

# 《企业经营中的法律风险及应对》

## 课程大纲

### 课程背景与目标

在当今复杂多变的商业环境中，企业面临着诸多法律风险。了解并有效应对这些风险，对企业的稳健发展至关重要。本课程旨在深入剖析企业经营中的刑事、民事、行政法律风险，通过实际案例和法律依据，帮助企业管理者及相关人员识别风险、树立正确法律意识，并掌握切实可行的应对方法，保障企业的健康安全发展。

### 课程时长与安排

课程总时长为六个小时，分为四节课，每节课一个半小时。上午两节课，下午两节课。

### 第一节课：企业经营法律风险概述及民事法律风险（上）

**(9:00 - 10:30)**

**企业经营中应对法律风险的意义及对企业健康安全发展的重要作用**

**维护企业正常运营秩序：**法律风险一旦爆发，可能导致企业业务停滞、合同违约等问题，影响企业的日常经营。例如，因合同纠纷被起诉，企业可能需投入大量人力、物力应对诉讼，干扰正常业务开展。有效防范法律风险，可确保企业运营的连续性和稳定性。

**保护企业资产安全：**从知识产权到固定资产，从民事纠纷到刑事责任，法律风险可能使企业资产遭受损失。如知识产权侵权纠纷，企业可能面临巨额赔偿，甚至丧失核心竞争力。应对法律风险能守护企业资产，保障企业经济实力。

**提升企业信誉和形象：**遵纪守法、妥善处理法律事务的企业，在市场中更易赢得合作伙伴、客户的信任和认可。相反，陷入法律丑闻的企业，声誉将受损，影响长远发展。

### **政策环境与政策、法律依据**

**政策环境：**国家近年来不断加强法治建设，优化营商环境，出台一系列政策鼓励企业依法经营，同时加大对违法违规行为的整治力度。如市场监管部门加强对企业经营行为的监督检查，营造公平竞争的市场环境。

**法律依据：**相关法律体系涵盖《民法典》《公司法》《刑法》、《监察法》等，这些法律为企业经营提供了基本行为准则和纠纷解决依据。全国人大制定的这些法律，从宏观层面规范企业的设立、运营、交易等活动。最高法通过发布司法解释、指导性案例等，进一步明确法律适用标准，统一裁判尺度。最高检、公安部也在各自职责范围内，对经济犯罪等行为进行打击和防范，保障市场秩序。

### **民事法律风险 - 合同风险**

#### **常见类型及表现形式**

**合同条款不完善**：合同中对双方权利义务、违约责任、付款方式、交货时间等关键条款约定不明。例如，某销售合同仅约定“产品质量合格”，但未明确质量标准，导致交付时双方对产品是否合格产生争议。

**合同主体不适格**：与没有相应民事行为能力或资质的主体签订合同。如与未取得营业执照的个体工商户签订大额采购合同，合同可能因主体不合法而无效。

**合同欺诈**：一方故意隐瞒真实情况或提供虚假信息，诱使对方签订合同。典型的如虚构产品性能、夸大企业实力等。

## 法律后果

**合同无效或可撤销**：合同主体不适格、违反法律法规强制性规定等情况可能导致合同无效；因欺诈、重大误解等签订的合同，受损害方有权请求撤销。合同无效或被撤销后，双方需返还财产，有过错方还需赔偿对方损失。

**承担违约责任**：若一方违反合同约定，需承担继续履行、采取补救措施或赔偿损失等违约责任。如延迟交货，需按照合同约定支付违约金。

## 企业、企业家认识误区及具体表现形式

**误区一：口头合同也有效，不必签订书面合同**：在一些交易中，企业基于信任或为图方便，仅进行口头约定。例如，长期合作的供应商与采购商之间，对于部分小额订单未签订书面合同，

一旦发生纠纷，因缺乏书面证据，难以证明双方的权利义务关系。

**误区二：合同条款不重要，先签了再说：**部分企业家在签订合同时，未仔细审查合同条款，盲目签字。如在一份技术服务合同中，未对服务范围、验收标准等条款进行明确，导致服务完成后双方对是否达到要求产生分歧。

### **预防与处理方法**

#### **预防：**

建立完善的合同管理制度，对合同签订、审核、履行等环节进行规范。

加强对合同相对方的尽职调查，了解其主体资格、信用状况等。

聘请专业律师或法务人员参与合同起草、审核，确保合同条款完备、合法。

#### **处理：**

一旦发现合同存在问题，及时与对方沟通协商，签订补充协议或变更合同条款。

若发生纠纷，根据合同约定选择合适的争议解决方式，如协商、调解、仲裁或诉讼。在纠纷处理过程中，注意收集、保存相关证据，如合同文本、往来函件、付款凭证等。

### **实际案例分析**

案例来源：法院裁判文书

案例详情：甲公司与乙公司签订一份货物买卖合同，约定乙公司向甲公司供应一批电子产品，总价 100 万元，交货时间为 2023 年 5 月 1 日，付款方式为货到验收合格后 30 日内支付。合同中对产品质量标准仅约定为“符合行业标准”，未明确具体标准。2023 年 5 月 1 日，乙公司按时交货，但甲公司验收时发现部分产品存在质量问题，要求乙公司换货或降价。乙公司认为产品符合行业标准，拒绝甲公司要求。双方协商无果，甲公司诉至法院。

法院审理后认为，合同对质量标准约定不明，根据《民法典》相关规定，当事人对质量要求不明确的，按照强制性国家标准履行；没有强制性国家标准的，按照推荐性国家标准履行；没有推荐性国家标准的，按照行业标准履行；没有国家标准、行业标准的，按照通常标准或者符合合同目的的特定标准履行。经鉴定，乙公司交付的产品不符合行业内普遍认可的质量标准，判决乙公司承担违约责任，对不合格产品进行换货，并赔偿甲公司因延误使用产品造成的损失。

案例启示：企业在签订合同时，务必对关键条款进行明确、具体的约定，避免因约定不明引发纠纷。同时，在合同履行过程中，要及时关注产品质量等问题，按照合同约定和法律规定维护自身权益。

## 第二节课：民事法律风险（下）及刑事法律风险（上）

**(10:40 - 12:10)**

### 民事法律风险 - 知识产权风险

#### 常见类型及表现形式

**商标侵权**：未经商标注册人的许可，在同一种商品或类似商品上使用与其注册商标相同或近似的商标。例如，某小食品企业擅自使用知名食品品牌的近似商标，误导消费者。

**专利侵权**：未经专利权人许可，实施其专利，包括制造、使用、销售、许诺销售、进口专利产品等行为。如某企业抄袭他人专利技术生产产品。

**著作权侵权**：侵犯他人对文学、艺术和科学作品享有的权利，如未经授权复制、传播、改编他人作品。常见于影视、音乐、软件等领域，如一些网站未经授权播放影视作品。

#### 法律后果

**停止侵权行为**：法院会责令侵权方立即停止侵权行为，防止对知识产权权利人造成进一步损害。

**赔偿损失**：侵权方需赔偿权利人因侵权行为遭受的损失，包括直接损失和间接损失。赔偿数额根据权利人的实际损失、侵权人的侵权获利或参照知识产权许可使用费的倍数合理确定。

**消除影响**：侵权行为可能对权利人的声誉造成影响，侵权方需采取适当方式消除不良影响。

## 企业、企业家认识误区及具体表现形式

**误区一：知识产权不重要，先把业务做起来：**部分企业在创业初期，过于关注业务拓展，忽视知识产权保护。例如，一些软件企业在开发产品时，未及时申请软件著作权，后被他人抄袭，因缺乏权属证明，难以维权。

**误区二：使用一些小众品牌或未注册的商标不会侵权：**有些企业认为，只要不使用知名品牌的商标，使用一些不太知名或未注册的商标就不会有问题。但实际上，即使是未注册的商标，若具有一定的市场知名度，也受法律保护。如某企业使用了一个小众但已在特定区域有一定影响力的商标，仍可能构成侵权。

### 预防与处理方法

#### 预防：

加强知识产权保护意识，将知识产权管理纳入企业战略规划。

及时申请商标、专利、著作权等知识产权，建立完善的知识产权保护体系。

在企业内部加强对员工的知识产权培训，提高员工的知识产权保护意识。

#### 处理：

发现侵权行为后，及时收集侵权证据，如侵权产品、宣传资料、销售记录等。

可先通过发送律师函等方式与侵权方沟通，要求其停止侵权行为并协商赔偿事宜。若协商不成，可向知识产权行政管理部门投诉或向法院提起诉讼。

## **常见刑事风险类型分析**

**详细阐释：**受贿罪、非国家工作人员受贿罪，利用影响力受贿罪，斡旋受贿罪，行贿罪、单位行贿罪、对有影响力的人行贿罪、对单位行贿罪，对非国家工作人员行贿罪、挪用公款罪、挪用资金罪、职务侵占罪、贪污罪、合同诈骗罪、洗钱罪，玩忽职守罪，滥用职权罪、非法经营同类营业罪、为亲友非法牟利罪等常见罪名的犯罪构成，具体表现形式，法律后果，预防措施，法律依据，认识误区等，并用真实案例阐释。

### **刑事法律风险 - 职务侵占罪**

#### **法律定义及表现形式**

**法律定义：**公司、企业或者其他单位的人员，利用职务上的便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大的行为。

**表现形式：**常见的有虚报费用、截留货款、私吞公司赠品或回扣等。例如，某公司销售经理利用负责销售业务的职务之便，将客户支付的部分货款截留，用于个人消费。

#### **法律后果**

根据《刑法》规定，犯职务侵占罪，数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；数额巨大的，处三年以上十年

以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金。

## **企业、企业家认识误区及具体表现形式**

**误区一：拿自己公司的钱不算犯罪：**部分企业家认为公司是自己的，拿公司的钱用于个人事务或家庭开支很正常。例如，一些私营企业主随意从公司账户支取资金用于购买房产、车辆等个人消费，未意识到这种行为可能构成职务侵占罪。

**误区二：只要及时归还就没事：**有些企业人员觉得只要把挪用的公司资金及时归还，就不会有法律问题。但实际上，职务侵占罪是行为犯，只要实施了非法占有公司财物的行为，达到数额较大标准，就构成犯罪，即使事后归还，仍需承担刑事责任，只是在量刑时可酌情从轻处罚。

## **预防与处理方法**

### **预防：**

建立健全企业财务管理制度，规范资金使用流程，加强对财务的监督和审计。

明确企业各岗位的职责和权限，避免权力过于集中，形成相互制约机制。

加强对员工的法律培训，提高员工的法律意识和职业道德水平。

### **处理：**

企业一旦发现员工存在职务侵占行为，应及时收集相关证据，如财务凭证、交易记录、证人证言等。

可先与侵占方沟通，要求其退还侵占财物，并视情况决定是否向公安机关报案。若选择报案，配合公安机关的调查工作，依法追究侵占方的刑事责任。同时，企业可通过民事诉讼要求侵占方返还财物、赔偿损失。

### **实际案例分析**

案例来源：法院裁判文书

案例详情：李某是某科技公司的财务主管，负责公司的资金收支和账目管理。2022年至2023年期间，李某利用职务之便，多次以虚构业务费用的方式从公司账户支取资金，共计50万元，用于个人炒股和奢侈消费。公司在年度审计时发现账目异常，经调查锁定李某的犯罪行为。公司向公安机关报案，李某被依法逮捕。

法院审理后认为，李某身为公司财务主管，利用职务便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大，其行为已构成职务侵占罪。根据《刑法》相关规定，判处李某有期徒刑二年，并处罚金10万元，同时责令李某退还侵占的公司资金50万元。

案例启示：企业要重视内部财务管理和监督，建立有效的风险防控机制。员工应增强法律意识，认识到职务侵占行为的严重后果，切勿因一时贪念触犯法律。

### **第三节课：刑事法律风险（下）（14:00 - 15:30）**

#### **刑事法律风险 - 合同诈骗罪**

##### **法律定义及表现形式**

**法律定义：**以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，通过虚构事实、隐瞒真相、设定陷阱等手段骗取对方财产的犯罪行为。

##### **表现形式：**

虚构主体，如伪造营业执照、资质证书等，以不存在或不具备相应能力的主体与他人签订合同。

虚构事实，如夸大产品性能、虚构货源、虚构项目前景等。

隐瞒真相，如隐瞒产品缺陷、隐瞒自身财务状况恶化等情况。

收受对方当事人给付的货物、货款、预付款或者担保财产后逃匿。

##### **法律后果**

根据《刑法》规定，犯合同诈骗罪，数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

##### **企业、企业家认识误区及具体表现形式**

**误区一：商业谈判中的夸张不算诈骗：**部分企业在商业谈判中，为促成交易，过度夸大自身实力、产品优势等，认为这只是一种谈判技巧，不属于诈骗行为。但如果这种夸大行为达到虚构事实、误导对方签订合同的程度，且具有非法占有目的，就可能构成合同诈骗罪。例如，某企业在与客户洽谈合作项目时，虚构了自己在行业内的成功案例，骗取客户信任签订合同，后无法履行合同，卷款潜逃。

**误区二：合同纠纷就是民事纠纷，不会涉及刑事犯罪：**有些企业在合同履行过程中，因经营不善等原因无法履行合同义务，认为这只是普通的合同纠纷，通过民事途径解决即可。但如果其在签订合同时就具有非法占有目的，采用欺诈手段签订合同，即使事后愿意承担民事赔偿责任，仍可能构成合同诈骗罪。如某企业以低价吸引客户签订采购合同，收到预付款后却将资金挪作他用，无法按时供货，其行为可能被认定为合同诈骗。

## **预防与处理方法**

### **预防：**

加强对合同相对方的尽职调查，核实其主体资格、信用状况、履约能力等信息。

在签订合同过程中，保持谨慎，仔细审查合同条款，避免陷入合同陷阱。

建立合同履行跟踪机制，及时了解合同履行情况，发现异常及时采取措施。

### **处理：**

企业若发现对方可能存在合同诈骗行为，应立即收集相关证据，如合同文本、往来函件、付款凭证、沟通记录等。

及时向公安机关报案，配合公安机关的侦查工作，依法追究诈骗方的刑事责任。同时，企业可通过附带民事诉讼要求诈骗方返还财物、赔偿损失。

刑事法律风险 - 非法吸收公众存款罪

### **法律定义及表现形式**

**法律定义：**非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

### **表现形式：**

以投资理财为名，承诺高额回报，向社会不特定对象吸收资金。如一些 P2P 平台以年化收益率高达 20% - 30% 吸引投资者。

通过虚构项目，以借款等形式向社会公众募集资金。如某企业编造虚假的项目计划书，向个人和企业借款。

利用民间“会”“社”等组织形式进行非法集资。

### **法律后果**

根据《刑法》规定，犯非法吸收公众存款罪，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑，并处罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

### **企业、企业家认识误区及具体表现形式**

**误区一：向熟人借款不算非法吸收公众存款：**部分企业认为，只要是向亲戚、朋友等熟人借款，就不属于非法吸收公众存款。但实际上，如果通过熟人向不特定的其他人扩散，或者以口口相传的方式向社会公众吸收资金，仍可能构成犯罪。例如，某企业老板向自己的亲朋好友借款，并承诺高额利息，同时让亲朋好友帮忙介绍其他人借款，最终涉及人数众多，资金数额巨大，被认定为非法吸收公众存款罪。

**误区二：只要能按时还款就不违法：**有些企业觉得只要能按时向投资者支付本金和利息，就不构成非法吸收公众存款罪。但该罪的认定并不以是否按时还款为标准，关键在于是否违反国家金融管理法规，未经有关部门依法批准，向社会不特定对象吸收资金。即使企业暂时能够按时还款，一旦资金链断裂，无法继续兑付，仍将面临法律风险。

### **预防与处理方法**

## **预防：**

企业应了解并遵守国家金融管理法规，通过合法途径融资，如银行贷款、股权融资等。

避免以高额回报为诱饵向社会公众吸收资金，不参与任何形式的非法集资活动。

加强对企业融资行为的合规审查，必要时咨询

## **第四节课：行政法律风险及课程总结（15:40 - 17:10）**

### **行政法律风险 - 税务风险**

#### **常见类型及表现形式**

**偷税漏税：**企业通过伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报，不缴或者少缴应纳税款。例如，某企业将部分销售收入不入账，以减少应纳税所得额。

**虚开发票：**没有真实交易而开具发票，或者开具与实际交易不符的发票，包括虚开增值税专用发票和普通发票。如一些企业为了虚增成本、骗取出口退税等目的，虚开发票。

**未按规定进行税务登记和纳税申报：**企业未在规定期限内办理税务登记，或者未按照规定的期限、内容进行纳税申报。例如，新成立的企业未及时办理税务登记就开展经营活动，或者未按时申报纳税。

## 法律后果

**补缴税款、滞纳金：**税务机关会责令企业补缴少缴或未缴的税款，并从滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款万分之五的滞纳金。

**罚款：**根据违法情节轻重，税务机关可处以罚款。对于偷税行为，可处不缴或者少缴的税款百分之五十以上五倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。对于虚开发票行为，没收违法所得，虚开金额在 1 万元以下的，可以并处 5 万元以下的罚款；虚开金额超过 1 万元的，并处 5 万元以上 50 万元以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

**吊销营业执照：**企业若存在严重的税务违法行为，税务机关可提请工商行政管理机关吊销其营业执照。

**纳入税收违法“黑名单”：**对于重大税收违法失信主体，税务机关会将其纳入“黑名单”，并向社会公布，同时联合其他部门实施联合惩戒，影响企业的信用评级、招投标、融资等经营活动。

### 企业、企业家认识误区及具体表现形式

**误区一：少交点税没关系，税务查不到：**部分企业认为税务部门监管范围广，自己少缴一点税不会被发现。例如，一些小型企业在日常经营中，通过少计收入、多列成本等方式偷逃税款，心存侥幸心理。

**误区二：虚开发票只要不被发现就没事：**有些企业为了降低成本、获取更多利润，铤而走险虚开发票，认为只要操作隐蔽，就不会被查处。但随着税务部门监管技术的不断提升，大数据分析、发票比对等手段能够有效发现虚开发票行为。

## **预防与处理方法**

### **预防：**

建立健全税务管理制度，加强对税务人员的培训，提高税务管理水平。

定期对企业的税务情况进行自查自纠，及时发现和纠正税务问题。

加强与税务机关的沟通，及时了解税收政策变化，确保企业依法纳税。

### **处理：**

若企业被税务机关查出存在税务问题，应积极配合税务机关的调查，主动补缴税款、滞纳金和罚款。

聘请专业的税务顾问或律师，根据实际情况制定应对策略，维护企业的合法权益。同时，深刻反思企业在税务管理方面存在的问题，完善税务管理制度，避免再次出现类似问题。

## **行政法律风险 - 环保风险**

### **常见类型及表现形式**

**超标排放污染物：**企业排放的废水、废气、废渣等污染物超过国家或地方规定的排放标准。例如，某化工厂未经处理直接排放含有大量重金属的废水，导致周边水体污染。

**未办理环保审批手续：**企业在建设项目开工前，未依法办理环境影响评价、环保设施竣工验收等环保审批手续。如一些新建企业为了赶工期，在未取得环评批复的情况下就开始建设和生产。

**环保设施未正常运行：**企业虽然建设了环保设施，但未按照规定正常运行，如污水处理设施闲置、废气处理设备故障未及时维修等。

## **法律后果**

**责令改正、停止违法行为：**环保部门会责令企业立即改正违法行为，停止超标排放或未批先建等行为。

**罚款：**根据违法情节和造成的环境影响程度，处以不同金额的罚款。对于超标排放污染物的行为，可处十万元以上一百万元以下的罚款；情节严重的，报经有批准权的人民政府批准，责令停业、关闭。

**行政拘留：**对尚不构成犯罪的某些环境违法行为，如未取得排污许可证排放污染物、通过不正常运行防治污染设施逃避监管等，环保部门可将案件移送公安机关，对相关责任人处以行政拘留。

**追究刑事责任：**企业的环境违法行为造成重大环境污染事故，致使公私财产遭受重大损失或者人身伤亡的严重后果的，将依法追究刑事责任，相关责任人可能面临有期徒刑等刑罚。

### **企业、企业家认识误区及具体表现形式**

**误区一：环保投入大，能省则省：**部分企业为了降低成本，不愿意在环保设施建设和运行上投入资金，认为只要不被发现，不安装或不使用环保设施也可以。例如，一些小型加工企业不建设废气处理设施，直接将废气排放到大气中。

**误区二：环保问题只是罚款，不会有严重后果：**有些企业家对环保违法行为的法律后果认识不足，认为即使被查处，也就是交点罚款，不会影响企业的正常经营。但实际上，严重的环保违法行为不仅会导致高额罚款，还可能使企业面临停产整顿、关闭等严重后果，甚至相关责任人要承担刑事责任。

### **预防与处理方法**

#### **预防：**

提高环保意识，将环保理念融入企业的生产经营全过程。

严格遵守环保法律法规，依法办理环保审批手续，建设和运行环保设施，确保污染物达标排放。

定期对企业的环保情况进行检查和评估，及时发现和解决环保问题。

#### **处理：**

企业一旦被发现存在环保问题，应立即停止违法行为，积极采取措施进行整改，如修复环境、完善环保设施等。

主动配合环保部门的调查和处理，按照要求缴纳罚款等费用。同时，加强与环保部门的沟通，争取从轻处理，并以此为契机，加强企业的环保管理，提升企业的环保水平。

## **课程总结**

**回顾重点内容：**对课程中讲解的企业经营中的刑事、民事、行政法律风险进行全面回顾，包括各类风险的常见类型、表现形式、法律后果、预防和处理方法，强化学员的记忆。

**强调法律风险防控的持续性：**企业经营中的法律风险无处不在，且随着市场环境、法律法规的变化而不断变化。企业需要持续关注法律动态，完善风险防控机制，将法律风险防控贯穿企业发展的全过程。

**互动答疑：**留出一定时间，解答学员在课程学习过程中遇到的问题和疑惑，针对学员提出的实际案例进行分析和指导，帮助学员更好地将所学知识应用到企业经营实践中。