



高等院校会计学教材系列·“十二五”规划教材

企业规避法律风险概论

于玉林 主编 高方露 田利军 副主编

Q·C·C·O·U·N·T·I·N·G

格致出版社



上海人民出版社

013024424

D922.291.91-43

15



高等院校会计学教材系列

企业规避法律风险概论

主 编 于玉林

副主编 高方露 田利军

编 写 (按姓氏笔画排序)

于玉林	王 颖	王晓艳	田利军	刘红磊
吴永立	李校红	李素英	李静静	宗先臻
赵惠萍	高方露	崔志娟		



D922.291.91-43
15



北航

C1631854

格致出版社



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业规避法律风险概论 / 于玉林主编. —上海:
格致出版社:上海人民出版社, 2013
高等院校会计学教材系列
ISBN 978-7-5432-2215-1

I. ①企… II. ①于… III. ①企业法-中国-高等学校-教材 IV. ①D922.291.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 001109 号

责任编辑 彭琳
美术编辑 路静

高等院校会计学教材系列

企业规避法律风险概论

于玉林 主编 高方露 田利军 副主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 浙江临安曙光印务有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 22.5
插页 1
字数 429,000
版次 2013 年 2 月第 1 版
印次 2013 年 2 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-2215-1/D·58
定价 58.00 元

高等院校会计学教材系列编委会

主 任 于玉林 天津财经大学会计学院,教授、博导

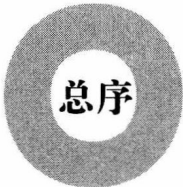
副主任(按姓氏笔画排序)

万寿义 东北财经大学会计学院,教授
付 磊 首都经济贸易大学会计学院,教授
田昆儒 天津财经大学会计学院,教授、博导
汤湘希 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
杨有红 北京工商大学会计学院,教授
章新蓉 重庆工商大学会计学院,教授
栾甫贵 首都经济贸易大学会计学院,教授

委 员(按姓氏笔画排序)

王凡林 首都经济贸易大学会计学院,教授
刘百芳 中国语言大学经济与管理学院,教授
兰艳泽 广东商学院会计学院,教授
许永斌 浙江工商大学财会学院,教授
许家林 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
吴彦龙 天津财经大学会计学院,教授
吴秋生 山西财经大学晋商研究院,教授
张 立 吉林财经大学科研处,教授
张庆龙 北京国家会计学院,副教授
张俊瑞 西安交通大学管理学院,教授、博导
李培根 兰州商学院会计学院,教授
李端生 山西财经大学会计学院,教授
汪 平 首都经济贸易大学图书馆,教授、博导
沈 征 天津财经大学会计学院,教授
陈海声 华南理工大学管理学院,教授、博导
周仁仪 湖南商学院会计系,教授
周晓苏 南开大学商学院,教授、博导
胡元木 山东财经大学燕山学院,教授

倪国爱	安徽铜陵学院,教授
倪筱楠	沈阳大学工商学院,副教授
唐现杰	哈尔滨商业大学会计学院,教授
唐欲静	北京工商大学会计学院,副教授
高方露	天津财经大学会计学院,副教授
袁明哲	山东大学管理学院,教授
盛明泉	安徽财经大学会计学院,教授
傅建设	天津商学院管理学院,教授
程 夏	成都理工大学商学院,教授
童 盼	北京工商大学会计学院,教授
董惠良	上海商学院财会金融学院,教授
薛玉莲	河南财经政法大学会计学院,教授



总序

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计,会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。作为一门重要的学科,会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等院校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理的要求,以及会计人员要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等院校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在上海世纪出版股份有限公司格致出版社大力支持下,我们组织有关高等学校编写“高等院校会计学教材系列”。在这套会计学教材系列中,有 20 门左右是会计专业、财务管理专业和审计专业的主体课程,另有 20 门左右是选修课程,供会计及相关专业教学选用。

会计学教材系列的编写,力求适应我国改革开放现阶段发展的实际需要,从培养符合现代市场经济要求的会计人才出发,特制定如下的编写要求:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映最新财务会计准则、制度和相关法规的要求;(5)要反映会计信息化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(8)要开拓创新编写新教材;(9)严格遵守《著作权法》和相关法规的规定,严禁抄袭、剽窃。

为了编好会计学系列教材,特成立编委会,负责组织教材系列的编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责组织本书的编写工作,每位作者对本人编写的内容完全负责。欢迎广大教师和学生在使用过程中提出意见和建议。

高等院校会计学教材系列编写委员会

风险是未来的不确定性对实现目标的影响。进入 21 世纪,在经济全球化的影响下,市场竞争越激烈,企业面临的风险就越大,就越有必要建立健全风险防范机制,加强风险管理。伴随着经济全球化和信息技术的发展,市场竞争也将更加充分和空前激烈,风险数量及其复杂性也与日俱增。企业面临各种风险,其中一项重要的风险就是法律风险。改革开放以来,随着社会主义市场经济体制的建立和完善,市场竞争规则越来越规范和透明,既为企业带来更加丰厚的竞争回报,又给企业带来更多潜在的法律风险。企业在追求自身利益最大化的活动中,风险与利润相伴而生,企业既要获得利润,又要规避风险。对企业来说,法律风险无疑是最大的风险,也往往是最致命的风险。我国经济的持续高速增长,造就了大批明星企业和知名企业家,同时,也有一些知名企业和企业家由于缺乏法律风险管理意识,不了解规避风险的必要方法和技巧,最终导致破产和垮台。

企业从筹办开始,其发展过程的各个阶段,生产经营过程的各个环节,企业组织的各个方面,企业人员的各个岗位职责,都与相关的法律规范相联系,都存在各种法律风险。企业需要规避法律风险。规避企业法律风险是关系企业发展的重大问题。企业的法律风险包括:商标权保护中的法律风险、专利权保护中的法律风险、商业秘密保护中的法律风险、公司股东会治理中的法律风险、公司并购中的法律风险、公司破产清算中的法律风险等。^①在知识产权领域,法律风险最为显著。据统计,每年我国法院审理的专利纠纷案件以每年超过 30% 的比例上升,商标案件以近 50% 的速度上升,著作权纠纷案件则以 60% 的比例上升,其他涉及知识产权的不正当竞争案件也显著增长。

为有效促进企业发展,企业必须采取相应的措施来规避法律风险。规避企业法律风险是一项系统工程:事先要预防风险,事上要控制风险,事后要转移风险,通过各环节的综合安排与协调,提高规避效能,降低规避风险成本,减少费用,以实现企业的目标。

为了适应教学人员和实际工作者对企业规避法律风险的基本知识和基本方法的学习、掌握与应用,现特组织一些学校的老师编写《企业规避法律风险概论》一书。本书实行主编负责制及文责自负制,由主编负责本书的编写组织工作,而本书的每位作者对本人编写的内容负完

① 智维律师首次公布系列企业法律风险研究报告[J/OL]. 北京市智维律师事务所网,2006-11-27。

全责任。

本书编写分工如下:第一章和第八章由天津财经大学于玉林编写;第二章由天津生物工程职业技术学院刘红磊编写;第三章由天津商业大学王晓艳及李静静编写;第四章由天津商业大学赵惠萍编写;第五章由山东财经大学崔志娟编写;第六章由南开大学宗先臻及王颖编写;第七章由天津财经大学高方露编写;第九章由山西财经大学李校红编写;第十章由中国民航大学田利军编写;第十一章由石家庄铁道大学李素英编写;第十二章由河北师范大学吴永立编写。本书主编为天津财经大学于玉林,副主编为天津财经大学高方露及中国民航大学田利军。

本书适合普通高等院校、高等职业和成人教育的会计专业和其他专业的学生选用,可满足在职教育和自学考试的教学需要,也适合作为其他管理人员的工作参考书。我们在编写过程中,得到了有关单位的大力支持,在此表示感谢。由于我们水平有限,调查研究不够,书中的缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

编者

第一章 规避法律风险概述/1

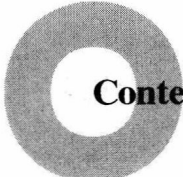
- 第一节 风险与风险管理/1
- 第二节 高度重视企业法律风险/6
- 第三节 企业法律风险/10
- 第四节 规避企业法律风险/13
- 第五节 企业法律风险的评估/17
- 第六节 规避企业法律风险的方法/19

第二章 公司法律的风险与规避/22

- 第一节 公司法律风险概述/22
- 第二节 公司设立与并购法律风险/24
- 第三节 公司权益分配的法律风险/29
- 第四节 合同法律风险/32
- 第五节 市场营销法律风险/44
- 第六节 人力资源管理法律风险/51
- 第七节 公司法律风险的规避/58
- 第八节 公司法律风险典型案例评析/65

第三章 企业物权法律的风险与规避/70

- 第一节 企业物权法律风险概述 /70
- 第二节 企业不动产登记制度的法律风险/72
- 第三节 企业因征收征用的法律风险/75
- 第四节 企业建筑物所有权的法律风险 /76
- 第五节 企业善意取得的法律风险/79
- 第六节 企业用益物权的法律风险/81



Contents

第七节 企业抵押权的法律风险/83

第八节 企业质权和留置权的法律风险/87

第九节 企业物权法律风险的规避/92

第十节 企业物权法律典型案例评析/94

第四章 金融法律的风险与规避/98

第一节 金融法律风险概述/98

第二节 国外企业规避法律风险:主要做法和借鉴/101

第三节 银行法律风险的规避/103

第四节 保险法律风险的规避/107

第五节 信托法律风险的规避/110

第六节 金融法律风险典型案例剖析/112

第五章 证券法律的风险与规避/118

第一节 证券法律风险概述/118

第二节 证券发行的法律风险与规避/120

第三节 证券上市的法律风险与规避/127

第四节 证券交易的法律风险与规避/130

第五节 上市公司收购的法律风险与规避/132

第六节 信息披露的法律风险与规避/134

第七节 证券法律风险与规避的典型案例评析/136

第六章 企业税收法律的风险与规避/139

第一节 企业税收法律风险概述/139

第二节 税收法律风险的规避/148

- 第三节 流转税的法律风险与规避/152
- 第四节 企业所得税法律风险与规避/168
- 第五节 企业经营活动的税收风险与规避/181
- 第六节 企业投资与筹资活动中的税收风险与规避/195
- 第七节 企业其他活动的税收风险与规避/200

第七章 国际贸易法律的风险与规避/212

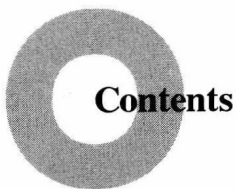
- 第一节 国际贸易中常见货物买卖法律风险/212
- 第二节 国际贸易中大型项目承揽常见法律风险及防范/216
- 第三节 WTO 与企业经营法律风险/218
- 第四节 国际知识产权纠纷法律风险/219
- 第五节 倾销与反倾销中企业法律风险/220
- 第六节 国际投资与国际合作中引发的反垄断反倾销诉讼,重复引进技术/221
- 第七节 国际货物运输中的诈骗风险/229

第八章 社会保障法律的风险与规避/231

- 第一节 社会保障法律风险概述/231
- 第二节 社会保险法律风险/233
- 第三节 社会救济与社会福利的法律规定/245
- 第四节 社会保障法律风险的规避/247
- 第五节 社会保障法律风险典型案例评析/249

第九章 知识产权法律的风险与规避/252

- 第一节 知识产权法律风险概述/252
- 第二节 专利法律风险/255
- 第三节 商标法律风险/264
- 第四节 著作权法律风险/269
- 第五节 商业秘密法律风险/272
- 第六节 企业知识产权法律风险的防范及对策/277



Contents

第七节 知识产权法律风险典型案例评析/280

第十章 会计法律的风险与规避/284

第一节 会计法律风险概述/284

第二节 会计核算法律风险/288

第三节 会计监督法律风险/294

第四节 会计法律风险典型案例评析/308

第十一章 刑法的风险与规避/314

第一节 刑法的风险概述/314

第二节 公司、企业设立中的刑事风险与防范/316

第三节 公司、企业生产运作中的刑事风险与防范/319

第四节 公司、企业人员职务中的刑事风险与防范/323

第五节 公司、企业清算、破产中的刑事风险与防范/327

第六节 企业家刑法风险规避的基本策略和方法/331

第十二章 法律风险防范体系与机制的构建/334

第一节 公司法律风险防范体系的建立/334

第二节 企业法律风险防范机制的创建/338

第三节 公司法律风险防控的运行操作/343

参考文献/347

第一节 风险与风险管理

一、风险的概念

规避法律风险因实施法律有风险而引起。有关风险问题人们谈论很多,但什么是风险,各有不同的认识却没有一致的看法。在学术界,从不同角度有多种定义,基本上有两类:

第一,可能危害论,或称负面论,例如风险是“可能发生的危险”;^①风险是“人们在生产建设和日常生活中遭遇能导致人身伤亡、财产受损及其他经济损失的自然灾害、意外事故和其他不测事件的可能性”;^②抑或风险是“由于环境的不确定因素而可能发生的各种事件”^③等。

比较以上“可能危害论”的有关风险的各种定义,其共同观点有以下两个:一是风险包含损失发生的可能性和不确定性,即风险所引起的损失是否发生及损失程度的大小是不确定的;二是风险的发生必然造成对当事人的人身伤亡或经济上的损失。

第二,可能影响论,或称全面论,例如风险是不确定性对目标的影响;风险是未来的不确定性对实现目标的影响;抑或风险是指“未来的不确定性对企业实现其经营目标的影响”^④等。

比较以上“可能影响论”有关风险的各种定义,其共同观点为:一是风险包含有损失发生,并带来人身伤亡或经济上的损失的负面影响的可能性和不确定性,即风险所引起的损失是否发生及损失程度的大小是不确定的;二是风险也包含有利于目标实现的正面影响,即风险所引起的实现收益或增加收益。“可能影响论”较为全面、正确,其克服了“风险”定义过于狭窄、不全面的偏向,有利于全面认识风险的本质和在实践中正确运用风险。

“可能影响论”认为“风险是未来的不确定性对实现目标的影响”,将风险与未来实现的目标联系起来,判断对实现目标的影响。一般而言,目标定得越高风险越大,目标定得越低风险

① 《现代汉语词典》(第5版),商务印书馆2005年版,第409页。

② 《辞海》,上海辞书出版社1999年版,第4351页。

③ 于光远:《经济大辞典》,上海辞书出版社1992年版,第342页。

④ 《中央企业全面风险管理指引》,中国网,2006年6月21日。

越小。不确定性对目标的影响,既可能是负面的也可能是正面的,其表现在行为的实际结果可能与目标有差异,可能是造成损害,也可能是获得收益。风险与目标紧密相关,使对风险是可以认识的、控制、测量及考评的。如投资者对资本市场的股票投资的目的是要获得收益,投资以后是否获得收益存在着风险,可能在一定期间内,既会因股票价格下跌而遭受损失,也会因股票价格上扬而获得收益。风险与实现目标的因果关系既有客观不可抗拒因素的影响,也有主观因素的影响,我们应充分发挥主观能动性和创新精神,同时也采取积极防范措施,以扩大有利效果和减少损害。

人们对风险的影响要有全面认识。对风险的认识,如只考虑风险的负面影响,就会忽视正面风险的存在,失去了发展事业的积极性;如只考虑风险的正面影响,就会忽视负面风险的存在,失去可能发生损害的警觉性,从而未能及时采取避害相应的措施。

以上论述说明,风险具有以下特征:①可能性,风险是客观存在的。影响风险的未来的经济、政治、文化和社会等各种因素是客观存在的,不依人们主观意志而转移,使风险的产生是可能的。②偶然性,风险是不确定的。风险导致的对目标实现的负面影响或正面影响,表现的时间、地点、形式、内容等,有很多偶然性,单个事项事先难以具体确定。③可测性,风险是可以预测的。在一定条件下和一定时间内,根据风险所体现的整体或部分(类别)风险发生的规律性,可以用概率加以测度。④可控性,风险是可以防范的。在对风险全面认识的基础上,可以采用防范措施防止或降低风险发生导致的损失,实现或增加风险目标的收益。

二、风险的分类

在现实生活中有各种风险,为了全面、正确地认识和把握风险,有必要对风险进行分类。

(一) 按发生原因分类

风险按发生原因分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险、技术风险和人为风险。自然风险是自然因素所造成的风险,如地震、火灾、洪水等导致的风险。社会风险是社会因素造成的风险,如个人或团体在社会上的行为导致的风险。经济风险是经济因素造成的风险,如在经济活动过程中,因市场因素(供求关系变化、价格上涨等)影响或者管理经营不善导致的风险。政治风险是政治因素造成的风险,如执行政策、履行政务和执政为民导致的风险。技术风险是技术因素造成有风险,如研究开发、产品设计、技术改造等导致的风险。人为风险是人为因素造成的风险,如疏忽大意、重大过失等导致的风险。

(二) 按来源分类

风险按来源分为外部风险和内部风险。其中,外部风险是来自外部环境所产生的风险。如企业外部风险,是企业外部环境的变化对企业目标的影响,如社会风险、政治风险、市场风险、供应链风险、竞争对手风险、投资风险、合同风险、知识产权风险、产品责任风险、品牌形象风险、技术风险、法律风险、自然风险、灾害风险等。内部风险是来自内部环境所产生的风险。其中,企业内部风险是指企业内部环境的变化对企业目标的影响,包括决策风险、控制风险、资金风险、成本风险、质量风险、责任风险、技术风险、人才风险、运输风险、保管风险、制度风险

等。企业内部风险体现在企业的决策和经营活动中,是数量最多、最重要的风险。

(三) 按内容分类

风险按内容分为战略风险、会计风险、财务风险、信息风险、市场风险、运营风险、信用风险、流动性风险、作业风险、法律风险等。

(1) 战略风险是不确定因素对实现战略发展目标和实施发展规划的影响而导致的风险。

(2) 会计风险是会计账务处理与法规规定(如税法要求)对企业盈亏可能产生的风险。

(3) 财务风险是不确定因素对实现财务目标的影响而导致的风险。不确定因素包括利率和汇率的变动,原材料或产品价格波动,信用政策的实施,公司理财行为等。

(4) 信息风险是信息系统之安全、规范的运作对实现企业目标的影响而导致的风险。企业向信息使用者是否能披露真实、完整的信息,为领导决策和内部管理提供依据。

(5) 市场风险是不确定因素对实现企业目标的影响而导致的风险。这些市场因素是未来市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变动,可能直接对企业产生影响,也可能是通过竞争者、供应商或者消费者间接对企业产生影响。市场风险是最为普遍和最为经常的风险。

(6) 运营风险是不确定性因素对企业运营目标的影响而导致的风险。不确定因素是指供应链管理、运营资源的合理调配、关键人员的流动、法律的实施、监督检查的开展等。

(7) 信用风险亦称履约风险或交易对手风险,是由于交易而导致的风险。如对手违约而招致损失的风险,交易对手无力偿付货款或恶意倒闭求偿无门而导致的风险。

(8) 流动性风险是影响企业资金调度能力的风险。如负债管理、资产变现性、紧急流动应变能力,以及合约标准化程度、市场交易规模和市场环境的变化对企业资金调度能力的影响。

(9) 作业风险是实施作业制度而导致的风险。如作业制度的流程设计、岗位责任、操作要求、内部控制、考核与评价等对作业制度实施的影响。

(10) 法律风险是实施法律而导致的风险。如法律的体系性、规范性、完备性、适用性、操作性和协调性,国家法律与其他国家法律、国际法的关系,法律的制定、修订与更新,法律的实施等给企业带来的影响。

(四) 按性质分类

风险按性质分为选择风险、制度风险、管理风险、道德风险。

(1) 选择风险是在进行决策时而导致的风险。如企业的行业选择、经营方式选择、运行机制选择、企业与外部环境之间适应方式选择、对外投资选择等产生的风险。

(2) 制度风险是在实施内部制度而导致的风险。如企业建立内部制度体系,设定工作流程,制定内部控制制度,完善激励机制、制约机制、监督机制,制度实施等方面存在的风险。

(3) 管理风险是在管理过程中导致的风险。如企业在存续期间的公司治理、目标管理、财务管理、经营管理、生产管理、物资管理、技术管理、人力资源管理等方面存在的风险。

(4) 道德风险是个人行为导致的风险。如人的行为遵守政治思想方面的道德规范,专业工作方面的道德规范,业务技术方面的道德规范等而为企业带来的影响。

(五) 按能否带来盈利分类

风险按能否带来盈利分为纯粹风险和机会风险。

(1) 纯粹风险是只带来损失的风险。纯粹风险只有损失一种可能性,而没有获利可能性的风险,如灾害性风险。

(2) 机会风险是带来损失和盈利的风险。机会风险是损失可能性与盈利可能性并存的风险,如战略风险、市场风险等。

(六) 按对象分类

风险按对象分为财产风险、人身风险和责任风险。

(1) 财产风险是因财产因素导致的风险,如各种财产的损毁、灭失或者贬值的风险。

(2) 人身风险是因个人的因素导致的风险,如个人的疾病、意外伤害等造成残疾、死亡的风险。

(3) 责任风险是履行责任导致的风险,如法律或者有关合同规定,因行为人的行为或不作为导致个人财产损失或人身伤亡,行为人所负经济赔偿责任的风险。

(七) 按主体性质分类

风险按主体性质分为企业风险、政府风险、非盈利组织风险和个人风险等。

(1) 企业风险是未来的不确定性对企业实现经营目标影响而导致的风险。如企业在管理方面的公司治理、目标管理、财务管理、经营管理、生产管理、质量管理、物资管理、技术管理、人力资源管理等方面存在的风险,在经营活动方面的决策风险、市场风险、供应链风险、竞争对手风险、投资风险、合同风险、产品责任风险、品牌形象风险、技术风险、运输风险、保管风险、法律风险等。

(2) 政府风险是未来的不确定性对政府实施执政为民目标影响而导致的风险。如政治决策、制定和执行政策、履行政务和执政为民导致的风险。

(3) 非盈利组织风险是未来的不确定性对非盈利组织实现目标影响而导致的风险。如决策风险、管理风险、机制风险、质量风险、责任风险、人才风险、制度风险等。

(4) 个人风险是未来的不确定性对实现个人目标影响而导致的风险。如个人在行为方面的道德风险,在财产方面的风险,在生命、安全方面的人身风险等。

三、风险的管理

有了风险,就需要对风险进行管理。风险管理是单位或个人通过对风险的识别、预测和评价,选择优化的风险管理技术,对风险实施有效的控制,以期达到以最小的成本取得最优处理风险的过程。风险管理萌芽于美国,在20世纪30年代,由于受到1929—1933年的世界性经济危机的影响,美国约有40%左右的银行和企业破产,经济倒退约20年。美国企业为应对经营上的危机,许多大中型企业都在内部设立了保险管理部门,负责安排企业的各种保险项目,当时的风险管理主要依赖保险手段。1938年以后,美国企业对风险管理开始采用科学的方法,并逐步积累了丰富的经验。

20世纪50年代风险管理发展成为一门学科,风险管理一词才形成。1955年,在美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院的施耐德教授,第一个提出了“风险管理”的概念。

20 世纪 70 年代出现了外汇风险、商品价格风险、股票风险、利率风险等一些新内容。随着企业面临的风险复杂性和风险费用的增加,法国从美国引进了风险管理并在法国传播。与此同时,日本也开始了风险管理的研究,从而逐渐掀起了全球性的风险管理运动。

20 世纪 80 年代金融风险管理方法受到了广泛的重视,这种方法特别强调利用金融衍生品对冲金融风险。这些工具主要包括远期合约、期货合约、掉期交易合约以及期权合约。1983 年 5 月,在美国召开的风险和保险管理协会年会上,世界各国专家学者云集纽约,共同讨论并通过了《101 条风险管理准则》,其中包括风险管理的一般原则、风险评估、风险控制、风险财务处理、索赔管理、职工福利、退休年金、国际风险管理等内容,它标志着风险管理的发展已进入一个新的发展阶段。1986 年,由欧洲 11 个国家共同成立的“欧洲风险研究会”,将风险研究扩大到国际交流范围,风险管理逐渐成为全世界关注的问题。1986 年 10 月,风险管理国际学术讨论会在新加坡召开,风险管理已经由环大西洋地区向亚洲太平洋地区发展,风险管理已经走向全球,成为全球范围的国际性活动。随着金融市场的发展,特别是金融衍生产品的使用,银行风险的增大引起了国际上的严重关注。1987 年 12 月 10 日,国际清算银行在瑞士巴塞尔召开了包括美国、英国、法国、联邦德国、意大利、日本、荷兰、比利时、加拿大和瑞典(“十国集团”)以及卢森堡和瑞士在内的 12 个国家中央银行行长会议。会上通过了《巴塞尔协议》,该协议对银行的资本比率、资本结构、各类资产的风险权重数等方面做了统一规定。

20 世纪 90 年代后,大量的金融衍生工具的不恰当使用使得金融风险加剧,并最终产生了企业风险管理。这种风险管理方式最初正是致力于避免衍生工具带来的灾难,并最终发展到最优化公司的价值。随着资产证券化在国际上的兴起,风险证券化也被引入到风险管理的研究领域中。世界上第一个国家风险管理标准是 1995 年由澳大利亚和新西兰联合制订的 AS/NZS 4360,其明确定义了风险管理的标准程序。英国于 1998 年制订了公司治理委员会综合准则(Combined Code of the committee on Corporate Governance),该准则被伦敦证券交易所认可,成为交易所上市规则的补充,要求所有英国上市公司强制性遵守。^①

进入 21 世纪,在经济全球化的影响下,市场竞争越激烈,企业面临的风险就越大,就越有必要建立健全风险防范机制,加强风险管理。伴随着经济全球化和信息技术的发展,市场竞争也将更加充分和空前激烈,风险数量及其复杂性也与日俱增。据美国一家公司 2001 年的统计,一个典型的大型跨国公司可以有多达 11 000 种的风险,其中能够用现有的手段管理控制的只有 2 600 种左右,其他 75% 的风险都由公司或者说主要由股东承担。企业迫切需要有新的风险管理方法和技术,以化解企业所面临的具有代表性的风险。西方十国集团在 2001 年签署了《巴塞尔协议 II》,对银行的风险管理提出了更加明确的要求。

2002 年连续发生“安然”、“世界通讯”等财务欺诈事件后,为防止类似事件发生,2002 年 6 月 18 日,美国国会参议院银行委员会通过了由奥克斯利和参议院银行委员会主席萨班斯联合提出的会计改革法案《2002 上市公司会计改革与投资者保护法案》,这一议案在美国国会参众两院投票表决通过后,由布什总统在 2002 年 7 月 30 日签署成为正式法律,称作《萨班斯—奥克斯利法案》(简称《萨班斯法案》,Sarbanes-Oxley Act, SOX)。该法案对公司治理、会计师行业

^① 以上资料主要依据:《风险管理》,和讯百科网,第一会达风险管理科技有限公司;《风险管理的历史与发展》
www. firsthuida. com。