

网络审计——Web 认证

◎ 余 玮 编译

电子商务这种交易方式带来便利的同时也隐藏着问题。在电子交易中,消费者不但要考虑与自己进行交易网站的合法性,还要考虑自己的隐私不被泄露。同样对交易网站来说,也得考虑顾客或客户身份确实如他自己所说而不是冒名顶替。美国与加拿大两家注册会计师协会根据加拿大调研公司 PALLARA 和美国的 Yankelovich Partners 的调查报告研究了消费者对电子商务的意见、看法和忧虑。CICA 电子商务工作小组成员 John Van Ruth 说:“调查表明,消费者最大的忧虑是安全问题。”调查报告也表明,Internet 潜在消费者们裹足不前的另一个原因是担心能否准确无误地收到所购商品以及公司业务是否健全。网络安全尤其是数据安全不佳,已经成为制约电子商务发展的主要原因之一。

WEB 认证是由 AICPA(美国注册会计师协会)和 CA(加拿大注册会计师协会)共同提出,它通过注册会计师对交易网站的审计,向符合规定的交易站点加盖 WEB 认证印章使消费者可以确信,这一交易网站符合 AICPA 和 CA 发布的 WEB 认证准则(WebTrust Principles and Criteria)的要求,从而提高人们对此类站点的信心并进而促进 Internet 购物的发展。

该准则所依据的标准有三个:(1)经营活动的适度公开。这项标准是指公司应向消费者适度公开它的经营方式,包括利润政策、投诉处理手续以及保修、运费等内容。(2)交易的完整性。即检查 Web 站点是否制定管理和操作措施来保证交易的顺利进行。(3)信息安全。保护的對象既包括信用卡数据,也包括消费者的购物习惯。这里还涉及对防火墙和加密措施的检测。

CICA 和 AICPA 创建的这套系统与其它 Web 站点认证程序的区别之处在于它不仅通过检测防火墙、过滤路由器以及采取加密机制来处理信用卡安全和隐私问题,同时还对公司的经营活动进行审核。Gartner Group 公司研究电子商务的分析员 Geri spieler 表示:“这也许并不能加强安全,但肯定可以改善人们对 Web 购物的印象。”

目前 WEB 认证的提供方法就是将 WEB 认证印章加在交易网站的主页之上。访问者只要点击印章就可以看到关于准则的说明、各项规定和手续及出具的

审计报告。印章经过数字加密,以确保其难以伪造。

出具的审计报告(如下)中应包括认证的有效期限,审计过程情况等。在 WEB 认证中,注册会计师只是提供公允的保证,而不是针对消费者与企业之间的某一特定的交易,注册会计师没有责任对一项特定的损失承担责任。审计报告不提供任何担保,只是确认注册会计师对站点已经进行了审查,其符合准则的要求。但是,主页之上的 WEB 认证印章提供消费者与注册会计师 E-mail 的直接连接,任何意见都可以直接反映到注册会计师。

WEB 认证的有效期一般为 90 天,注册会计师每 90 天都需要对交易网站进行一次审计,重新鉴定其是否符合标准的要求,并对其发布在网站上的 WEB 认证印章进行更新,否则印章将会自动失效。注册会计师主要根据:(1)交易业务的性质、复杂程度;(2)网站所处环境的变化;(3)交易内部控制等因素决定审计的范围、审计的频率。

对企业而言,获得 WEB 认证以后,就说明其符合 WEB 认证准则的要求,这不仅有利于消费者,而且有利于企业本身业务的开展。

对注册会计师而言,由于其独立、客观、公正的职业特点,使其适合对电子交易网站是否符合 WEB 认证准则的要求提供鉴证服务。WEB 认证业务是一种全新的业务,能够扩大传统注册会计师审计业务范围,更好地发挥其鉴证服务的功能,这也使得注册会计师职业更加适应网络技术发展的需要。由于这一工作不同于传统的财务报告的审计,注册会计师如想从事 WEB 认证服务,必须具有丰富的计算机、网络知识,并经过进行专门的培训,获得 AICPA 或 CA 颁发的专门的执照。

审计报告

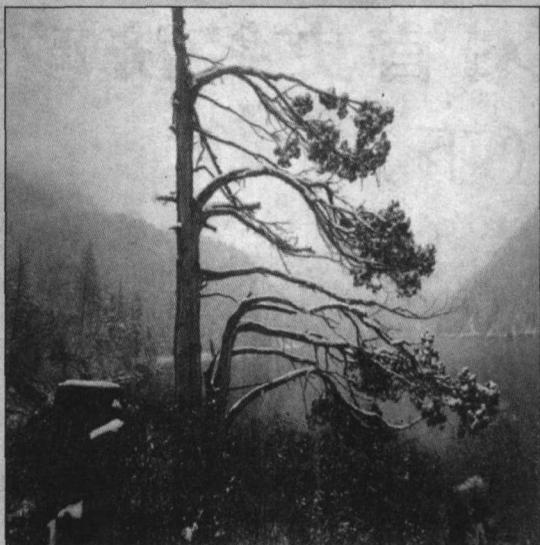
ABC 有限公司管理当局:

我们接受委托,审计了贵公司从 1998 年 9 月 1 日至 1998 年 12 月 31 日电子交易网站(建立与网站的超链接)经营活动的适度公开、交易的完整性及信息安全。

网站中经营活动的适度公开、交易的完整性及信息安全由贵公司负责,我们的责任是对其发表审计意见。

常青树

柳景槐



数 九寒冬，风呼雪飘，常青树叶抵御着风雪无情地侵袭。那顽强地抗争毫无倦意，那老道的深绿为冬天的大地保留着最后的一片绿色。向世人昭示着生命的无限活力。于是，人们赞美绿色，赞美常青树，赞美大自然的神奇，赞美生命的强大和永恒……

因为有深爱绿色、观察绿色的嗜好，从观察中，我窥出了常青树叶除抵御寒风，为冬季的大地保留一片绿色外，另有一种更

值得深深赞美的高尚灵性。

细心的人会观察到，常青树并非不落叶。只是多数的常青树，如松、柏、樟、楠、柑桔、桂花等，都把落叶的时间选择在春夏之交。还有竹也是如此。当金秋的肃杀和严冬的彻骨来临时，大部分的绿色伙伴已纷纷离去，唯有常青树叶们傲然挺立。春夏之交，正值风和日丽，已再没有风霜的袭击，当新叶刚刚绽开时，老叶们便迅速悄悄离去。

初观察到这一现象，我曾为

她们发出一种莫名地叹息，大有草木一秋之感。再观察，我终于窥出了其中一种高贵的灵性。她们也深知来到世上和回归自然的必然规律。风雪中的挺立并不是为了逃避自然法则。在风雪中，她们悄悄地呵护着由同样生育了她们的母体上孕育出来的稚嫩新芽，以老道的绿色遮掩着霜雪寒风，协同母体供给嫩芽需要的营养。当新芽萌动时，她们竭尽全力地为新叶的绽出作最后一搏。当新芽绽出时，她们迅速悄悄离去。

我赞美常青树叶。她不仅为世界带来了永恒的绿色。更使人感动的是，她在寒风中呵护着希望，呵护着生命的延续。当她耗尽自己最后一点精力时，大地又正值一年一度的万物竞发、郁郁葱葱的繁荣季节。她确悄悄地安然离去，无声无息，无怨无悔。■

(作者单位：建始县审计局)

我们的审计是根据WEB认证标准(建立与标准的超联接)进行的，实行的审计程序包括：(1)获取有关电子交易业务、交易控制和信息安全的信息；(2)检查交易业务与披露信息的一致性；(3)检验和估计经营的有效控制以及其它我们认为必要的审计程序等。我们认为我们的审计结论是建立在必要的审计程序基础之上的。

由于审计固有的限制，将会存在我们无法发现的错误及欺诈。存在的审计风险包括：(1)系统或控制的变动；(2)交易过程的变动；(3)2000年问题；(4)政策的变动。

我们认为从1998年9月1日至1998年12月31

日，ABC公司在以下方面符合WEB认证标准的规定：(1)经营活动的适度公开，交易业务与交易信息披露的一致性；(2)交易完整性控制；(3)仅将消费者私人信息用于本交易业务。

WEB认证印章作为本报告的组成部分，并不对报告提供进一步的解释或其他鉴证。

本报告不提供对ABC公司产品、服务质量及其是否满足消费者需要的鉴证。

注册会计师(签名)

(地址)

年 月 日■

(作者单位：厦门大学会计系)