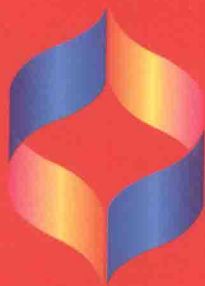


推进制度化、流程化、规范化管理进程的操作手册
提升中小微企业各级管理人员管理效能的指导用书

| 中·小·微企业 | 风险控制实务

RISK CONTROL PRACTICE

唐丽颖 © 编著



11大事项+4 大维度 = 全方位构建企业风险控制体系

风险
识别点

梳理**11**大业务环
存在的风险点

风险
评估点

指引如何评估**11**
项业务风险大小

策略
与措施

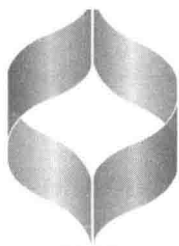
制定**11**大业务风
险控制策略措施

实务工
具体系

全面提供风险控制
所需的**200**个工具

| 中·小·微企业 |
风险控制实务

唐丽颖 ◎ 编著



RISK CONTROL PRACTICE

—————

内 容 简 介

本书从“风险识别+风险评估+风险管控措施+风险控制实务”四个维度出发,帮助中小微企业构建风险控制体系。

本书针对企业发展战略、全面预算、资金活动、资产管理、财务报告管理、研究与开发、采购管理、销售管理、合同管理、人力资源管理、企业社会责任 11 大事项过程中的风险,一一予以识别、评估,配套性地给出了风险控制策略或措施,为中·小·微企业风险管理工作提供精细化、规范化、高效化的实务工具体系。

本书适合中·小·微企业管理人员,以及生产、采购、市场、销售、财务等部门管理人员使用,也可以作为管理咨询人员、高校相关专业师生和培训机构的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中·小·微企业风险控制实务 / 唐丽颖编著. —北京:
中国铁道出版社, 2017. 6
ISBN 978-7-113-22997-9

I. ①中… II. ①唐… III. ①中小企业—企业管理—
风险管理 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 083111 号

书 名: 中·小·微企业风险控制实务
作 者: 唐丽颖 编著

策 划: 王 佩
责任编辑: 杨新阳
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社 (北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码: 100054)

印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司

版 次: 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 787mm×1 092mm 1/16 印张: 18 字数: 361 千

书 号: ISBN 978-7-113-22997-9

定 价: 55.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

中·小·微企业的管理从来就不缺少理论，缺少的是制度设计、流程设计、目标管理、财务会计和风险控制等关键事项的系统设计。

《中·小·微企业管理实务系列》是一套专门为中·小·微企业量身打造的实用型指导丛书。丛书围绕中·小·微企业管理的5大关键事项，旨在为中·小·微企业的管理工作提供科学的实践范例、实用的工具方法和规范的管理标准，以期引导中·小·微企业快速走上发展壮大之路。

本系列丛书包括《中·小·微企业制度设计实务》《中·小·微企业流程设计实务》《中·小·微企业目标管理实务》《中·小·微企业财务会计管理实务》和《中·小·微企业风险控制实务》，整套图书具备以下特色。

这是一套“一竿子插到底”的管理实务经典。本系列丛书帮助广大中·小·微企业摆脱用工成本上升、原材料价格上涨、订单量减少以及资金链紧张等困扰，走出“温水青蛙”的艰难处境。

这是一次“逢山开路、遇水搭桥”的实战演练。本系列丛书引导成百上千的年轻人在“梦工厂”实现创业梦想。崇尚创业、鼓励冒险、宽容失败、创造条件，让年轻人的激情、热情、想象力、创新能力得到充分的释放和发挥。

这是一种“更加快捷、更加高效”的模式模板分享。操千曲而后晓声，观千剑而后识器。本系列丛书既为中·小·微企业梳理了管理系统、构建了业务管理体系，还针对具体的业务事项给出了流程、标准、制度、方案、方法、工具等方面的模板和范例。为中·小·微企业管理者可能遇到的困惑提供了一套切实可行的解决方案。

综上，“中·小·微企业管理实务”系列图书本着促进中·小·微企业管理人员“知识体系化、管理规范化的操作模板化、范例分享化”的设计理念，向读者提供了全方位的中·小·微企业管理方法和执行工具，推进管理工作的高效执行，是中·小·微企业管理人员在工作中必不可少的工具书。

随着宏观市场环境的剧烈变化和市场竞争程度的加剧，中·小·微企业面临的风险越来越高，形势越来越复杂。企业要想在竞争中获得持续发展，不仅要依靠自身的核心竞争力，还需要有一套健全的风险控制体系，以便有效地规避风险或削减风险带来的损失。

本书在国家财政部《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制应用指引（2010版）》两份文件的指引下，帮助中·小·微企业梳理风险控制框架、构建企业的风险控制体系，以确保企业经营目标的顺利实现。

《中·小·微企业风险控制实务》从企业风险管控机制入手，围绕**风险识别、风险评估、风险管控措施、风险控制实务**这四大维度，有效地指引中·小·微企业管理人员构建企业风险管控体系，方便读者“拿来即用”、“稍改即用”。

本书主要有如下四大特点。

1. 全面梳理 11 大业务环节存在的风险点

本书涉及风险事项全面、细致，较全面梳理了企业可能存在的风险事项，包括发展战略管理、全面预算管理、资金活动管理、资产管理、财务报告管理、研究与开发管理、采购业务管理、销售业务管理、合同管理、人力资源管理、企业社会责任管理 11 大事项，共梳理出 45 种风险点环节或子事项。

2. 给出 11 大业务风险的评估方法与要点

针对 45 种风险点环节或子事项，本书进一步给出风险评估操作要点，从风险迹象、风险危害大小、风险严重程度、风险评估方法等多个维度来进行评估。

3. 配套制定 11 大业务风险控制策略措施

根据梳理出的 45 种风险点环节或子事项，结合风险评估结果，本书配套性地给出了每一种风险控制的具体策略与措施，以方便企业管理人员针对企业自身的业务风险点拟出相对应的应急机制。

4. 提供 85 个“四位一体”的风险控制工具体系

本书从有利于风险控制的角度出发，进一步梳理核心业务或高风险事项的**执行流程、管理制度、执行方案、操作方法**，构建 85 个“四位一体”的风险控制实务工具体系，为中·小·微企业风险控制工作提供立体化、系统性的解决方案。

再有效、再完善的风险控制体系，也需要结合企业实际情况进行构建才能发挥作用，也需要随着企业的发展进行不断完善和更新才能“与时俱进”。因此，广大中·小·微企

业管理人员在开展风险性业务事项时，必须对本企业的实际情况进行深入调查、研究，以本书为参考，以便构建出有效、可行、符合自身发展实际需要的风险控制体系。

本书适合中·小·微企业管理人员，以及生产、采购、市场、销售、财务等部门管理人员使用，也可以作为管理咨询人员、高校相关专业师生和培训机构的参考用书。

在本书编写过程中，孙立宏、刘伟、刘井学、程富建、孙宗坤负责资料的收集和整理，贾月、周海静负责图表的编排，王淑敏参与编写了本书的第1章，王德敏参与编写了本书的第2章，王兰会参与编写了本书的第3章，孟庆华参与编写了本书的第4章，宋君丽参与编写了本书的第5章，王淑敏、张心参与编写了本书的第6章，程淑丽、韩建国参与编写了本书的第7章，李艳参与编写了本书的第8章，张天骄参与编写了本书的第9章，毕春月参与编写了本书的第10章，么秀杰参与编写了本书的第11章，全书由唐丽颖统撰定稿。

第 1 章 风险与企业风险控制	1
1.1 风险的属性	1
1.1.1 什么是风险	1
1.1.2 风险的成因	1
1.1.3 风险的自然属性	2
1.1.4 风险的社会属性	2
1.1.5 风险的经济属性	2
1.1.6 风险的存在特征	2
1.2 风险的构成	3
1.2.1 风险因素	3
1.2.2 风险事故	3
1.2.3 风险损失	4
1.2.4 风险要素间的关系	4
1.3 风险的管控	5
1.3.1 风险管理	5
1.3.2 风险降低途径	5
1.4 企业风险管理	6
1.4.1 企业风险的成因	6
1.4.2 企业风险的特点	7
1.4.3 企业风险的因素	7
1.4.4 企业风险的分类	8
1.4.5 企业风险管理程序	9
1.5 企业风险控制体系	10
1.5.1 企业内部控制基础框架	10
1.5.2 企业风险控制体系构成	11
1.5.3 企业风险控制的基本原则	12
第 2 章 企业发展战略风险控制	13
2.1 发展战略的风险识别	13
2.1.1 发展战略风险关注点	13
2.1.2 外部环境的风险因素	14
2.1.3 内部资源的风险因素	14
2.1.4 发展战略制定组织风险	15
2.1.5 发展战略目标制定风险	15
2.1.6 发展战略规划编制风险	15

2.1.7	发展战略规划实施风险	16
2.1.8	发展战略规划转型风险	16
2.2	发展战略的风险评估	17
2.2.1	宏观环境风险分析评估	17
2.2.2	行业竞争风险分析评估	17
2.2.3	企业经营环境风险评估	18
2.2.4	企业资源风险评估	18
2.2.5	核心竞争力风险评估	18
2.3	发展战略的风险控制	19
2.3.1	发展目标的编制重点	19
2.3.2	战略规划编制重点	19
2.3.3	发展战略规划流程	20
2.3.4	发展战略执行流程	21
2.4	发展战略的实施策略	22
2.4.1	发展战略委员会的职责	22
2.4.2	企业发展战略规划制度	23
2.4.3	企业发展战略规划书模板	26
2.4.4	企业发展战略调整评估报告模板	26

第3章 企业全面预算风险控制

3.1	全面预算的风险识别	29
3.1.1	预算编制环节的风险点	29
3.1.2	预算目标不合理风险点	29
3.1.3	预算缺乏刚性的风险点	30
3.2	全面预算风险评估	30
3.2.1	预算编制风险评估	30
3.2.2	预算目标风险评估	31
3.2.3	预算执行风险评估	31
3.3	全面预算风险管控措施	32
3.3.1	预算编制审批风险控制措施	32
3.3.2	预算目标分解风险控制措施	32
3.3.3	全面预算执行风险控制措施	33
3.3.4	全面预算调整风险控制措施	33
3.3.5	预算执行效果考核风险控制措施	34
3.4	全面预算风险控制实务	34
3.4.1	全面预算编制管理制度	34
3.4.2	全面预算评审组织机构	37
3.4.3	全面预算目标分解方法	38
3.4.4	全面预算审批权限设置	38
3.4.5	全面预算执行考核制度	39

第4章 企业资金活动风险控制	43
4.1 资金活动风险识别	43
4.1.1 筹资决策不当风险点	43
4.1.2 投资决策失误风险点	43
4.1.3 资金调度不合理风险点	44
4.1.4 资金管控不严风险点	44
4.2 资金活动风险评估	45
4.2.1 企业筹资风险评估流程	45
4.2.2 企业投资风险评估流程	46
4.2.3 资金营运风险评估流程	47
4.3 资金活动风险控制措施	48
4.3.1 筹资业务风险控制措施	48
4.3.2 投资业务风险控制措施	48
4.3.3 资金营运风险控制措施	49
4.4 企业资金活动风险控制实务	50
4.4.1 筹资管理流程	50
4.4.2 投资管理流程	51
4.4.3 现金收支控制流程	52
4.4.4 企业投资管理制度	53
4.4.5 投资回收责任追究制度	54
4.4.6 资金支付授权审批制度	55
4.4.7 企业资金综合管理制度	57
第5章 企业资产管理风险控制	63
5.1 资产管理的风险识别	63
5.1.1 存货积压或短缺风险点	63
5.1.2 固定资产管理不够风险点	63
5.1.3 无形资产开发缺乏核心技术风险点	64
5.2 资产管理的风险评估	65
5.2.1 存货管理环节风险评估	65
5.2.2 固定资产业务风险评估	65
5.2.3 无形资产业务风险评估	66
5.3 资产管理风险管控措施	66
5.3.1 存货管理风险管控措施	66
5.3.2 固定资产风险管控措施	67
5.3.3 无形资产风险管控措施	68
5.4 资产管理的风险控制实务	68
5.4.1 存货管理岗位责任制	68
5.4.2 无形资产管理责任制	69

5.4.3	存货保管管理制度	70
5.4.4	存货规范管理流程	72
5.4.5	存货盘点总结报告	73
5.4.6	固定资产清查制度	74
5.4.7	无形资产管理办法	76
第6章	企业财务报告管理风险控制	79
6.1	财务报告管理风险识别	79
6.1.1	报告违反法律法规风险点	79
6.1.2	提供虚假财务报告风险点	79
6.1.3	不能有效利用报告风险点	80
6.2	财务报告管理风险评估	80
6.2.1	财务报告编制风险评估	80
6.2.2	财务报告合法性风险评估	81
6.2.3	财务报告真实性风险评估	82
6.2.4	财务报告分析利用风险评估	82
6.3	财务报告管理风险控制策略	83
6.3.1	财务报告编制阶段风险管控策略	83
6.3.2	财务报告对外提供风险管控策略	84
6.3.3	财务报告分析利用风险管控策略	84
6.4	财务报告管理风险控制实务	85
6.4.1	财务报告管理流程	85
6.4.2	财务报告授权批准制度	86
6.4.3	报告编制准备管理制度	87
6.4.4	企业财务报告编制方案	90
6.4.5	会计信息技术应用方法	95
第7章	研究与开发风险控制	99
7.1	研究与开发风险识别	99
7.1.1	研发项目论证缺失风险点	99
7.1.2	研发人员配备管理风险点	100
7.1.3	研发成果转化应用风险点	100
7.2	研究与开发风险评估	101
7.2.1	研发立项风险评估	101
7.2.2	研发过程风险评估	101
7.2.3	结题验收风险评估	102
7.2.4	研究成果应用风险评估	102
7.2.5	研究成果保护风险评估	103
7.3	研究与开发风险管控措施	104

7.3.1	自主研发风险管控措施	104
7.3.2	结题验收风险管控措施	105
7.3.3	研发成果管理风险管控措施	106
7.3.4	研发人员流失风险管控措施	106
7.4	研究与开发风险控制实务	107
7.4.1	项目可行性研究报告	107
7.4.2	研究开发立项审批制度	108
7.4.3	研发项目立项管理流程	110
7.4.4	委托研发招标管理流程	111
7.4.5	委托合作研发管控方法	112
7.4.6	技术验收测试鉴定制度	112
7.4.7	核心研发人员管理制度	114
7.4.8	企业研究成果保护制度	116
第 8 章	企业采购业务风险控制	121
8.1	采购业务的风险识别	121
8.1.1	采购计划不合理风险	121
8.1.2	供应商选择不当风险	121
8.1.3	确定采购价格不当风险	122
8.1.4	采购验收不规范风险	122
8.2	采购业务的风险评估	123
8.2.1	供应商选择风险评估	123
8.2.2	订单跟单环节风险评估	123
8.2.3	采购业务付款风险评估	124
8.2.4	采购验收环节风险评估	124
8.3	采购业务风险管控措施	125
8.3.1	生产物料需求计划编制	125
8.3.2	企业采购计划编制要点	127
8.3.3	采购申请审批管理程序	129
8.3.4	供应商选择与准入原则	129
8.3.5	企业采购价格控制策略	130
8.3.6	供应商报价分析的实施	131
8.3.7	供应商质量的提升策略	134
8.3.8	采购付款风险控制策略	135
8.3.9	采购费用支出控制策略	135
8.4	采购业务风险控制实务	136
8.4.1	采购业务管理流程	136
8.4.2	采购底价确定流程	137
8.4.3	采购合同评审流程	138

8.4.4	采购申请审批制度	139
8.4.5	采购招标管理制度	139
8.4.6	采购质量验收制度	142
8.4.7	采购订单跟踪制度	144
8.4.8	供应商评价考核流程	146
第9章	企业销售业务风险控制	147
9.1	销售业务的风险识别	147
9.1.1	销售策略不对风险点	147
9.1.2	市场预测不准风险点	147
9.1.3	客户信用管理风险点	148
9.1.4	销售货款回款不畅风险点	148
9.1.5	销售过程舞弊行为风险点	149
9.2	销售业务的风险评估	149
9.2.1	销售计划风险评估	149
9.2.2	客户开发风险评估	150
9.2.3	客户信用风险评估	150
9.2.4	价格管理风险评估	150
9.2.5	销售合同风险评估	151
9.2.6	货款回收风险评估	151
9.2.7	客户投诉风险评估	152
9.2.8	销售财务风险评估	152
9.3	销售业务风险管控措施	152
9.3.1	销售计划分析调整	152
9.3.2	规范市场调研工作	153
9.3.3	制定客户信用管理措施	154
9.3.4	明确销售合同订立依据	154
9.3.5	发货与货款回收管理策略	155
9.3.6	销售费用支出与预算考核	156
9.3.7	客户服务与客户满意度考核	156
9.4	销售业务风险控制实务	157
9.4.1	销售业务管理流程	157
9.4.2	客户开发管理制度	158
9.4.3	客户信用管理制度	160
9.4.4	销售费用控制方案	163
9.4.5	客户投诉处理办法	165
9.4.6	销售定价审批管理流程	167
9.4.7	销售渠道开发管理制度	168
9.4.8	销售发货收款管理制度	170

第 10 章 企业合同管理风险控制	173
10.1 合同管理风险识别	173
10.1.1 未订立合同开展业务的风险	173
10.1.2 未全面履行或监控不当风险	173
10.1.3 合同纠纷处理不当风险	174
10.2 合同管理风险评估	174
10.2.1 合同条款谈判风险评估点	174
10.2.2 合同文本合法性风险评估	175
10.2.3 合同履行结算风险评估点	175
10.2.4 合同纠纷处理风险评估点	176
10.3 合同管理风险管控措施	177
10.3.1 合同调查风险管控措施	177
10.3.2 合同谈判风险管控措施	178
10.3.3 合同文本的拟定	178
10.3.4 合同履约跟踪监控措施	180
10.3.5 合同结算风险管控措施	181
10.4 合同管理风险控制实务	182
10.4.1 合同管理归口管理办法	182
10.4.2 合同订立评审管理流程	184
10.4.3 合同内容会审管理制度	185
10.4.4 合同专用章使用管控办法	186
10.4.5 合同违约与纠纷处理制度	189
10.4.6 合同管理考核与责任追究制度	190
第 11 章 企业人力资源管理风险控制	193
11.1 人力资源管理风险识别	193
11.1.1 人力资源缺乏或过剩风险	193
11.1.2 人力资源引进任用不当风险	194
11.1.3 人力资源激励机制不当风险	195
11.1.4 人力资源退出机制不当风险	196
11.2 人力资源管理风险评估	196
11.2.1 人力资源储备不当风险评估点	196
11.2.2 人力资源任用不当风险评估点	197
11.2.3 人力资源激励不当风险评估点	198
11.2.4 人力资源退出不当风险评估点	199
11.3 人力资源管理风险控制策略	199
11.3.1 人力资源发展战略重点	199
11.3.2 人力资源招聘、任用策略	200
11.3.3 人力资源激励管控策略	201

11.3.4	人力资源约束管控策略	202
11.3.5	人力资源妥当退出策略	203
11.3.6	离职员工跟踪维护措施	204
11.4	人力资源管理风险控制实务	205
11.4.1	人力资源需求管理流程	205
11.4.2	核心人才引进开发流程	206
11.4.3	员工脱产培训控制流程	207
11.4.4	辞退员工风险控制流程	208
11.4.5	员工离职审计管理流程	209
11.4.6	人力资源需求计划范本	210
11.4.7	员工培训实施管理制度	212
11.4.8	员工岗位异动管理办法	216
11.4.9	员工绩效考核与激励办法	218

第 12 章 企业社会责任风险控制 223

12.1	社会责任风险识别	223
12.1.1	安全生产措施不到位风险	223
12.1.2	企业产品质量低劣风险	223
12.1.3	服务质量水平低下风险	224
12.1.4	环境保护投入不足风险	224
12.1.5	员工权益保护不够风险	225
12.2	社会责任风险评估	225
12.2.1	安全生产措施不到位风险评估	225
12.2.2	安全责任落实不到位风险评估	226
12.2.3	安全事故应急不到位风险评估	227
12.2.4	产品质量标准执行不彻底风险评估	227
12.2.5	产品质量事故处理不当风险评估	228
12.2.6	售后服务不到位风险评估	229
12.2.7	环境污染监控不到位风险评估	229
12.2.8	生产污染物排放不达标风险评估	230
12.2.9	员工职业病监测不到位风险评估	230
12.3	社会责任风险控制措施	231
12.3.1	三级安全生产培训机制	231
12.3.2	生产设备安全防护标准	231
12.3.3	安全生产事故上报机制	232
12.3.4	生产环节质量控制措施	233
12.3.5	“三废”综合治理防护措施	234
12.3.6	员工合法权益保护机制	234
12.3.7	员工职业病监控防范措施	235

12.4 社会责任风险控制实务	236
12.4.1 安全生产责任追究制度	236
12.4.2 安全生产事故应急预案	237
12.4.3 特殊岗位资格认证制度	240
12.4.4 产品质量检验管理制度	242
12.4.5 产品质量投诉管理制度	244
12.4.6 问题产品召回处理制度	247
12.4.7 客户服务质量提升办法	248
12.4.8 环境保护管理制度范本	250
12.4.9 节能减排管理制度范本	253
12.4.10 环境管理体系建立流程	255
12.4.11 员工权益保护管理流程	257
12.4.12 员工职业健康监护流程	258
12.4.13 员工权益保护管理制度	259
12.4.14 员工职业病预防控制制度	262
12.4.15 员工职业健康保护管理制度	264
12.4.16 企业社会责任报告编写指引	266

第 1 章

风险与企业风险控制

1.1 风险的属性

1.1.1 什么是风险

风险，是指在某一特定环境下、在某一特定时间段内，某种损失发生的可能性及其后果的组合。

企业在其经营活动中，会遇到各种不确定性事件，这些事件发生的概率及其影响程度无法事先预知，会使企业无法正常进行经营活动，最终影响企业目标的实现。

我们可以将这些事件称之为风险。

1.1.2 风险的成因

风险由风险因素、风险事故和风险损失等要素组成。

自然界和人类社会充满了不确定性。人类在认识世界的过程中，主观世界和客观世界的认识程度存在着一定的差异。只要存在差异，就不可避免地面临一系列不确定因素。

这些不确定因素累积到一定程度，遇到适宜的条件就会转化为风险事故，而风险事故如不及时化解和解决，就会造成风险损失，并且影响人类活动目标的实现。

如图 1-1 所示，为风险的形成过程。

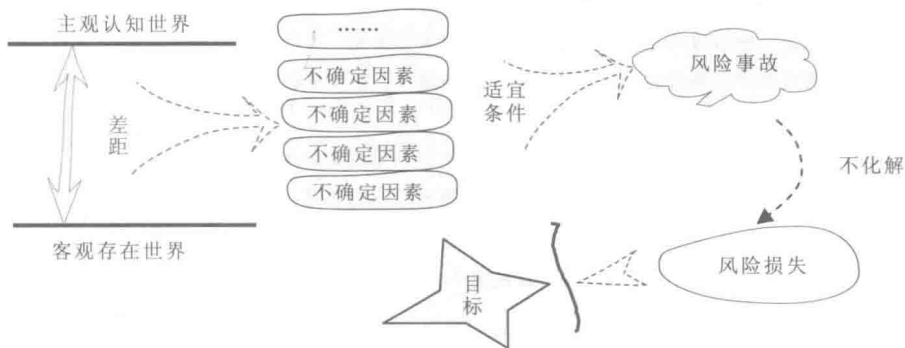


图 1-1 风险的形成示意图

1.1.3 风险的自然属性

风险具有自然属性,这些属性是由客观存在的自然现象所引起的,自然界通过地震、洪水、雷电、暴风雨、滑坡、泥石流、海啸等运动形式给人类的生命安全和经济生活造成损失,对人类构成自然风险。

不过,自然界的运动是有其规律的。人们可以发现、认识和利用客观规律,降低自然风险事故发生的概率,减少风险损失的程度。

1.1.4 风险的社会属性

不同的社会环境下,风险的内容也有所不同,风险是在一定社会环境下产生的,这就是风险的社会属性。

风险事故的发生与一定的社会制度、技术条件、经济条件和生产力等都有一定的关系,是受社会发展规律影响和支配的。

社会性的风险可以表现为战争、冲突、瘟疫、经济危机、恐怖袭击等。

1.1.5 风险的经济属性

风险发生后,会造成一定的经济损失,风险和经济具有一定的相关性,这就是风险的经济属性。

只有风险发生后,并对人身、财产安全和经济利益造成了损失,才能体现出风险的经济属性;也只有体现出风险的经济属性后,才能成为风险,风险和其经济属性是相互依存的。

1.1.6 风险的存在特征

风险具有客观性、偶然性、可变性等特征,具体的特征如表 1-1 所示。

表 1-1 风险存在的特征

风险特征	特征说明
客观性	◎ 风险是一种不以人的意志为转移,独立于人的意识之外的客观存在 ◎ 世间万物以其特有的不确定的形式运动和存在着,人类对客观世界的认识是无止境的;无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都由事物的内部因素所决定,由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定 ◎ 事物的不可预见因素是客观存在的,所以风险也是客观存在的
偶然性	◎ 由于信息的不对称,人们对未来风险事件发生与否难以预测,所以风险存在偶然性
不确定性	◎ 有些风险不确定会不会发生,而有些风险虽然必定要发生,但是何时发生是不确定的,所以风险存在不确定性,例如,生命危险中,死亡是必然发生的,但是具体到某一个人何时死亡,在其健康时却是不可能确定的