



電子商務對公司審計之影響

文／陳國泰（會計系副教授）

引言

公司爲了籌措營業資金，經常需要發行股票向社會大眾募集資本，或是向銀行等債權人借款。若僅由公司自己提供財務報表宣稱該公司未來有多好的獲利能力、目前有多少的財產，都不易取信於銀行和社會大眾。因此，數百年來由歐美演進的「會計師審計（查帳）制度」，便是替公司的財務報表出具專家意見（會計師簽證），以取信於投資人及債權人的重要商業制度。具有專精知識的會計師以超然獨立、不偏不倚的立場，經過其審計之後，就公司的財務報表提出其專家意見，指出該報表能否允當表達公司的財務狀況，對公司的資金募集能力、經營管理，以及股東的股利分配都有重大的影響。

電子商務的興起，造成了企業經營模式的劇烈變化。無論經營模式係透過電腦網路進行企業對企業（Business to Business,或B2B）、企業對消費者（Business to Customer,或B2C）、或是消費者對企業（Customer to Business,或C2B）的交易，交易的達成所必須具備的資訊流、物流與金流，其方式與內容都與傳統的企業經營模式大相逕庭。其結果將使會計師進行公司審計時，面臨空前的衝擊與挑戰。

電子商務對於會計師執行公司審計之重點與方式的影響

電子商務的發展，影響到會計師執行公司審計的重點與方式，企業界與投資大眾都值得加以認識，下列五點乃會計師未來執行公司審計可能的主要改變。

一、增加連續性審計

電子商務發展所促成的數位經濟中，各界對於企業資訊的及時性要求日益增加。不僅傳統定期性的年度審計已經無法滿足需要，甚至按季的審計也讓資訊使用者有緩不濟急之嘆。爲了滿足決策者廣泛的與及時的資訊需求，許多公司透過電腦網站經常性的發佈各種財務性或非財務性的訊息。這些訊息固然增加了企業經營的透明度，但是也帶來了訊息可能不正確性的隱憂。如果這些訊息未經過會計師適當的審計，則錯誤的資訊可能迅速傳遞，造成範圍廣大的不良影響。然而對於這種連續性揭露資訊的審計，可能無法以傳統的方式進行，因爲其成本將會過高。較爲可行的方式，應是由會計師使用先進的資訊科技工具，連續且自動化的蒐集相關證據，以驗證公司的內部控制制度是否有效執行，並且對於異常狀況隨時提出警告。

二、遠距連線審計（remote on-line audit）

電子商務所促成的網路連線，使得會計師可以經由遠端的終端機，進到客戶的電腦系統，下載其資料檔案進行資料分析或測試。會計師也可以經由電腦連線，測試客戶電腦系統的安全防護措施，評估其防火牆的完善程度。假使客戶的電腦自動化程度甚高，會計師對於內部控制的審計工作，亦可以透過遠距連線的方式達成。

三、由財務審計轉向營業審計

傳統上，審計工作係以財務會計資料爲重心，主要目的爲驗證會計資料的正確性、完整性、真實性，以及充分揭露程度等。然而隨著電子商務的發

展，以往的財務績效已經不再是公司的主要評價基礎；更重要的是公司的策略與經營模式是否正確，以及它的內部程序是否能夠有效地達成公司的目標與策略。也因此，會計師審計工作的重點將轉為評估公司整體經營效能與效率的營業審計（business audit）。其方法則包括了企業策略分析與企業作業程序分析。與此同時，審計工作對於企業風險的評估，也將由以往的財務風險，逐漸移轉至企業經營的策略風險與作業程序風險。理由非常明顯，一個公司所以會有財務問題，主要是肇因於經營策略錯誤，或是作業程序不當。反過來說，一個公司的成功主要是源自於其策略與作業程序的正確，而鮮少係源自於財務管理本身的績效。可以說策略與作業程序得當與否是領先指標，財務狀況則是落後指標。這些策略分析、程序分析、與風險評估所得到的結論，除了可以提供外部投資人、債權人參考之外，更是公司內部管理改善的重要依據。

四、審計的重點將由弊端的發掘轉向價值的創造

傳統上公司對於審計往往存有負面的刻板印象，認為審計工作的主要目的是在發掘錯誤或弊端。因此將審計作業視為不得不有的費用支出，從而產生抗拒的心理。為扭轉企業的此種印象，並提高審計業務的附加價值，對公司的審計應該在除弊之外，進一步協助公司興利。事實上，會計師在執行業務過程中，對於企業的經營政策與作業程序必能獲得深入的瞭解；而會計師在廣大的審計經驗之中，對於各產業的最佳實務勢必也能累積相當的知識。因此，會計師與會計師事務所應該善為利用其知識庫，對客戶提出管理改善之建言，將審計工作由無可奈何的費用，轉為替企業創造價值的投資。

五、審計的範圍擴大

電子商務的發展，造成企業與其供應商或客戶的資料交流更為廣泛；甚至於企業部份資料純係由供應商或客戶所輸入。例如客戶訂單資料可能係由客戶之EDI（electronic data interchange）訂單直接轉換為公司內

部資料；公司也可能透過財務EDI輸送匯款通知給銀行。更有甚者，公司可能允許供應商或客戶進入公司電腦系統查詢資料。諸如此等資料互通的情況，使的企業電腦系統的安全線與正確性，不僅受到企業本身內部控制的影響，同使也受到其電子商務交易對象電腦系統的影響。同時，由於電子商務的執行往往必須透過第三者如ISP（information service provider）、ASP（application service provider）或電信公司的系統，也使得會計師對於公司電子交易安全性與正確性的評估，不能侷限於公司本身的系統，而必須擴大審計範圍。此外，在電子商務時代，公司的評價與傳統偏重有形資產大不相同；如何評估知識資產對公司的價值，就成了會計師的重要課題。

結語

經驗老到的會計師在多年執行業務的過程中，由於能深入了解各行各業的財務與會計資訊，對於各種企業的經營政策與作業程序必能獲得深入的瞭解，對於各產業的最佳實務勢必也能累積相當的知識。因此，公司經營除了聘請會計師進行審計工作以外，也應善用會計師所累積的產業知識，對公司提供經營管理之諮詢顧問。電子商務的興起，對會計師的審計工作逐漸產生重大的內容變化，成功的公司經營者應該掌握先機，深入了解這些變化，才能善用會計師，使會計師替公司創造最高的企業價值。本文謹提供以上資訊，盼望能增進關心企業經營的各位校友、師生同仁對會計師進行公司審計的未來走向，有更多的認識。 [圖六]

