

# 企业经营管理中的经济合同风险防范及管理解析

## 模块一、企业经济合同法律风险及涉税风险的诱因

### 一、什么是企业风险

(一) 什么是风险

(二) 什么是合同风险

(三) 合同风险的特点

### 二、企业经营过程中风险的分类

(1) 按照风险产生的对象划分

(2) 按照风险产生的时间划分

(3) 按照风险的性质划分

### 三、企业经营中常见经济合同管理中存在的风险

(壹) 企业经济合同管理中的常见误区:

- 1、合同实务等同于法律事务、与税收及财务会计工作没有关系
- 2、合同的公平性有交易主体双方的强弱性决定
- 3、合同缔约签订过程中的中作重点不是合同条款（含涉税条款）内容
- 4、合同内容大于合同文本本身
- 5、合同管理仅限于合同的形式审查盖章、归档
- 6、和同管理应具有灵活性，不能强调固化的管理模式
- 7、合同没有约定就丧失了部分权利
- 8、没有证据就没有实施
- 9、合同争议不单纯是合同的法律问题
- 11、合同的法律问题大于《合同法》《劳动法》等法律本身的问题

(二) 企业经营中常见经济合同管理中存在的法律风险及税收风险

- 1、对交易相对方的主体资格审查工作缺失导致的法律及税收风险
- 2、对交易相对方履行合同能力的审查工作流于形式，导致的法律及税收风险
- 3、合同文本不规范，条款过于简单、模糊，尤其是电报、传真等文本没有妥善保管导致的法律及税收风险
- 4、合同中某些条款约定不明甚至缺乏导致的法律及税收风险
- 5、未注意委托授权签字合同或者合同用章管理不严导致的法律及税收风险
- 6、合同履行缺乏有效跟踪，未能及时履行合同约定义务或行使合同权利，或主张权利不符合相关法律规定导致的法律及税收风险
- 7、未注意合同及与合同相关证据的收集与保留，如订单、发票、对账单、电子邮件、收付款凭证等导致的法律及税收风险
- 8、企业业务部门、法务部门、财税部门、审批部门之间存在监管盲区导致的法律及税收风险

(三) 企业经营中常见经济合同存在的法律及税收风险

- 1、企业设立、履行、变更、转让、终止、违约责任确认过程中的法律风险及涉税风险
- 2、企业内部权益纠纷过程中的法律风险及涉税风险
- 3、企业改制、兼并、重组等过程中的法律风险及涉税风险
- 4、企业投融资过程中的法律风险及涉税风险
- 5、企业知识产权保护及侵权导致的法律风险及涉税风险

- 6、人事管理和劳动纠纷等导致的法律风险及税收风险
- 7、信用风险控制和现金流管理过程中的法律风险及涉税风险
- 8、企业解散及清算过程中的法律风险及涉税风险
- 9、市场风险即市价波动对于企业营运或投资可能产生亏损的法律风险及涉税风险
- 10、财税风险即会计业务处理过程中的企业法律风险及涉税风险
- 11、政策风险即政策变动对企业造成的企业法律风险及涉税风险
- 12、战略及策略风险即处于竞争环境中，企业的战略安排以及经营策略的选择引发的企业法律风险及涉税风险

#### 四、企业法律风险及涉税风险的诱因

##### (一) 企业内部法律风险及涉税风险诱因

- 1、企业缺乏较强的合同管理意识，特别是重要权利义务等条款约定范围过于宽泛，模糊不清
- 2、不注重合同形式，重要的经济业务只有口头承诺，没有书面协议或合同
- 3、重要的经济合同形式要件不完整，内容规定模糊不明确
- 4、仅注重合同的静态管理，忽略合同的动态管理
- 5、企业签订经济合同时没有征询法务及财税等专业人员的意见

##### (二) 企业外部法律风险及涉税风险诱因

- 1、自然风险
- 2、政策风险
- 3、经济环境风险
- 4、政治环境的风险；
- 5、市场文化环境风险；
- 6、外部技术环境风险；
- 7、外部信息风险；

#### 五、企业法律风险及税收风险意识的培育与建立

##### (一) 经济合同对企业各税种的影响

- 1、经济合同对增值税、营业税的影响
- 2、经济合同对企业所得税、个人所得税的影响
- 3、经济合同对房产税的影响
- 4、经济合同对土地使用税的影响
- 5、经济合同对印花税的影响
- 6、经济合同对土地增值税的影响

##### (二) 企业法律风险及税收风险意识的培育

- 1、什么是企业法律风险及税收风险意识
- 2、培养和强化企业法律风险及税收风险意识的必要性
- 3、立足企业内部培养法律风险及税收风险意识加强风险管理的策略

##### (三) 企业法律风险及税收风险意识的建立

- 1、建立健全法律风险及税收风险管理组织体系
- 2、把法律风险及税收风险管理文化建设融入企业文化建设全过程
- 3、建立法律风险及税收风险管理系列制度
- 4、企业法律风险及税收风险制度体系的完善

#### 模块二、企业经济合同常见法律风险及涉税风险及防范技巧解析

##### 一、与经济合同相关的基础知识

- 1、合同的概念及其特征
- 2、合同的主要类别
- 3、合同的订立
- 4、合同适用范围
- 5、合同的形式
- 6、基本原则
- 7、合同的主要内容；
- 8、与合同执行相关的法律法规；
- 二、几个常用概念的区分与使用技巧
  - 1、定金与订金
  - 2、违约金与赔偿金
  - 3、管辖与地方保护
  - 4、诉讼时效与诉前准备
  - 5、法人与法定代表人
  - 6、公司负债与股东责任承担
- 三、经济合同与税收的关系
  - 1、会计工作与经济合同的联系
  - 2、经济合同条款与企业税收的关系
  - 3、经济合同要素与税收法规中的要素关系
- 四、公司设立时的法律风险及税收风险防范
  - 1、股东身份选择时的法律风险及税收风险防范
  - 2、出资方式选择时的法律风险及税收风险防范
  - 3、出资时间选择时的法律风险及税收风险防范
  - 4、企业性质选择时的法律风险及税收风险防范
  - 5、企业治理结构选择时的法律风险及税收风险防范
  - 6、企业会计核算制度选择时的法律风险及税收风险防范
  - 7、企业利润分配形式选择时的法律风险及税收风险防范
- 五、经济合同签订前的法律风险及税收风险防范
  - 1、建立、加强和完善合同管理制度和合同用章制度
  - 2、企业是否具备履行合同的实力及是否是国家法律禁止企业订立的特定合同
  - 3、授权代理制度
  - 4、了解合作方（企业、事业单位，个体工商户或个人）的基本情况，包含哪些内容？
  - 5、调查合作方的商业信誉和履约能力，都有哪些方法？
  - 6、如何审查合作方有无签约资格，避免与没有资格的主体签订此类合同从而带来经济损失？
- 六、经济合同签订过程中的法律风险及税收风险防范
  - 1、对对方签约当事人审查不严的法律风险及税收风险防范
  - 2、混淆合同订立、成立和生效概念的法律风险及税收风险防范
  - 3、对双方权利义务约定不具体、详尽的法律风险及税收风险防范
  - 4、所签合同无效或可能被撤销的法律风险及税收风险防范
  - 5、效力待定的合同法律风险及税收风险防范
  - 6、免责条款及其无效的法律风险及税收风险防范
  - 7、合同争议的解决方式、适用法律和文本效力确定的法律风险及税收风险防范

范

## 8、签订合同时应注意的的程序性事项的法律风险及税收风险防范

(1) 未能准确界定经济合同性质的法律风险及税收风险防范

(2) 未能争取到经济合同起草权的法律风险及税收风险防范

## 9、签订经济合同时合同条款性事项的法律风险及税收风险防范

合同条款的明确约定：

(1) 质量标准条款

(2) 交付方式条款

(3) 付款条款

① 作为供方应注意的事项

② 作为需方应注意的事项

(4) 定金条款

(5) 违约责任条款

(6) 争议管辖条款

A. 仲裁机构名称要写具体、明确

B. 约定自己公司所在地法院管辖

(7) 落款、署名、盖章

## 10、购销合同中常见的重要疏漏

## 七、合同履行过程中的法律风险及税收风险防范

1、保管好经济合同的原件，注意经济合同的保密级别及具体内容，规避法律及税收风险

2、应充分注意经济合同的法定期限和约定期限，规避与防范法律及税收风险

3、经济合同履行过程中要特别关注抗辩权的行使，规避与防范法律及税收风险

(1) 何为抗辩权

(2) 同时履行抗辩权

(3) 先履行抗辩权抗辩权

(4) 不安抗辩权

(5) 法律明确规定的行使不安抗辩权的事由

4、在经济合同履行过程中，应注重各类证据的保全工作，规避与防范法律及税收风险

(1) 交付时是否有质量瑕疵，对于质量问题应及时书面提出

(2) 合同变更、转让、解除等时的证据收集以保存

(3) 及时对帐要求欠款方出具欠款确认书或还款计划书

(4) 接收发票是要严格审查的事项

(5) 接收支票时应注意的事项

(6) 出具或接收收据时的注意事项

5、预期违约及风险防范，重视诉讼时效，尽快采取行动进行维权

6、处理纠纷时要充分重视专业人员的作用

## 八、几种典型合同的涉税条款规范与操作技巧

(一) 投资合同涉税条款规范与操作技巧

1、法律主体

2、交易对象

3、交易方式

4、交易金额

- 5、促销条款
- 6、结算方式
- 7、结算票据
- 8、违约条款

#### (二) 融资合同涉税条款规范与操作技巧

- 1、交易结构设计
- 2、涉税条款风险防范

#### (三) 日常购销合同涉税条款规范与操作技巧

- 1、混合销售与业务分离的涉税条款规范与操作技巧
- 2、价外费用的涉税条款规范与操作技巧
- 3、购销方式的涉税条款规范与操作技巧
- 4、结算方式的涉税条款规范与操作技巧
- 5、特殊购销方式的涉税条款规范与操作技巧
- 6、让利销售的涉税条款规范与操作技巧
- 7、售后服务合同涉税条款规范与操作技巧
- 8、电子商务合同涉税条款规范与操作技巧
- 9、购销合同涉税风险发票风险防范与操作技巧

#### (四) 关联企业经济合同涉税分析与操作技巧

- 1、内部关联交易合同的涉税分析与操作技巧
- 2、关联交易合同涉税分析与操作技巧

#### (四) 劳动合同的评析及法律和税收风险的规避技巧

- 1、劳动合同与劳务合同
- 2、劳动合同的订立
- 3、劳动合同的履行与变更
- 4、劳动合同的解除与终止
- 5、劳动合同法的特别规定
- 6、劳动合同风险规避

### 模块三、企业合同管理与风险防范体系建立

#### (一) 合同管理体系的建立与完善

- 1、在企业内部建立完善的法律事务机构
- 2、根据合同法，建立企业相关的管理制度和操作流程
- 3、明确相关的人员配置、相关部门和人员的职责；
- 4、加强对于公章、合同章、财务章、法人章等公司印章的管理
- 5、收集与本行业有关的合同文本，对合同文本进行整理，形成符合本企业特点的示范文本
- 6、进行有针对性的培训，提高员工的法律水平，提高员工的履约能力，防范合同履行过程中的法律风险
- 7、做好合同相对人的客户登记，建立诚信客户登记，建立信用等级评价制度
- 8、建立严格的合同评审机制，落实合同会签制度，做好合同风险的事先防范，规避可能发生的合同风险
- 9、正确适用合同担保制度防范合同风险，利用担保保证合同全面履行
- 10、利用保险制度调控合同风险，实现多方共赢

#### (二) 企业风险防范体系的完善

- 1、利用合同固化当事人的权利与义务，防范企业经营风险

- 2、利用合同降低企业涉税风险和税负
- 3、利用合同保护合同当事人的合法权益

企业经营中的风险防范体系是以防范企业各类法律风险为基本目标的经营管理系统，无论是企业外部环境的原因，还是属于企业内部的诱因，都会因企业内外资源状况的变化而变化，因此企业风险防范体系的完善也必须制度化，并实行目标管理，职责到人并与绩效考核相结合，这一体系才能持续和发挥作用。合同责任重于泰山！