的问题和挑战。

## 3 案例企业分析

### 3.1 公司背景

拼多多创建于 2015 年，其创始人是黄峥，是一家专注于 C2M 拼团购物的第三方社交电商平台。拼多多的主要业务来源包括在线营销服务及其他、交易服务和商品销售，其中在线营销服务所占比例最大。拼多

多的运营模式的首要特点就是“社交+团购”，利用“拼”低价模式满足消费者的消费心理，低价“团”的形式激发消费欲望，将目标客户定位在“五环”外的消费者，带动消费，锁住消费群体。拼多多通过微信，以“分享”和“种草”为核心，扩大消费群体。作为电子商务的黑马，正是因为有了微信的存在，在一定程度上促使其发展迅速，这一作用是支付宝、小红书等软件无法做到的。此外，拼多多的百亿补贴等活动，消费者可以通过分享至微信，好友助力等形式扩大用户数量，利用特有的拼多多“砍一刀”的特点增加用户粘性。

### 3.2 审计风险成因分析

#### 3.2.1 审计对象风险

##### (1) 收入确认风险

拼多多里的商品几乎具有“七天无理由退换”的规定，七天无理由退换的程序涉及买家、卖家以及平台等，较为复杂。而且，拼多多 APP 自进入人们的视野以来，产品质量一直遭人诟病，因此商家不能简单地选择在收到货款时确认收入。通常情况下，企业可以根据以往的收入情况来预估收入，进而在收到客户的货款时粗略确认收入。然而，有别于线下实体交易，电商企业商品销售量大、产品更新换代快，以往的数据不具有借鉴意义，因此，在一定程度上增加了电商企业的收入确认风险。

电子商务的发展使得支付方式更为多样。拼多多的主要支付方式有微信支付、支付宝支付、花呗、以及拼多多平台自身的多多支付等多种方式。与线下购物直接支付相比，花呗分期付款、信用卡消费等功能可以使消费者在额度内任意消费。如果消费者利用七天无理由退换货的时间以及花呗、信用卡这些具有透支功能的支付方式在重叠的时间内采用先试后退的方法，无疑增加了收入确认时点的困难性。

##### (2) 经营风险

拼多多自成立以来一直处于亏损的状态，其主要源于营销费用的不断增加，如表 1 所示。销售和营销费用一直占比很大，在 2022 年、2023 年以及 2024 年分别占总运营费用为 63.96%、84.02%以及 83.06%，这些费用主要来自于广告营销费用和投放于用户上的补贴。一方面，为增加客户群体，拼多多一直开展百亿补贴活动、邀请好友砍价以及签到补贴等活动，导致大量的资金流出；另一方面，近些年来拼多多一直都在为《中国新歌声》《非诚勿扰》等热门综艺活动提供赞助。2018 年世界杯，拼多多还拿下了央视黄金广告位。拼多多虽然成立不久，不需要急于盈利，但是由于巨大的营销费用带来的经营风险还是需要注意的。

表 1 2022-2024 年合并经营业绩表（单位：元）

	2022	2023	2024
总收入	13,119,990	30,141,886	59,491,865
收入成本	-2,905,249	-6,338,778	-19,278,641
总运营费用	-21,014,482	-32,341,319	-49,593,549
销售和营销费用	-13,441,813	-27,174,249	-41,194,599
一般及行政支出	-6,456,612	-1,296,712	-1,507,297
研发费用	-1,116,057	-3,870,358	-6,891,653
经营亏损	-10,799,741	-8,538,211	-938,032
其他收入	582,616	1,541,932	2,116,929
净亏损	-10,217,125	-6,967,603	-7,179,742

数据来源：拼多多 2024 年财报整理

#### 3.2.2 审计主体风险

##### (1) 注册会计师胜任能力不足

拼多多独特的社交电商运营模式对注册会计师的专业能力提出了更高要求。审计人员不仅需要掌握传

统财务审计知识，还需深入了解“砍一刀”、“拼团购”等创新业务的会计处理逻辑，以及平台特有的收入确认规则。然而，目前大多数注册会计师对电商平台的数据接口使用、用户行为分析等数字化技能掌握不足，在审计过程中过度依赖外部专家协助，这不仅增加了审计成本，还可能影响审计判断的独立性。值得注意的是，尽管拼多多平台屡次出现商品质量争议，但审计报告却持续出具无保留意见，这种异常现象反映出审计人员可能未能充分识别平台运营中的潜在风险。

#### (2) 缺乏先进的审计软件

拼多多海量的交易数据及其特有的社交裂变商业模式，对审计软件系统的数据处理能力和业务适配性提出了前所未有的挑战。当前国内事务所普遍使用的通用型审计软件难以有效处理拼多多特有的数据结构，如社交裂变产生的关联交易网络、百亿补贴的资金流向等。审计人员在面对平台庞大的电子数据时，往往只能采用传统抽样方法，无法实现全量数据分析，这大大增加了遗漏重大错报的风险。特别是在识别虚假交易方面，现有软件缺乏针对“砍一刀”等营销活动的专项监测模块，难以及时发现异常交易模式。

## 4 大数据背景下拼多多应如何应对审计风险

大数据环境下，电商企业的审计数据已不单单包括单一的结构化数据，还包括了图片、会议记录、用户点击日志、社交媒体推广记录等非财务数据。利用大数据技术，从被审计单位获得审计证据，发挥大数据的数据挖掘优势，通过大数据审计、云平台数据可视化流程，尽可能降低人工审计的失误。

### 4.1 审计对象风险防范措施

针对拼多多平台高频交易、海量数据的特点，应构建基于云平台的智能化审计体系。首先，需建立动态收入确认系统，通过实时抓取订单、物流和退款数据，结合历史退货率构建预测模型，特别针对“七天无理由退换”政策和花呗分期等支付方式开发差异化处理模块，实现收入确认时点的精准判断。其次，搭建全维度数据分析平台，将用户点击日志、“砍一刀”活动数据等非财务信息转化为可量化指标，通过机器学习算法识别异常交易模式，如监测短时间内相同 IP 的多账户下单行为来防范刷单风险，同时应建立实时风险预警机制，对百亿补贴等营销活动进行全流程追踪，分析投入产出比，并通过商家信用评分系统整合投诉率、履约时效等 12 项指标，以雷达图形式直观展示商家健康度。此外，云平台还需具备双活数据备份和全链路溯源功能，确保审计数据安全，通过可视化界面展示区域销售热力图和交易拓扑关系，审计人员可快速定位风险点。这些措施不仅能提升审计效率，还能为平台规则优化提供数据支持，如根据审计发现调整“砍一刀”活动的奖励机制，从而在保证用户体验的同时控制经营风险。这一创新性的审计模式为整个电商行业树立了新标杆，其基于大数据的智能风控理念和实时审计技术，可广泛应用于各类电商平台，帮助行业构建更加稳健的风险防控体系。

### 4.2 审计主体风险防范措施

#### 4.2.1 全面提高注册会计师综合素养

不论是大环境的要求还是注册会计师自我提高方面的要求，注册会计师等审计人员除了需要掌握不断变化更新的财务知识。针对拼多多独特的社交电商模式和复杂的数据环境，注册会计师的能力提升需要系统化的专项培养方案。因此，在利用大数据技术、云计算平台审计的同时，建立“拼多多审计专家培养计划”，重点培养审计人员掌握平台特有的“砍一刀”、“百亿补贴”等营销活动的会计处理规范，开发专门的培训课程体系，包含社交电商运营逻辑解析、平台数据接口使用等实务内容。此外，积极收集有关电商行业的前沿性观点、审计案例、审计经验，将这些观点信息及时传入云平台中，为审计人员自我学习提供良好的理论基础。最后，也可以组建跨领域专家团队，既包括熟悉电商审计的注册会计师，又涵盖大数据分析师和平台运营专家，共同制定针对拼多多业务的审计标准操作流程。

## 4.2.2 升级审计软件

基于拼多多的业务特性和数据规模，应当开发新一代智能审计平台。该平台应采用云计算 SaaS 架构，重点建设以下功能模块：一是业务特征识别引擎，针对“拼团购”、“好友助力”等社交裂变模式开发专用分析算法；二是实时风险监测系统，运用机器学习技术识别异常交易模式如高频退款、虚假拼团等；三是全链路追踪模块，对百亿补贴资金流向进行可视化监控；四是动态预警中心，建立多维度风险指标体系如商家信用评分、区域销售异常指数等。此外，平台开发应采取“事务所-平台-云服务商”三方协作模式，确保系统与拼多多后台数据的无缝对接。最后，同时建立持续优化机制，定期更新算法模型和业务规则库，以适应跨境电商、社区团购等新业务的审计需求。通过构建这样的智能化审计系统，可以实现从抽样审计向全量审计、从事后审计向实时审计的转型升级，全面提升审计质量和效率。

## 5 结论

本文以新电商平台拼多多为例，从审计对象、审计主体两大角度分析审计风险，并据此展示利用大数据审计、云审计的优势。研究发现，电商企业特有的商业模式和技术环境带来了收入确认复杂化、经营风险加剧等审计对象风险，同时也对注册会计师的专业胜任能力等方面提出了更高要求。针对这些风险，本文结合现有研究，认为电商行业防范审计风险的关键在于建立一套属于自己的大数据、云计算平台，利用大数据、云平台的可视化技术其他特征突破以往的技术上的问题，优化审计质量。以往大部分的研究都是针对理论基础，本文基于前文的研究，采取了案例与理论相结合的方式，为大数据背景下的电商审计提供了实践参考。虽然存在一定的缺陷，但希望可以为以后的注册会计师开展电商审计提供有益借鉴。

## 参考文献

- [1] 2010 Jadish Pathak A. Mary LIND, E-Commerce Audit Judgment Expertise: Does Expertise in System Change Management and Information Technology Auditing Mediate E-Commerce Audit Judgment Expertise[J]. In-formation Economic,2010,14(1):25-50.
- [2] 曹梦迪.浅析电商企业审计风险[J].农家参谋,2020(09):185.
- [3] 程巍巍.大数据背景下的电商企业审计风险防范浅析[J].财会学习,2021(22):118-120.
- [4] 陆岷峰,汪祖刚.大数据运用的特征、问题与管理策略——基于互联网金融稳定的视角[J].长春金融高等专科学校学报,2017(04):5-10+27.
- [5] 秦荣生.大数据、云计算技术对审计的影响研究[J].审计研究,2014(06):23-28.
- [6] 冯思齐.基于大数据、云计算技术的审计全覆盖问题研究[J].中国集体经济,2019(23):151-152.
- [7] 秦荣生.数据导向审计体系构建:风险模型、方法体系与实现路径[J].审计研究,2023,(05):3-10.
- [8] 吴勇,陆艺,朱卫东,张超.深度学习模型应用:面向审计业务全流程的整合性框架[J].财会月刊,2023,44(01):108-116.
- [9] 张艺民,刘嫣然,吴联生.线上销售与审计调整[J].审计研究,2023,(04):103-114.
- [10] 赵悦.COSO 框架下企业风险管理分析——以电商拼多多为例[J].商场现代化,2021(09):1-4.  
DOI:10.14013/j.cnki.scxdh.2021.09.001.
- [11] 唐彦琦.电商企业审计风险文献综述[J].商讯,2021(08):121-122.

### 【作者简介】



王柳莹（2000-），女，汉族，学士学位，财务会计方向。