

法律风险企业风险管理的重中之重 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/468/2021_2022__E6_B3_95_E5_BE_8B_E9_A3_8E_E9_c67_468954.htm

企业与风险、法律风险的关系 一般而言，企业是指以赢利为目的的法人或者非法人组织。在现实社会中，这种法人或者非法人组织是风险的集合体，其与风险是如影随形、须臾不离的。从企业产生、经营到消亡过程的角度来看，其每一个环节都具有风险，如在企业申请注册成立时即存在着申请主体是否合法、经营行业是否得到批准、注册资金来源是否合法、应当披露的信息是否进行披露等成立风险；在存续经营中存在着财务、投资、合同、侵权等各式各样的经营风险；在依章程终止、破产、托管、撤销上存在着财产以及个人责任等方面的终止风险。从企业的目的来看，在一定范围内，企业的经营利益与风险往往呈正相关关系，即风险越大收益越高。企业的本性是追逐利润，因此，经营风险业务、与风险共舞成为企业和企业家不可或缺的选择。由此可以看出，企业与风险是矛盾的统一体，无数个风险的建立和存在组成了企业这一经营实体，企业又由无数个现存或者未来的风险所构建。企业的成败，实际上取决于控制、驾驭、运用风险的能力。综观与企业共存的各种风险，其最终的落脚点，或者说最终的体现必然表现为法律风险。从宏观上看，现代市场经济是法治经济，作为市场经济的基本单元，企业必须按照经济法治的结构和框架进行运作，否则就没有与其他企业和民事主体进行经济交往的环境和平台。从微观上看，企业的任何活动所产生的风险后果均体现在法律风险的形成尤其是法律责任的承担上

。比如股份有限公司募集设立中，因为募集资本未达到公司法律法规规定的最低限额，就需承担设立不能及退还已募集资金并加付银行同期存款利息等风险。在企业经营中，由投资、合同、财务、侵权等经营活动造成的风险，如果使企业无以为继，必将带来重组、解散、破产、清算等法律风险后果。因此，企业与风险的关系，最集中的体现就是企业与法律风险的关系，企业风险管理与控制的最重要方面就是企业法律风险的管理与控制。企业法律风险的定义、特点及定位

企业法律风险，是指企业从产生、存续到终结的过程中，由各种违法或者合法的作为亦或不作为所导致的，与其所期望达到的目的相违背的不利法律后果的可能性。对以上定义的分析，即构成以下对企业法律风险特点的归纳。首先，企业法律风险具有所有风险的基本特征可能性，或者称为或然性。一定发生或者一定不发生的任何不利法律后果均非法律风险。企业法律风险管理、防范及与此相关法律顾问等工作，都是力图将上述可能性尽可能地降低。其次，导致企业法律风险的因素，即包括作为也包括不作为。导致法律后果与责任的因素，同样不仅包括作为也包括不作为，比如电力企业高压电线的致害事件，哪怕该企业没有任何主动的行为，除受害人故意之外，任何事由均不可免责。因此，不作为同样招致法律风险。第三，企业法律风险不仅仅是违法风险，合法行为也同样存在法律风险。违法产生风险，这是一般的、通常的理解，但不容忽视的是合法行为产生的风险。比如在合同的签订和履行中，遭受损失的往往是善意订约及履约者，合法、善意订约及履约者受到的伤害往往大于非法、恶意订约及履约者。合法行为是一般企业的常态，由是观之，企

业合法行为的法律风险甚至大于违法行为产生的风险。因此，在对风险进行管理、防范时，不能仅仅把目光落在违法事项和行为上，对合法事项和合法经营可能产生的风险应当给予同样的重视。企业与风险是相伴相生的，因此，企业完整的法律风险管理和防范工作包括事前的防范、事中的控制和事后的救济。国务院国资委在《国有企业法律顾问管理办法》中明确要求：以事前防范法律风险和事中控制为主、事后法律补救为辅。企业法律风险防范一般工作流程

- 1.对企业法律风险点进行系统识别。根据企业的经营行业和特点，运用包括问卷调查、实地考察等在内的多种调研方式，借助多种统计分析工具及技术，对企业上述几类重点法律风险进行调查研究，逐一找出风险点所在。调研对象包括企业与上述几方面法律风险相关的各部门、重要分公司、子公司等，尽量不留法律风险死角。这种识别包括两种情况：一是根据企业具体情况，对相对独立的、大的风险类别进行确定；二是对于类风险下的众多具体风险进行识别查找。针对企业的具体情况进行调研查找，将可能的风险点一一列出，是有效进行法律风险防范的基础和前提。
- 2.对识别出的法律风险分门别类进行统计、分析、归纳，列明所涉及主体、相关法规、后果责任及控制措施和防范对策等。首先，按照上述几大类重点法律风险的性质和类别，将每一个风险点编制不同类别下的风险代码。其次，按照类别及代码编号，逐点分析评介每一个法律风险点的引发行为、涉及主体、相关法规、后果责任及控制措施和防范对策等，并据此编制《法律风险防范手册》，使相关法律风险从主体、后果到应对措施和防范对策一目了然。
- 第三，根据法律风险的调研分析及编制《法律风险防范

范手册》情况，将每类法律风险进行归纳总结，分别写成《××××法律风险与防范研究报告》，报告对该类风险整体或其中重点风险点进行综述，提出将本类风险防范措施落实到业务管理流程之中的工作方法和行动方案。第四，根据对几大类重点法律风险点的分析归纳，统一制作《法律风险防范手册》，并配备目录和索引，与相关部门、岗位或者人员相对应，并印发给相关部门和人员，便于实际工作中查找使用。第五，撰写总的《××××公司相关法律风险与防范研究报告》，主要内容为对某类风险整体进行综述，并将重点风险点进行重点分析，提出将本类风险防范措施落实到业务管理流程之中的工作方法和行动方案。制作、印发《法律风险防范手册》并撰写分项及总体《法律风险与防范研究报告》，标志着企业相关法律风险防范体系在基础和制度层面上初步建立。建立企业防范法律风险动态跟踪和应用机制首先，根据法律法规、规章制度和企业生产经营变化情况，对企业风险防范手册进行及时的补充、完善。如，涉及重大法律修订和企业变更、经营变化等情况，应当进行专门研究，制定新的对策。其次，保障法律风险管理和防范措施在企业的生产经营中得到应用。要确保以下目标的实现：第一，贯彻到决策机制上。企业管理者像管理其他企业事务一样管理企业法律风险，是成功防范和控制企业风险的关键。这并不意味着企业领导都要成为法律专家，而是要求将其纳入决策视野，作为决策机制中不可缺少的一环。第二，体现在工作流程中。将风险管理和控制纳入生产经营的全过程及每一个具体工作过程的始终。第三，约束在管理制度下。建立健全各项管理制度，靠制度实现风险防范机制的有效运转。第四，

落实到责任承担上。仅靠道德是不够的，只有追究法律责任，才能真正避免法律风险。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com