

企业应常做“法律风险体检”

□ 马立群

日前,北京的一家律师事务所高调提议,将开展“邀请万家企业参加免费法律体检”的大型公益活动,引起社会舆论的广泛关注。

体检是人类发现病患、防病治病和保持健康的常用手段。同理,企业也需要进行常规的“法律体检”,及时发现、规避和化解法律风险。

据经济日报报道,企业面临的风险一般分为商业风险和法律风险两种。国内企业往往更多地关注商业风险,却常常忽视另一种潜在的却是可能危及生存的风险,那就是法律风险。法律风险是指企业因不懂法、不守法、不用法而可能遭受的一种法律否定性评价和法律责任,或者是商业利益的损失。也可以说是因为未尽法定义务或未用法定权利,从而使合法利益受到负面影响。

在社会经济的快速发展前提下,企业常处于多种法律风险高发期。现阶段我国企业可能面临的法律风险至少高达千余项,涉及公司设立、知识产权、法人治理、兼并收购、股权转让等等诸多领域。

企业法律风险具有隐蔽性强、发生频率高、影响大、范围广、情况复杂、治理成本高等特点。由于其不容易为企业所认识和察觉,所以很多企业不重视法律风险的事前防范,这导致企业在发展中危机四伏。

据全国工商联统计,我国每年约有100万家民营企业破产倒闭。这些民营企业的平均寿命只有2.9年。能够生存3年以上的企业只有10%。而日本企业的平均寿命为30年,美国企业平均寿命为40年。我国的中小型民营企业为何如此短命?轻视法律风险是主要原因之一。

企业法律风险体检是指通过专业的法律风险管理服务机构,定期或不定期地对企业的整体或局部进行科学的调查、分析和评估,发现潜在的法律风险及其特性,提出有效控制和管理法律风险的方案,为企业降低和避免法律风险的发生提供决策依据。

要有效地防范法律风险,最大限度降低企业在运营过程中产生的法律成本,首要之举应是事前预警,而不是“事后灭火”。虽然通过诉讼维护权益也非常重要,但其毕竟不是解决问题的最好方式。而事前控制就像是构建企业自身的免疫系统,能够使企业对法律风险防患于未然,在最初阶段即实现很好的风险控制。这也就是为何要进行“法律风险体检”的出发点。

“上医医未病之病。”企业惟有对自身潜在的法律风险足够重视,常做“法律风险体检”,才能够及时有效地发现和防范所存在的隐患,尽可能地避免企业遭受损失,在激烈的市场竞争中站稳脚跟。

政策解析 | Zhengce Jixi

□ 王优玲

近日从国家能源局获悉,我国将进一步鼓励和引导民间资本扩大能源领域投资,以深化改革、完善竞争有序的能源市场体系,促进能源结构调整、推动能源产业由大到强的转变。

国家能源局近日下发的《国家能源局关于鼓励 and 引导民间资本进一步扩大能源领域投资的实施意见》指出,我国将拓宽民间资本投资范围。列入国家能源规划的项目,除法律法规明确禁止的以外,均向民间资本开放,鼓



□ 陶静 权国明 陈俊峰

根据6月财政部、国家税务总局联合下发的《财政部 国家税务总局关于出口货物劳务增值税和消费税政策的通知》(财税[2012]

欧美企业家是怎样做慈善的

□ 曾宪超

在成熟的公民社会,投身慈善事业作为公民意识的体现,得到主流价值观的推崇,许多富豪也将投身慈善作为自己商业取得巨大成就后用所获财富回馈社会的方式,同时对市场、政府之后的社会资源第三次分配产生积极的影响,促进社会产生重大转变。据资料显示,在美国等国家,每年慈善捐款占GDP3%以上。

被认为是西方现代慈善事业的开拓者、“钢铁大王”卡耐基有句名言,“一个人在巨富中死去是一种耻辱”。盖茨2008年6月退出微软公司时宣布将580亿美元财产尽数捐给自己与妻子名下的基金会;作为慈善世家,创始人洛克菲勒一生直接捐献了53亿美元,而其整个家族的慈善机构的捐助超过了10亿美元。

比尔·盖茨:
“建立创新型资本运作的制度”

据《环球企业家》杂志报道,作为世界上最大的私人基金会,盖茨基金会以资本运作见长,基金会建立伊始,就全面引入商业化运作模式。基金会设有理事会、职业经理人,理事会下设有CEO,整个基金会由四个部门组成,分别是全球卫生项目组、全球发展项目组、美国项目组以及运作领导组。

其2006年设立的“双信托结构”(即比尔与梅琳达盖茨基金会负责对捐赠项目进行管理和运作,新成立比尔与梅琳达盖茨基金会资产信托(Bill & Melinda Gates Foundation Asset Trust)则负责管理所得的基金会资产。基金会与信托公司相互独立,但拥有两位共同的理事—比尔盖茨和梅琳达盖茨)。使得资本运作便利度进一步提高,基金会创立四年来每年的慈善支出都位列全美之首,就其在公共健康的捐献来说,足以与世界卫生组织相提并论。

为何从微软退休后连同所有精力和98%的财富一道投身于慈善事业,从基金会创始人比尔·盖茨在2008年7月在达沃斯论坛上提出的“创造性资本主义”理念中我们或许可以找到答案,“现在的挑战是如何设计出一套新的制度体系,让利润和知名度共同发挥作用,使整个社会更倾向于为穷人服务。”他说,希望通过对资本与慈善的平衡来利用资本主义的力量。

做慈善所服务的对象往往是较为贫困的群体,而自由运转的市场机制本质上是一个“有钱人的良性循环生财器”,那么



这种制度体系如何得以持续?基于市场的激励手段此时便发挥了极为有益的补充作用,基金会所能给予企业的,是良好的社会声誉和与之带来的对消费者的吸引力;另一方面,还可以感召到优秀的人才。这种知名度能够让好的行为得到市场的关注认可。而当企业在市场上无法盈利时,知名度可以作为一种替代;如果企业能够获利,则知名度又是额外的激励。即“利不足,名来补”,“名利合一”。

作为技术创新和资本运作的专家,比尔·盖茨深知市场机制可以促进各个领域的创新,但不可否认的是,那些没有消费能力、无法形成市场的穷人无法得到市场运作带来的利好,他们的生存陷入恶性循环。“做慈善事业,其实就是建立解决这种问题的这样一个制度体系。”盖茨认为,让这个体系吸引创新者和企业参与,在让这些人盈利的同时,又让那些无法充分享受市场经济益处的人群生活得到改善,在比尔·盖茨看来,是一种多方共赢。

洛克菲勒:慈善世家的治理保障

俗话说富不过三代,而一度占据美国十大财团之首的洛克菲勒家族却已历经整整六代掌门人,仍雄踞财富榜,无可争议地作为“世界财富标记”闪着传奇的光芒。

“慈善事业是留给后代和社会的最大一笔财富。”与很多大的基金会一样,洛克菲勒基金会设有专门的投资机构,与其运作部门相互独立。但资料显示,1964年,洛克菲勒基金会的862亿美元资产中的553亿美元投到6家石油公司,其中45%属于新泽西美孚石油公司。相似的例子还有,哈福德德基金会将397亿美元中的3.46亿美元投入到大西洋与太平洋茶叶

公司;霍华德·休斯基金会把霍华德飞机公司的5亿美元资金投资给了位于迈阿密的霍华德·休斯医学研究所,自己成为其唯一的董事,等等。如此一来,对于企业家来说,好处往往在于既保证了控制权,又能够合理避税。所以,虽然投资机构和运作部门完全分开,但基金会的捐资者与其企业的关系一直是一个公众和政府所关心的问题。直到20世纪70年代,许多大基金会与其“老板”的企业关系还很密切。

另一方面,美国完善的慈善制度也使得富豪们愿意长期、乃至世代代投身于慈善事业中。美国在1913年开始征遗产税,税率最低为37%,当遗产达到300万美元时,税率达55%。这就意味着,很多富人在他们死后,大部分的财产会归政府所有。此外,美国还通过减税来鼓励企业的慈善行为。法律规定,如果一个企业向社会捐出善款的数额超过应缴税收的10%,那么应该减免10%的税款;如果不到10%,则可以在缴税时扣除已经捐出的善款。

截至20世纪20年代,洛克菲勒基金会成为世界上最大的慈善机构,用以赞助全球性医疗教育和公共卫生。创始人洛克菲勒的一生直接捐献了53亿美元,整个家族慈善机构的赞助超过了10亿美元,其中中国接受的资金仅次于美国。1915年,洛克菲勒基金会成立中国医学委员会,由该委员会负责在1921年建立了北京协和医科大学,这所大学为中国培养了众多优秀的医学人才。

由此看来,财富积累和延续的过程中,企业家们通过慈善之路,达成了自身与社会以及和这个世界的一种美好和谐的关系。

外部金融环境“渐变”

对企业发展影响有多大

□ 中研

外部金融环境对企业发展影响重大,意义深远,但大多数企业往往忽略了金融环境变化对企业发展造成的影响。为什么?因为一般金融环境的变化是“渐变”的,尤其我国现阶段资本市场尚不成熟,衍生金融工具并不多见,对企业发展的影响还不大,也就导致了企业往往忽略外部金融环境变化对企业发展的影响。

始于2007年美国次贷危机的金融危机,美元贬值,人民币升值,外部金融环境急剧变化,在这种急剧的变化当中,金融环境对企业发展的影响就十分凸显,据国家发改委统计,仅到2008年9月,我国就有超过86000家企业破产!我国企业发展普遍面临困境。金融环境的变化对企业发展可谓影响重大。面对金融环境的变化,企业不应该是被动的改变,而应该是主动的适应。

蒋氏平衡分析法认为,面对金融危机,金融环境急剧变化,企业发展遇挫的根本原因不在于金融危机,而在于金融危机所导致的金融环境剧烈变化之后,原有的企业发展模式与金融环境严重失衡是导致企业发展遇挫的根本原因。例如在此次金融危机中,对我国出口企业打击最为严重,其中又以劳动力密集型企 业,低附加值产品打击最为严重,为什么?在原有的金融环境下,美元兑人民币汇率较高,劳动力成本低,我国产品较之国际同类产品占有价格低廉的优势;而在新金融环境下,人民币升值,美元贬值,原有的优势荡然无存,而我国出口产品附加值低,才造成了我国企业发展遇挫。企业发展模式与金融环境严重失衡是导致我国企业发展遇挫的罪魁祸首!

我国金融环境已经经历过两次剧烈变化,一次是改革开放,一次是加入WTO,在这两次金融环境变化中,淘汰了一批不能适应新金融环境下的企业,兴起发展了一批能够与新的金融环境相适应,平衡发展的企业。

金融环境的“突变”如果说是商海中的惊涛骇浪,快速淘汰,适者生存的话,那金融环境的“渐变”,就是商海中的迷雾,在不知不觉中让人迷失。我国是新兴市场国家,资本市场不完善,衍生金融工具不多见,对企业发展目前影响不大。但随着我国经济发展,资本不断完善,诸如期货、期权等没有实际交易仅代表未来利益和义务的衍生金融工具的发展,这些衍生金融工具很有可能会引起企业未来财务状况以及盈利能力的剧烈变化,如果不能及早着手研究,评估,就有可能导致企业决策失误。

无论是金融环境的突变还是渐变,对企业发展而言,既是危机,也是机遇。金融环境突变,是大浪淘沙,留下的是真金!能够适应新金融环境生存发展的企业,市场渠道更加宽广,市场竞争力更强,能够快速做大做强!这从改革开放和加入WTO两次金融环境就能够看出。而金融环境的渐变,就是细水长流,洗尽尘埃,留下明珠!注重与时俱进,与金融环境变化保持平衡发展的企业,更能够抓住机遇发展,规避风险。所以金融环境的变化对企业发展是影响重大,意义深远!



能源领域民间资本投资范围将拓宽

除法律法规明确禁止的以外均开放

符合条件的民营企业以多种形式参与国家重点能源项目建设和运营。

《实施意见》强调,要深化能源领域体制改革,加快机制创新,为民间资本进入能源领域营造良好的市场环境。加强规划、政策和标准的引导,发挥市场配置资源的基础性作用,保障民间资本公平获得资源开发权利。鼓励符合条件的民营企业,依法合规成为大型煤炭矿区开发主体以及煤层气、页岩气、油页岩等非常规油气开发主体。水电、风电等特许经营权的配置,不得设定限制民间资本进入的歧视性条件。

退税政策将有重大调整

部分出口商品由征税改为免税

39号,以下简称39号文)第六条第三点规定:出口企业或其他单位未按规定申报或未补齐增值税退(免)税凭证的出口货物劳务,适用增值税免税政策。具体指:(1)未在国家税务总局规定的期限内申报增值税退(免)税的出口货物劳务。(2)未在规定期限内申报开具《代理出口货物证明》的出口货物劳务。(3)已申报增值税退(免)税,却未在国家税务总局规定的期限内向税务机关补齐增值税退(免)税凭证的出口货物劳务。

近日,深圳市国税局直属税务分局局长陈伟仕介绍,原先国家税务总局在《国家税务总局关于出口货物退(免)税若干问题的通知》(国税发[2006]102号,以下简称102号文)文中规定,企业出口五类商品应视同内销货物计提销项税额或征收增值税。一是国家明确规定不予退(免)增值税的货物;二是出口企业未在规定期限内申报退(免)税的货物;

根据《实施意见》,我国将继续支持民间资本参与能源资源勘探开发参与能源资源勘探开发,发展煤炭加工转化和炼油产业,参与石油和天然气管网建设,参与电力建设,并继续支持民间资本全面进入新能源和可再生能源产业,鼓励民营资本扩大风能、太阳能、地热能、生物质能领域投资。

《实施意见》指出,支持能源发展的基本建设投资、专项建设资金、创业投资引导资金等财政资金,以及国际金融组织贷款和外国政府贷款等,要明确规则、统一标准,对包括民间投资在内的各类投资主体

同等对待。

据了解,目前,我国非国有煤矿产量约占全国的40%,民营水电站装机约占全国的26%,民营风电装机约占全国的20%,民营炼油企业加工能力约占全国的18%,火电、水电、煤炭深加工等领域已经涌现出一批非公有制骨干企业。民间资本在太阳能热利用、生物质能开发以及晶体硅材料、太阳能热水器、太阳能电池制造等领域居于主导地位,在风电设备制造产业发挥着重要的作用。民间资本已经进入西气东输三线等国家“十二五”重点项目建设领域。

新出台的39号文,将原定应视同内销货物计提销项税额或征收增值税的五种商品其中二、三、四条,改为免税政策,适用日期自2011年1月1日起。也就是说企业自2011年1月1日以后出口的这三类产品,将无需视同内销征税,深圳市国税局从即日起也将暂停开具出口日期为2011年1月1日(含)以后的《外贸企业出口视同内销征税货物进项税额抵扣证明》。

陈伟仕表示,虽然部分出口商品由征税改为免税,但出口企业仍应自觉规范出口退税申报,加快申报进度,杜绝不按规定取得增值税专用发票而导致供货方销售货物不开票逃避缴纳税款的情况发生。另外,国家税务总局近期还将出台一系列退税政策以及配套的管理办法、操作规程,深圳市国税局将认真贯彻执行,同时也请出口企业密切关注近期出口退税政策变动。