当前中小企业经营中面临的法律风险及防范

■ 庆玲

随着我国经济发展方式的转变和经济结构调整的不断深入，在贸易摩擦以及去杠杆的经济大背景下，中小企业经营中面临的经营风险和法律风险将不可避免的越来越大，发生的矛盾纠纷也将越来越多。深入分析当前中小企业法律风险现状及产生的原因，帮助企业预防和化解生产经营中的法律风险，并提出防范对策在当前时代背景下显得尤为迫切和重要。

一、当前中小企业法律风险现状及成因

对于中小企业经营过程中常见的、多发性法律风险，实践中大致可以分为以下几类：第一、企业设立中的法律风险；第二、企业治理中的法律风险；第三、企业劳动人事关系中的法律风险；第四、企业融资中的法律风险；第五、企业签订、履行合同中的法律风险；第六、企业涉及知识产权竞争的法律风险；第七、企业行政管理的法律风险。从涉企案件看总量统计看，七类企业法律风险所占比例，排在前三位的分别是签订履行合同法律风险、劳动人事法律风险、融资法律风险。

根据法律风险的来源不同，我们将导致中小企业法律风险的原因分为内因和外因两种。

(一)内因

1、企业经营者法律意识淡薄。不少企业高层不重视法律学习。他们有的是因为没有时间学习，有的是觉得企业遇到法律问题的情况毕竟不多，有的是认为遇到法律问题可以咨询律师或者请律师打官司，没有必要专门进行学习。另外，企业对员工的法律培训也不够重视，甚至大多数企业认为员工没有必要进行法律培训。还有部分企业认为员工懂得法律就不容易管理，反而对企业不利。其实，企业的法律风险存在于企业生产经营的各个环节，各个环节的员工都有可能因不懂法而给企业带来损失和法律风险。

2、企业内部管理制度不完善。实践中，很多企业对合同的签订、代核、履约等环节缺乏严格的管理程序；没有司法证据制度，对证据不注重固定和收集；没有知识产权管理制度，在对外贸易中不做或很少做专利检索和商标代查。例如有的企业为了提高业绩，把业务合同章或者盖章的空白合同交给业务人员随身携带，签了合同也不代查，对合同文本也无备案管理制度；有的企业在接受对方财产抵押时不做或很少做抵押财产合法性代查。

3、企业对法律事务的投入不足。对法律事务的投入不足表现在以下几个方面：一是多数企业没有设置专门从事法律事务的职能部门；二是绝大多数企业没有聘请专业的法律顾问；在法律事务上面的支出较少，有些企业甚至在法律事务方面的开支为零。三是很多企业的经营管理者喜欢凭自己的经验决策而不相信法律的预防功能，更不清楚法律赋予企业的权利和应当承担的义务，常犯“经验主义”的错误。在重大决策时缺乏股东会、董事会集体讨论决定和律师、法律顾问的参与讨论，往往由董事长、总经理或厂长一人拍板决定。这样很容易造成决策失误，给企业带来法律风险。

其实，中小企业法律风险绝大多数来自企业内部管理的问题，如果企业能够从内部管理上下一番功夫，企业法律风险将大大减少。

(二)外因

1、经济环境的影响。现阶段，国际金融危机和贸易战的持续以及我国经济发展的现实客观情况，对中小企业的生产经营都造成巨大影响。企业的各种法律风险和纠纷集中爆发。受此影响，涉企案件急剧增加，说明我们中小企业在抗击市场环境变化上的能力上不足、准备不足、应对法律风险的能力不足。

2、其他市场主体的违约和侵权行为。在市场经济条件下，企业时时面临着违约与被违约、侵权与被侵权的法律风险。有些企业为了自己的生存与发展，为了使自己在激烈的竞争中处于有利地位，总是千方百计地采取各种手段来打压竞争对手，侵犯其他企业的权益。这类法律风险在各类法律风险中占有比例最大，是中小企业风险防范的重点。

3、法律、政策的调整以及由于司法、行政管理带来的法律风险。法律、政策的调整是中小企业不可控制的因素之一，也是中小企业发生法律风险的原因之一。随着社会治理体制的不断进步，与企业生产经营有关的各种法律法规也不断地更新和完善。原来企业合法或不违法的经济活动，由于法律、法规的不断出台和调整，就有可能不再合法。例如从2019年1月1日起，社会保险费由税务部门统一征收的政策调整，就将对中小企业的劳动用工制度和工资分配制度产生较大的影响。

中小企业来自司法程序的法律风险主要体现在：一是企业因客观原因举证不能，承担败诉风险；二是诉讼程序代理期限对纠纷及时处理的影响；三是法院诉讼保全、强制执行等。

此外，行政机关的不依法行政的行为也可能影响企业正常生产经营的风险。从而给企业带来法律风险。

二、中小企业法律风险的防范和应对

对于中小企业的法律风险，我们认为可以从企业、政府、律师事务所三个层面进行防范和应对：

(一)对中小企业而言

1、强化法律风险防范意识。首先，要加强企业高层领导的法律风险防范意识，企业法律风险控制能否到位、能否实施，关键在于企业高层领导；其次，要适当增加防范法律风险方面的投入，一方面要加大企业员工法律知识培训方面的投入，另一方面要建立法律顾问制度，设置专门的法律事务部门或者岗位，让这些部门和员工对企业潜在的法律问题和风险进行充分的预测，并及时采取相应的法律措施加以防控。

2、建立并实施规范的企业内部管理制度。内部管理不规范必然诱发法律风险。通过建立和实施完善的管理制度，把企业的经济活动全部纳入法制化、规范化的轨道，从而增强企业经济活动的可预测性，把企业的法律风险降低到最低程度。对于大多数以家族式管理为主的中小企业来说，亲朋好友更应当在企业管理制度面前一律平等、一视同仁，这样企业管理制度才不会形同虚设、企业法律风险才能降到最低。

3、建立法律风险评估和预警机制。企业应对经济活动中各个环节的法律风险进行分析评估，尤其对重大经营决策和重大经营活动一定要提前做好法律论证。法律风险的评估要定期化和制度化。企业法务部门或法务人员要及时将企业法律风险评估的结果及防范措施向决策机构报告。这样，企业就可以动态化地掌握企业的生产经营风险，并及时、准确地采取法律风险防范措施。

(二)对政府而言

1、进一步加强依法行政。政府各部门都应当切实树立起依法行政和服务企业的意识，不断提高依法行政的质量和效率；扩大政府信息公开范围，增加行政透明度；杜绝行政不作为、行政乱作为、越权行政等违法行政行为。同时，要加大自身依法行政监督制约力度，方便受理涉企投诉和举报，及时纠正不当行政行为。

2、帮助企业拓宽融资渠道。融资难是很多中小企业铤而走险，最终导致融资法律风险的主要原因，也是中小企业单靠自身力量无法解决的问题。政府应切实加大对中小企业的信贷支持力度，密切货币政策、财政政策与监管政策间的协调配合，支持各类中小企业利用资本市场进行直接融资，规范企业民间融资行为，促进民间借贷健康有序发展。

3、不断减轻企业税费负担。落实对中小企业的各种税收优惠和财政补贴政策，帮助中小企业减轻要素成本上涨压力；进一步清理行政代批费用和治理滥收费等问题，帮助企业减少不必要的开支，让中小企业在后金融危机时代尽快恢复“元气”。

4、发挥行业协会自治作用。政府应创造条件协助成立各类行业协会，发挥行业协会对外维权、对内“自控”，维护行业利益，促进行业发展的作用，帮助行业内企业共享信息和机会，共克时艰。组织各类法律从业人员建立法律服务专家和服务人员人才库，组建法律服务机构，为中小企业提供及时的法律咨询和法律救济服务。

(三)对律师事务所而言

1、充分发挥律所的司法作用。律师事务所对涉企案件处理不仅限于案件本身，还应关注困难企业现状、发展态势和解困长效机制，将司法职能延伸到个案司法过程外。要充分运用司法建议、调查研究、法律咨询、普法宣传、参与综治等手段，为企业防范和化解法律风险提供服务。

2、依法妥善处理涉企案件。依法平等保护中小企业财产权、经营自主权和平等竞争权等合法权益，制裁各种侵占、挪用中小企业资产、损害中小企业财产权益的违法、犯罪行为；确保中小企业在诉讼程序适用和实体处理结果上受到公平对待，提振企业家信心，努力营造公平竞争、诚实信用、健康有序的市场经济环境。

3、加强涉企案件调解力度。在代理涉企案件中要高度重视对涉企案件的调解，努力寻找保护债权人利益与维护企业发展之间的平衡点，寻求双方共同利益的结合点，促使双方通过协商、继续履约、债权转股权、破产和解、资产重组等“放水养鱼”的方法，实现债务人和债权人的“双赢”。积极构建司法调解、行政调解、仲裁调解、人民调解、行业调解等为一体的大调解格局，大力推进诉讼与非诉讼衔接机制的建立，为企业提供全方位、多角度的调解服务，快速妥善解决企业纠纷。

(作者系中共四川省委党校行政学院法学教研部副教授)

党员教育工作要做到“三个结合”

■ 梁明清

党员教育是党的建设的基本问题，党员教育与培训工作的好坏，决定着党员自身能力素质的高低，也影响着党员队伍建设和基层党组织建设的优劣，加强和改进党员教育培训工作，我认为应做到“三个结合”：

一是在工作部署上把指令性要求为主转变为指令性要求与指导性要求相结合。对具有全局性、根本性的学习任务，上级部门除在工作部署上提出统一安排和要求外，基层党员的经常性教育以及教育的形式和方法，上级部门则应在以宏观指导为主。对基层党员教育的指导，要抓住两个环节：一要提出教育总的目的、指导思想和要求；二要加强调查研究，发现总结一批不同类型的示范性典型。多做推广典型、交流经验、沟通信息的工作，减少过分集中、多头布置的规定性工作，在内容、时间、进度上不做硬性规定，使基层单位能根据党员的思想实际和工作创造性地开展工作。

二是在教育形式上把静态教育为主转变为静态教育与动态教育相结合。充分运用丰富、生动的社会实践搞好党员教育，把党员教育寓于活动之中，如开展党员创岗建区活动、党员突击队活动、创先争优活动、奉献日活动、党团日主题活动、建功立业活动、民主评议党员活动等，使党员在活动中自己教育自己。也可以充分利用现代化教育手段，使党员教育更具有形象性、生动性、知识性，还可以采取走出去、请进来、参观访问等形式，使党员在活生生的事实面前受到教育，得到提高。

三是在活动方式上把集中活动为主转变为集中活动与相应分散活动相结合。在市场经济条件下，企业的生产经营活动围绕市场转，固定的活动方式已难以适应。所以在组织必要的集中统一的活动的同时应当多开展一些多层次的相应分散的活动，使党员教育形式多样化。在加强组织教育的同时，还要求党员加强自我教育，通过自我教育进一步提高自身素质和整体素质。

(作者单位：中铁二局四公司引黄项目部)

读《梁家河》 感悟我们如何选择人生道路

■ 操春燕

翻开《梁家河》，扉页上写着习近平总书记说的话：“作为一个人民的公仆，陕北高原是我的根，因为这里培养出了我不变的信念：要为人民做实事！无论我走到哪里，永远是黄土地的儿子。”总书记在黄土高原腹地的小村庄——梁家河一呆就是七年，在这片黄土地上成长、劳动、生活、奋斗，在艰苦的环境中磨砺意志。细细读来，再一次深刻领会了习总书记“不忘初心，牢记使命”伟大思想的根源。

习总书记一直对基层群众有着深厚的感情，强调共产党人的根本政治立场是以人民为中心的立场，这与他七年的知青岁月密不可分。回顾青年习近平在梁家河的七年岁月，对比梁家河的今昔变化，站在新的历史方位，人们时刻感受到，梁家河这个坐落在陕北的小村庄，深深包含着为民造福的初心、追求真理的精神、实事求是的精神、埋头苦干的作风和攻坚克难的意志，成为每个怀揣梦想、甘于奉献的青年人的向往之地，更是无数牢记使命、砥砺前行的共产党人的精神圣地。

作为一名航天人，就要把从中汲取的精神营养化作干事创业的内在动力，以实干苦干的航天精神不断地攻坚克难、勇攀科技高峰，践行服务航天，强军报国的爱国情怀。

总书记在梁家河的七年知青岁月所树立为老百姓办实事的初心，奠定了他治国理政思想的立足点，形成了他以人民为中心发展思想的出发点。后来又两次回到梁家河，见到梁家河村民，关心的都是百姓收入、养老和医疗等最基本的生活问题。正是这种源自内心深处的“人民立场”，使得总书记把人民过上幸福生活作为治国理政的目标。作为基层党支部的干部，把职工群众的利益放在首位，及时解决职工群众关心的问题，诚心实意为职工群众办实事办好事是我的职责所在，在工作中我将严格要求自己全心全意为民服务。

在困难面前，领导干部带头真心实意地干事才能赢得群众的信任和支持，在梁家河那样自然资源匮乏、生态环境差的情况下，总书记站在群众的角度，群众想什么，他就带头去干，切切实实地为群众办实事。从带领群众村民打井，到修建第一口沼气池、创办铁业社，打淤地坝，修筑梯田，植树造林，解决群众日常生活照明、吃饭和生活环境等问题，以“能吃苦，干实事”的形象赢得群众的拥护和爱戴。

读完《梁家河》后，不禁深思，我们如何选择人生道路呢？

一是坚定的理想信念。理想信念是共产党人的精神之钙，是共产党人的核心竞争力。坚定理想信念，就是坚定共产主义信念，排除思想杂念，切实增强理论自信、制度自信、道路自信和文化自信。

二是不忘初心。总书记曾说“作为一名公仆，陕北高原是我的根，因为这里培养出我不变的信念：要为人民办实事”。共产党人的初心就是全心全意为人民服务。作为党的基层干部，只有扎根群众、服务群众，从群众中来，到群众中去，我们的工作才能开展得好，才能为职工群众办好事办实事。

三是求真务实。务实是能力，落实是水平。求真务实是我们广大党员干部干好工作的一个基本准则。想得再好、说得再多，不如深入实际，多办实事。作为基层研究室的领导和党务工作者，我们应时刻了解职工群众的思想工作动态，围绕科研生产中心工作，解决职工群众科研生产和个人生活工作的实际困难，努力提高职工的工资收入和生活幸福指数。

四是坚持学习。总书记曾说：“我爱好很多，最大的爱好就是读书。”在梁家河时，他除了劳动，就是到处找书、看书，常常看书到深夜，曾跑30公里路去借书。总书记在如此艰苦的条件下依然能够热爱读书，坚持学习。对比一下我们自己，今天条件比过去好了很多，我们还有什么理由不坚持学习呢？在科技飞速发展的今天，不学习随时可能被时代远远抛在后面。学习力是唯一持久的竞争力。现在我所在基层党支部一直在进行学习型党组织建设工作，这不得不说是一项非常好的举措，各分工会和支部都建立了完善的职工书屋，为职工营造了很好的学习氛围，提供各类书籍，我们应该充分利用这一资源将学习变成一种生活的习惯。作为一名领导干部，更应该以时不待我、只争朝夕的态度乐于学习、勤于学习、善于学习，不断增强干事创业的能力和激情。

(作者单位：航天科工203所)

转变作风方能避免假“创新”

■ 彭宇

工作没做好，报告要出彩；创新不够，材料来凑……用材料“说话”、拿材料“邀功”的现象并不鲜见。一些基层单位的工作总结、领导讲话、红头文件等文字材料美而不实，一些地方出现“讲的人不走心、读的人不舒心、听的人不入心”，原因为何，就是因为没有真情实感，说得不深刻透彻，注重创新而不注重实际，针对性、可操作性不强，让人觉得有些假，不愿意听。

随着中央八项规定，反“四风”、纠文风的纵深推进，不少地方的新闻报道、政府公文、领导讲话等文字材料中的官话套话少了、大话空话没了，“接地气”的群众语言多了，文风有所好转。但需要注意的是，仍有一些基层单位的文字材料中，出现多种类型的话语乱象。一些地方实际工作并无创新，但做的文字材料显得很有创新，本来一项工作多年都是那样做的，并没有特色亮点，每年年初换一个新提法，将文字材料“改头换面”，就当成“创新事项”了，显然这种创新是假创新。这里不妨以脱贫攻坚为例，某县开展“脱贫攻坚百日行动”，要求基层干部到贫困户家中多走访。乍一看很新颖，实则“换汤不换药”，与以前的开展群众路线工作，到基层农家同吃同住同劳动是一样的。再说平时扶贫干部也在下村走访，没有必要再集中走该，更无须百日。扶贫关键在务实，不务实，天天到贫困群众家里也没有用。反而会让贫困户把精力和时间用在接待扶贫干部上，影响他们的日常生产劳动。

形成这种乱象原因是多方面的。有一些干部不了解基层实际情况，不调查不研究，脚力不到、脑力不到，在办公室里绞尽脑汁地写材料，对着显电脑冥思苦想，“不问群众问百度”，抓着脑袋搞“创造”，“开门当秘书，关门当领导”的原因。有一些干部陷入文山之中，写材料都要加班加点，根本没有时间下基层调查研究。材料大多都是借鉴别人的，再加上东拼西凑，反复修改，文章就出来了。有一些基层单位“以开会落实开会、以文件落实文件、以批示落实批示”的形式主义根深蒂固的原因。还有“上级要求创新，下级疲于应付”助长歪风的原因。多个上级部门考核乡镇工作时，一般都有专门的“创新事项”加分。乡镇工作量大面宽、种类繁多，人手不足，平时能按时按质按量完成任务就很不容易了，哪里来时间去搞创新，再说基层工作大多都是服务性质的又哪里来那么多的创新。为了考核加分，只好通过编造、美化文字材料来“创新”。

要想改文风，还得先要转作风；作风不转变，文风就不会转变。各地各部门应进一步加强调查研究工作，鼓励基层干部随机调研、脱稿讲话，并把干部下基层制度化、常态化。不能让写材料的干部从材料中来，到材料中去，在形式上下功夫，成为“空心笔杆子”。基层不需要“空心笔杆子”，需要的是脚踏实地的泥腿子。党员干部要到边远的农村、困难群众中调查摸底，到情况复杂、矛盾尖锐的地方研究问题。只有对在调查中发现的现象、问题进行思考、分析，抓住事物的本质，找出内在规律，在此基础上形成的报告、发言才能指导实际，才有利于作出正确的决策，才能从根本上推动党中央大政方针和决策部署在基层落地生根。另外，还要进一步减少“文山会海”，切实减轻基层文字材料负担。上级机关要切实改变动不动就伸手向基层要材料的做法，要什么资料下基层走一走不就知道了，没有时间下基层打个电话问下就不清楚了。

(作者单位：四川绵阳市三台县刘营镇人民政府)