

666

国家审计署“九五”科研课题研究成果

风险导向审计

王会金 著

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

风险导向审计/王会金著. —北京:中国审计出版社,2000.12
ISBN 7-80064-955-5

I.风… II.王… III.①审计-风险分析 ②审计-风险管理 IV.F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 80164 号

风险导向审计

王会金 著

出 版	中国审计出版社		
地 址	北京市西城区北礼士路 54 号	邮 政 编 码	100044
发行经销	新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销		
制版照排	世纪风云图文制作中心		
印 刷	山东高青县印刷厂	版 次	2000 年 12 月北京第 1 版
开 本	850 × 1168 1/32	印 次	2000 年 12 月第 1 次印刷
印 张	12.75	印 数	5000
字 数	320 千字	定 价	25.00 元
书 号	ISBN 7-80064-955-5/F·662		

版权所有 侵权必究

序

党的十四大提出我国经济体制改革的目标是建设社会主义市场经济体系,党的十五提出依法治国的方略,清晰地规划了我国社会政治和经济发展的总体走势。随着世界范围内科学技术的迅猛发展和政治经济的深刻变化,随着我国加入 WTO 进入倒计时和知识经济的脚步日益临近,我们面临的社会环境(包括经济、社会、政治、文化等方面)在旧的经济体制下所特有的稳定性、平衡性和耐久性被打破,随之而来的动态性、复杂性、易变性、综合性等因素急剧增加,特别是在市场中各类经营主体的命运就更增添了许多神秘的色彩,企业的生成、发展与其倒闭和破产都是瞬间之事。于是,快速发展的社会要求我们从新的视角和新高度、以新的观念去观察、思考、分析和处理周围的事物,审计人员自不例外。社会政治经济形势在变、审计环境在变、审计对象在变、审计方法技术在变,审计人员也必须随之而变,甚至要变得更快、更准、更灵、更精,否则将面对更大的风险,甚至有淘汰的危险;依法审计不仅是对被审计单位,首先是要求审计主体,依法总是双向的,如同审计人员审查被审计单位一样,被审计单位也可以“审计”——状告审计人员。在这称之为“诉讼爆炸”的时代,审计事业既充满活力,也充满了压力和风险。为此,西方审计界便开始强调审计战略,研究并运用重要性和审计风险模式,我国审计理论界也开始关注审计风险的理论和实务探讨;这是现代审计观念和方法发展的最新进展,是审计人员面对高风险社会和高风险审计所开发的最新理论领域。

审计风险的到来并非“狼来了”,也不是理论性的预告,而是眼前的现实。如果说发生在 30 年代的因注册会计师的失误而导致

的“不幸诉讼”对中国审计界还仅仅是难以捉摸的宇宙“空洞”的话,那么,近年频频发生于我们身边的审计诉讼、验资诉讼以及几百家事务所被判承担民事责任或连带责任的事实,却似滚滚惊雷于头顶炸开;审计风险的“狼”真的来了。审计人员不得不思考,理论工作者不得不思考,各级领导也不得不思考,审计风险成为业内人士的热门话题。为了研究防范审计风险的策略和方法,理论界率先介绍了西方审计理论成果,力图将其移植到我国,找到适合于国情的“处方”,但是西方的审计理论在我国经常发生“水土不服”,无法解决我国的审计理论和实践问题;于是理论工作者从国外审计风险的研究成果得到启示,吸取其精华和有益的经验,结合我国的国情,逐步探索具有中国特色的审计风险模式,这种探索满足了形势对审计人员的要求,对进一步提高审计工作效率,保证审计质量,更好地发挥审计在我国经济生活中的作用,促进我国审计事业的健康发展发挥了不可低估作用——审计理论研究始终是审计事业重要组成。

王金会同志经过几年时间努力,精心所著的《风险导向审计》一书是审计理论百花园中的一朵奇葩,它针对我国的国情及审计实务的现状和发展趋势,在充分搜集国内外大量丰富资料的基础上,深入我国审计实践第一线,进行了认真细致的调查研究,对许多审计风险案例进行了独具匠心的解剖和分析,进而总结其发生、发展的规律和特点,系统地回顾、全面总结、科学评价了当代审计界对审计风险的研究成果,并在此基础上吸取其合理成分,设计和构造了风险导向审计的一家灼言。该书共分为两篇 13 章,约 30 多万字。上篇理论篇准确界定了审计风险的概念,深入发掘了审计风险形成的内部和外在成因及其特征,颇有新意地描述了审计风险生存、发展的基本规律,阐述了审计风险的基本模式及其影响要素,论述了审计风险与内部控制、审计证据、重要性和风险责任的内在联系,进而提出了风险控制与风险管理的基本理论和方法,

解决了从制度基础审计过渡到风险导向审计的基本理论问题。下篇实务篇从审计实务着手,以财政财务收支审计为母体,以会计核算的六要素为经,风险实例为纬,完整而详尽地介绍了常规审计实务中常见的审计类型、特点和表现形式,分析了审计产生的背景和条件,从而提出了风险规避的基本要求与具体方法;该篇审计风险防范的实务操作是首篇审计风险理论的延伸和运用,承上启下,使审计风险防范理论与实践、程序与方法、内容与形式达到完美结合。

《风险导向审计》的问世是我国审计界开发审计风险理论研究的重要成果,其写作起点高,内容丰富,结构科学,观点新颖,具有理论的开拓性和创见性;另一方面,该书对审计风险实务进行了大胆而严谨的探索,将审计风险防范的理论引向实务,使研究成果具有较强的可操作性;这在审计风险理论的研究中尚不多见;这对于促进审计理论研究向纵深发展,加速从研究型转向运用型过渡,进而有效指导实际工作,引导审计人员在审计中避免和防范审计风险,具有积极的推动作用。作者以审计事业发展为已任的可贵精神,他的开拓创新意识和严谨探索的作风深深地感动了我。为此,我欣然为《风险导向审计》作序。

裘宗舜

2000年6月30日

综合鉴定意见

南京审计学院审计系副主任王会金副教授主持的《风险导向审计》课题,经过近五年的艰苦努力终按立项要求圆满完成,现以著作形式送审,全书分两篇13章,30余万字;我们5位同志经对课题送审稿仔细阅读评议,作出以下意见:

一、该课题开发前期准备工作充分,调查研究深入细致,收集资料丰富详尽,写作进度安排合理;在立项后几年时间内,已单独或合作完成多项阶段性研究成果,其中出版著作两部、论文数篇,其中《会计信息失真与假账风险防范》等著作是我国较早研究审计风险和其他方面风险的书籍,发行量达数万册,在社会上有一定的影响;在审计领域核心刊物《审计研究》发表的两篇有关审计风险的论文亦颇具份量,得到社会承认,这些均为课题的研究并取得最终成果打下坚实的基础。

二、课题对审计风险的理论和实务进行的研究符合我国社会经济形势和审计事业发展,作者密切注意观察国内外审计理论和实务的发展动态,并在成果中反映和评价了这一发展,及时吸取其有益经验;在课题研究成果中所引用的资料数据和理论观点基本是理论界最前沿性的信息,因此使课题研究立于较高的层次和崭新的始点。在国内理论界尚不多见,具有很强的开拓性和创新性。

三、课题不仅总结了国内外有关审计风险研究的理论成果,同时十分注重对我国审计实践进行总结,解剖审计防范的案例,提取其精华以形成自我理论观点;该书从正反两个方面总结了改革开放以来我国审计界防范审计风险的成功做法和经验教训,综合了各地区审计实践的不同做法,研究了审计风险生存、发展的法制环境、政治环境、经济环境、技术环境和舆论环境,进而从审计主体、审计客体、审计程序与方法、审计管理等方面论证了风险防范基本

内容、指导原则和操作步骤。其基本理论多维分析系统、完整、科学、自成体系,且针对性强,切合实际,其论述角度、论证方法独特,与本课题其他研究成果明显不同。

四、审计理论的实务操作是本课题的精华所在。作者敢于大胆突破创新,将上篇所述的基本理论运用于审计实践,针对不同的审计环境和审计项目,提出在不同的审计阶段,对审计风险的易发部位实施检查和控制的基本策略和方法。审计风险防范实务操作的论述不仅具有坚强的理论依托,而且具有实践资料和案例的支撑,解决了理论界习常存在的审计风险防范理论研究与实践脱节的通病,为审计风险管理在实践中运用开辟了通途,这在理论上具有创新价值,在实践中具有明显的指导意义,大大提升了本课题的理论地位,提升了其学术价值和社会意义,反映了其所具有领先性、开拓性和前瞻性。

五、对计算机审计风险的研究和开发与目前审计系统普及计算机审计的趋势吻合,本课题对其率先作出研究,立意尚好,角度独特,论述合理,详简适中,有超前性和创新性,反映了作者敏锐的观察力和信息的捕捉能力。

综上,作者治学严谨、研究认真、知识全面,具有宽厚坚实的管理学、会计学和审计学的理论功底和科研能力,研究成果内容全面、结构合理、条理分明、资料详尽、数据准确、论证充分、分析透彻;不仅具有较高的理论学术价值,而且回答了实际工作急需解决的问题,对于我国审计事业发展有明显的指导作用和意义。我们认为课题成果的质量是高的,且具有完备性和先进性,处于国内该项研究的前沿,已达到国内领先水平。

鉴定组成员:裘宗舜、孙宝厚、朱元午
杨雄胜、尹平

2000年6月30日

目 录

序	裘宗舜
综合鉴定意见	专家组

上篇:理论篇

第一章 风险导向审计基本理论	(1)
一、审计风险的涵义和特征	(1)
二、研究审计风险的方法和意义	(20)
三、风险导向审计涵义和特点	(26)
四、风险导向审计的程序与方法	(29)
第二章 审计风险是现代审计发展的产物	(34)
一、审计风险是一个历史范畴	(34)
二、审计环境的变化:审计风险的外在动因	(36)
三、审计科学技术的发展:审计风险的内在动因	(48)
第三章 重要性 with 审计风险	(61)
一、重要性概念	(61)
二、重要性界限的确定	(63)
三、重要性与审计风险的关系	(65)
四、重要性概念在审计中的应用	(67)
五、重要性概念在我国审计中的应用	(69)
第四章 审计风险模式	(75)
一、审计风险因素分析	(75)
二、固有风险分析	(79)
三、控制风险分析	(82)

四、检查风险分析·····	(90)
五、审计风险与抽样审计·····	(95)
六、审计战略和分析性检查·····	(99)
七、审计风险模式·····	(102)
第五章 审计风险分析·····	(108)
一、审计风险分析的内容和作用·····	(108)
二、审计风险分析程序·····	(109)
三、审计风险分析在审计中的应用·····	(112)
四、审计风险与审计责任分析·····	(119)
第六章 审计风险管理·····	(139)
一、审计风险管理的实质·····	(139)
二、审计风险管理的功能·····	(140)
三、审计风险管理机制及其模式·····	(142)

下篇：实务篇

第七章 资产审计风险与防范对策·····	(159)
一、流动资产审计风险与防范对策·····	(159)
二、对外投资审计风险与防范对策·····	(189)
三、固定资产审计风险与防范对策·····	(197)
四、无形资产、递延资产审计风险与防范对策·····	(207)
第八章 负债审计风险与防范对策·····	(217)
一、流动负债审计风险与防范对策·····	(217)
二、长期负债审计风险与防范对策·····	(239)
第九章 所有者权益审计风险与防范对策·····	(248)
一、投入资本审计风险与防范对策·····	(248)
二、资本公积审计风险与防范对策·····	(261)
三、盈余公积审计风险与防范对策·····	(267)

四、未分配利润审计风险与防范对策	(271)
第十章 成本和费用审计风险与防范对策	(274)
一、产品销售成本审计风险与防范对策	(274)
二、期间费用与支出审计风险与防范对策	(288)
第十一章 收入和利润审计风险与防范对策	(293)
一、收入审计风险与防范对策	(294)
二、利润审计风险与防范对策	(318)
第十二章 会计报表审计风险与防范对策	(325)
一、资产负债表审计风险与防范对策	(326)
二、损益表审计风险与防范对策	(336)
三、现金流量表审计风险与防范对策	(341)
第十三章 计算机审计风险与防范对策	(352)
一、计算机会计信息失真成因与风险类型	(352)
二、计算机会计信息失真的风险防范对策	(368)
三、计算机会计信息失真风险分析	(374)
四、计算机会计信息失真风险管理	(381)
主要参考文献	(386)
后记	王会金

第一章 风险导向审计基本理论

一、审计风险的涵义和特征

在研究审计风险这一具体范畴之前,我们首先探讨一下“风险”一词的含义与特征。

一、风险及其特征

风险,有一个古老传说的启迪。何为风险,海边出生和长大的人最有体验。自小他们经常听老人们唠唠叨叨地复述着一个古老传说:渔船出海了,男人们登船了,妇人们到海边送别,船无声远离了,妇人们久久伫立在沙滩,祈祷着船上的亲人平安归来,盼望着风平浪静、海波不扬;起风了,妇人们就习惯聚集到海边远远眺望,一种不祥笼罩心际:有风就必有浪,有浪必有险,一场大风吹过,不知几家要失去亲人、损家破财,一生经营的好日子顷刻间会化为乌有。于是妇人们无不闻风生畏,谈风变色,风与险便联系在一起,也逐渐叫开。无风则安,有风则险,成了出海的汉子和在家守户妇人心中铁打不宕的定律——风险一词最先恐怕就源于此吧。

现代人对风险的解释,比起古老的传说虽然早已以旧换新,且古为今用、洋为中用了,但其核心内容却依然类同。虽然目前不论中国还是外国,对风险的解释的角度和侧重各异,但是其基本尺度却是万变不离其宗,即认为风险是一种不可预料的危险,是一种不

确定性。这种不确定性既是主观对客观事物运行规律认识的不完全确定,一时尚无法操纵和控制其运作过程;另一方面也包括了事物结果的不确定性,人们不可以完全得到所设计和希望的结局,因而常常会酿成不必要或预想不到的损失。于是危险、不可确定、损失等就经常成为风险的代名词了。

自古以来,人类始终生产和生活在一个充满风险的社会之中,因为自然界和人类社会充斥着不确定性,不论是人与自然的斗争中,还是人与人共同生产和生活及其关系协调之中。人们感到事物并不能随自己的意愿去运动,总感到有一支无形的手支配着自己,感到有许多东西说不清道不明。每当做出一项决策并准备实施时就感到心理不踏实,即使自身正常和规范操作也常会偏离既定目标,驶出轨道。人们太希望成功,希望自身的投入得到相应的回报,但成功和回报却那么不可琢磨,有人只好用走运或背运来解释成功或失利、通畅顺达或遭遇风险。现代哲学认为,世界中任何事物都存在着自身不可抗拒的规律,这一规律是可知的,但是人们完全认识并真正掌握规律却是一个漫长、曲折的过程,而在这一过程中事物仍在不断变化之中,事物以其特有的不确定的运动方式和表现形式存在着,稳定是暂时的,变化是绝对的;人对其的认识过程是长期的、无止尽的。无论什么个人、单位组织、国家和国际性机构都不能超脱于此,力图把握世界中一切事物的运行轨迹并着力使之纳入自己支配的境地,都是徒劳的。相反,自然界的不规则运动引起风暴、地震、洪水、飓风、雪崩、干旱等不断侵扰着人们,给人类的生产、生活造成灾害和损失,民族之间、团体之间、宗教之间和国家之间因各种原因引发的社会冲突、战争、暴力、对抗、制裁等给社会造成动荡和不安,使人们感到自然和社会环境时时处于不可确定之中,风险的阴云集而不散。

其实,从古老的传说之中,人们已悟出一个道理,力图改变客观世界规律使之按照自己的意愿运行,创造一个神话世界中所描

述的“无风海洋”和“港口渔场”(神话中说渔家诚请海神显灵,让鱼群自动游入设置好网口的水道,可不费吹灰之力捕到海里所有鱼类)是不现实的。人类经过现代文明洗礼更明白这样的道理:人类要生存,就必须进行生产,要从事生产活动,就不可避免地要面临一系列不确定因素,要应付由此引发的风险,这是一对现实的矛盾,要么为回避风险而无所作为,要么勇敢迎接风险而赴事业所为。人类始终选择后者,同时在与不确定性、与各类风险的交道中,了解风险,认识风险习性,学会一系列对付风险的方法和技术。人类的生产和生活正是在化解了一个风险之后,获得一次进步和提高,但又遇到新的风险,然后研究和化解新的风险之后,再得到新的进步的提高。依此无穷反复,逐步走向现代文明的发达社会。

在上述古老传说中,渔民出海是悲壮的,妇人们也总带着悲剧色彩,如果要古老传说继续下去的话,在过去肯定有不少人深知无法回避出海遇到风浪之险,会让出海人听从妇人劝说守船待鱼或改行他业,那确无什么风险可言。但渔家用何维系生计?渔家人就是以海为家、以海为业,如果都改行另谋他职,岂不荒废了前人留下的基业?在现代人的眼中,出海人是英雄的形象,妇人们也是英雄,他们共同支撑着一域事业。人们无法回避风险,无法回避风险所致财产和人员毁灭与伤亡的后果,但是人类勇于付出冒险的代价,因为风险总与机遇相连的,风险总是与收益呈正向运动。让现代人来将古老传说续下去那就不是出海不出海的争议,而是如何出海,选择何时出海。那就不是恐惧风险问题,而是如何面对风险、怎样防范风险。古老传说中的妇人们应与准备出海的男人们共同研究海风、海潮、海浪的起止、涨落的形式和特征,摸索航行海域海情变化的规律,用现代导航、观测、气象设备武装起来,并学习抵御风险的本领和技巧,将出海风险降至一定程度。古老的传说将变成现代人与大自然抗争的故事。

当然,人们在认识自然、改造自然、认识社会和改造社会的过

程中,如何识别、估计、预测、防范、控制风险,已不是出海人独有的话题,它是当今我们每一个企业、乃至每一个人面对复杂纷呈的市场经济所必须研究的深刻课题。

什么是风险(Risk)?国内外理论界所给出的定义有较大区别。

在我国的小学课堂里,教师们会不加思索地这样给学生传授:风险的同义词是危险,风险就是一种危险。1986年商务印书馆出版的《新华字典》中解释风险“比喻指难以预料的不平常的危险”。在企业管理学界,学者们常将风险定义为遭受损失的可能性,或者定义为由于事物的不确定性而导致的潜在性的危机;也有的学者认为风险是事物运行的结果与希望预期的离析程度及其可能承受的损失;还有的学者认为风险是一种含有不利成分(或可能引发出人们不希望看到的结果)的不确定事件;如此等等。

在国外,对风险的研究更是由来已久,对风险的定义不下数十种之多。这些定义具有不同的内容和风格,受作者所处的政治、经济环境的制约,带有较浓烈的地域和时代色彩,也具备其从事研究领域的特色;我们先舍去诸多定义的个性差异,从风险的词根去理解其原意和共性内容。在英语中可译为风险的词有若干个,最常出现在风险管理著作中的词有:risk、Peril、hazard。

risk的英语词义是事故发生的可能性、事物结果的不确定性或危险性的隐患,如发生沉船、发射卫星失败的可能性和事先的不肯定性等。

peril的英语词义是危险事件、风险的现实状况(即已不是事故的不确定性,而是其结果已实际发生)、灾难、灾害或直接导致伤亡损失的事故本身,如火灾、洪水、车祸等。

hazard的英语词义是最危险因素,即发生事故的前提、环境、条件和原因,是诱发事故、危险的直接成因,如对易燃易爆品管理不当、消防设施不齐全、有关人员消防意识淡薄等都是酿成火灾的

原因。

除以上三个常用词之外,还有一些偶用词,如 Crisis、accident、contingency 等也可译为风险,但它们的意思所强调的不是一般的风险事故,如前者主要说明事故发生的灾难性后果或危机性的结局;中者主要说明事故或事件的突发性,以致人们对之感到突然;后者主要说明意外事故,事先没有对之进行防备。英语中常用这些词作为关键词来说明和定义风险(当然在定义风险时,在以上关键词前需要附加一系列界定性、说明性、限定性的词语)。

说明了上述词义之后,我们不难发现和领会风险的基本含意主要从以下几方面来解释:

1、风险是以一定的发生概率的潜在危机形式存在的可能性,而不是已经存在的客观结果或既定事实。

2、风险中计算其可能的损失,不计算其可能的附带收益,所以从直接意义上说,风险的效果是净负面的,为风险的承担者、相关者所不需,它具有程度不等的危害性,即可能给当事人造成损失,这种威胁是现实的。

3、风险具有一定的可度量性,测定风险立足于风险转化为现实的危害和损失之前,而不是在其之后;也就是说风险是损失的机会和概率,风险会在一定范围、一定时期、以一定形式出现。风险出现的概率总是在 0-1 之间波动,概率越接近于 0,表明发生的可能性越小,概率越接近于 1,说明发生的可能性越大。

4、由以上三点可以引伸出:研究和控制风险的目标应是设法压缩风险出现的概率值,阻止风险的潜在性转变为现实性,阻止可能的危机转化为现实的损失。

与风险相关的概念很多,由以上风险的定义可能引出一些新的概念,这些概念有些是近义,有些可以补充或支撑风险的基本定义,从不同的角度、不同的侧面解释和说明风险的内涵,因此在说明风险的同时有必要将之作一个说明,以利读者强化对风险的认

识,并弄清风险与相近概念的区别和联系。

“风险事件”的概念。风险事件有时也称风险事故,是酿成事故和损失的直接原因和条件,风险之所以会导致损失,是因为风险事故的作用,即风险事故的发生引起潜在的危险转化为现实的损失,因此风险事故是损失的媒介。

“风险因素”的概念。风险因素也叫风险要素,是指增加或引起风险事故发生的机会或增加损失后果程度的因素。风险因素从不同的角度理解有许多类型。为了便于理解,学术界将风险因素划分为三个方面:

1. 实质性风险因素。这一因素主要针对物资条件、设施等客观方面,故也称物质因素、有形因素,它主要指能够引起或增加风险事件发生和发展的现实客观因素,如建筑物的新旧程度、气象条件、交通设施、机器的性能等。

2. 道德风险因素。这是一种无形因素,指个人和社会基本成员的品德、行为规范、修养、素质等,这些因素在一定条件下能引发或增加风险事件的发生和发展。

3. 心理风险因素。这也是一种潜在的无形因素,指人们的心态、思维、对事物的看法等因素所可能引起或增加风险事件的发生和发展的程度。

“损失”的概念。风险及其管理中所说的损失不等同于一般损失,如进行正常的生产经营活动,为取得其生产成果必须作出一定的投入,造成一定的损失,这种损失是有计划、有目的放弃或换取,这是一种自愿的或临时性的损失。风险中的损失不同于此,它是指风险的结果,是风险承担人不愿看到的后果,是指非计划(无目标)的、非故意的和无回报的经济价值的减少。这种损失既包括直接损失也包括间接损失。直接损失又称为实质损失,是风险结果的直接产物,是可以观察、计量和测定的经济价值的丧失;间接损失是由于风险导致的直接损失以外的损失,一般指额外的费用

损失、收入的减少和责任的追究。

将以上三个概念联系起来正好构成我们前面所给出的风险的概念：风险因素增加而引发风险事故，风险事故导致损失的可能，而这种具有不确定性的损失就是风险。风险具有如下特点：

1、风险的客观性。无论是自然界中的风暴、洪灾、火灾、地震等天灾，还是社会领域中的冲突、战争、过失及其它意外事故，都是不以人们的主观意志为转移的客观现实，它们的存在和发生就总体而言是一种必然的现象。自然界的物体运动，及人类社会的某些规律都表明风险的发生是客观必然，它引起的损失后果与人们的良好愿望是一对矛盾体。它是由事物的种种内在要素决定的，远远超越于人们的主观认识。风险的客观性表明，风险的存在独立于人们的主观意识之外，风险的发生，无论其范围、程度、频率，还是形式、时间等都可能表现各异，但它总会以各自独特的方式表现自己的存在，是一种必然会出现的事件，风险的客观性是风险的第一大特征。

2、风险的或然性。风险的另一个重要特性是或然性。风险及所致损失的后果往往是以偶然和不定的形式呈现在人们面前的。也就是说，何时、何处、发生何种风险及程度如何完全是一种或然的，杂乱无章的组合和不定的结果。

风险的或然性包含二层意义：其一是风险存在的可能性，其二是风险存在的不确定性。就风险的可能性而言，风险的存在作为一种随机现象具有发生和不发生这两种可能，它表明风险存在的趋向性。无论人们认识与否，风险的存在或不存在都是一种客观状态，在一定条件下人们可以根据经济数据的统计发现，某一风险的存在或发生的可能性存在较规则的变化趋势。这种变化趋势为人们预测风险提供可能。

风险存在的或然性的另一表现是风险存在的不确定性，亦即人们对风险事件发生的时间、地点、规模、后果难以确定，无法作出