

卓越人才培养与实践教程



法商之道

企业家法律风险防范
36计

年青 年鹤童 / 著

清华大学出版社

卓越人才培养与实践教程

法商之道

企业家法律风险防范
36计

青年
年鹤重一著

清华大学出版社
北京

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

法商之道:企业家法律风险防范 36 计/年青,年鹤童著. --北京:清华大学出版社,2016

(卓越人才培养与实践教程)

ISBN 978-7-302-42250-1

I. ①法… II. ①年… ②年… III. ①企业法-基本知识-中国 IV. ①D922.291.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 282993 号

责任编辑:朱玉霞

封面设计:汉风唐韵

责任校对:王荣静

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 **邮 编:**100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:145mm×210mm **印 张:**6.25 **字 数:**142 千字

版 次:2016 年 3 月第 1 版

印 次:2016 年 3 月第 1 次印刷

定 价:29.00 元

产品编号:067353-01

序：从儒商、红商到法商

年小山*

打小迷恋品牌，长大一些时沉湎品牌管理研究与实践，由于身体方面的原因，对那些不广为人知但堪称殿堂级的健康技术、方法、产品格外关注，因为无论是我的身体，还是我的品牌课题，都早已触碰到了天花板——那些无法自由穿越的屏障。

品牌的发展与身体、国家一样，它们都需要相对清洁、干净的环境滋养，需要“法”的维护与帮助，治国如治体，恰如我们利用生物电技术可以治疗不治之症、使人死里逃生——也许是对习李新政特别有感触、有期待的缘故，也许是特别希望抢答新环境下政商如何结合这一时代命题的缘故，作者令序，格外欣然。

汉代许慎《说文解字》里说：“灋，刑也。平之如水，从水”——中国人说的“一碗水端平”，概出于此。

早在春秋时期，法家代表就反对贵族特权，主张法不阿贵，把法律比作度量衡。

从语义分析，中国古代的“法治”与西方 Rule of Law 的法治并不完全是一回事，其实每个现代人，都要了解大陆法系与英美法系的不同。

* 品牌学奠基人，文化学者。著有《品牌学》《告别科特勒》《品牌契约》等书。

中国是大陆法系的分支，但又因国情而有差异。

萨维尼认为，法律的任何部分都不是一成不变的，法律只能是在历史中展开的法律。

我们作为必将载入历史的人，尤其作为社会急剧变化、转型期的中国人，不了解法律、运用法律，必然会出现盲人骑瞎马、夜半临深池的险境！风光无限总是伴随风险无限，一时间，红顶商人，这一由清代官帽款式而来的词汇，似乎成为商业大成者的领路金牌、登天法宝和免死铁券。

百多年来，红顶商人是无数身怀报国壮志之企业家的梦想，政商敦洽结合之道，但君不见就在此路上，多少人魂断天涯……当富不过三代成为太多人的座右铭，当百富榜成为杀猪榜，当小家乍富就急着跑路，无不预示着一种像雾霾一样挥之不去、却又看不见的危机，萦绕在创业初成者的心底……

君知否？

他们中太多人如果更早一点关注法律，更早一点有一位律师朋友的点拨，都不会落得今天这样的结局，事实是，当法不胜轨之时，恰是意外横生之日，也正是我们应如履薄冰、战战兢兢之际，而法入正轨，有司归位，社会伦常尽入枢机，魑魅魍魉也自然消散，但也就是此时，法律的威力更显伟大，在一个法制社会里，我们无时无刻不与法有着密切的交集，我们的家庭、财产、事业无不包括在法律之中，甚至当我们离开这个世界后，我们依然需要它来帮助贯彻我们的意愿、意志。

美国 200 年的建国史，43 位总统有 26 位是律师出身；新加坡国父李光耀也是一位律师；中国在共产党执政近 70 年的今天，不仅有一位法学背景的总理，更拥有了一位大力推进依法治国的总书记，李克强在就职后的人大会议上说“忠诚于宪法，忠诚于人民”；这与

同一天在人大会议闭幕式上国家主席习近平说“我将忠实履行宪法赋予的职责”相呼应，2014年12月4日，中国迎来了第一个宪法日，宪法是国家的根本大法，简单说，习李新政的基础，就是依法治国，由此，今天的价值观里才有了文明、公正、民主与自由这些闪耀着无限光芒的词汇！

依法治国是大势所趋，它成为顶层设计唯一的选项！

法，强民强国之器，是驱动一国运转之软件，是国家机器意志的体现，是升斗小民、达人显贵与国家共用、共处的游戏规则，是市场经济的保护神，中国的学者研究了百年，也没有找到政商相处的最佳模式，无论红商、儒商、网商，在今天能够助你登峰造极的，唯有法商！

然而，这样重要的资讯，却仍未被更多人所认识，这正是本书作者《法商之道》这门课诞生的背景。

祝贺两位作者，其实，他（她）们还各有一个身份：其中一个，是我一母同胞的哥哥；另一个，是他的女儿，常令我自豪满满的侄女——跆拳道黑带、律法的使者，可我们一直叫她小鹤童。

北国春城 东玺台

2015年11月30日

自序

凡事预则立，不预则废！

关于医祖扁鹊有这样的故事。魏文王问扁鹊：“你家兄弟三个都从医，哪个医术更强？”扁鹊回答：“长兄更强，中兄次之，我最差。”文王不解，又问道：“那为什么你最出名？”扁鹊答：“长兄治病于病情发作之前，一般人不知道他能铲除病因，故而他的名气传不出去；中兄治病在病情初起之时，一般人认为它只能治小病，所以名气也只在乡里。而我所治之病，都是在病情严重之时，人们看到我在经脉上动刀放血，在伤口上敷药，故而误认为我医术高明。其实我的医术是最差的。”

这个故事揭示了处理问题的规律：事后处理不如事中控制，事中控制不如事前防范。对于万事缠身的企业家而言，有风险意识有预见意识对企业的安全和发展至关重要。

张瑞敏有句名言：做企业永远如临深渊，如履薄冰，战战兢兢。

李嘉诚更是把风险永远放在第一位思考，用90%的时间考虑失败后怎么办，难怪获得“李超人”的称号。虽说商海沉浮，市场动荡，但在他六十年的创业时间里，他的个人财富和公司财富每一年都在增加，从没间断。超人的秘密在于他深谙“扁鹊理论”。

法商之道

本书将从刑事、家事、商事、人事、工业产权及现金流六方面，各选取六个与企业家（企业）最密切相关的法律问题作为关键点，通过案例进行讲解，从概念到法律规定，最后提出律师意见，提醒企业家对类似问题应如何处理、如何防范，以及如何转危为安。本书难免有疏漏之处，敬请各位专家批评指正并与作者联系（Mobile: 15948029588 或 E-mail: nianqing222@126.com）。

2015 年 11 月 30 日

目 录

总 则

法商之道 / 001

铁律一：依法治商 / 001

中国需要“依法治国”，你的“财富帝国”亦需“依法治商”。企业家要想做大做强，必须善于运用法律。

铁律二：证据为王 / 002

法律适用前提是证据确实充分，证据乃诉讼之王。企业家必须树立证据意识。

铁律三：律师是企业家的忠诚伙伴 / 006

“一个成功商人必不可少的两个朋友，一个是律师，一个还是律师。”

分 则

刑事 / 008

一、虚开增值税专用发票罪 / 009

第①计 2014 年企业家犯罪率最高的罪名，你必须注意！

二、集资类犯罪——非法吸收公众存款罪与集资诈骗罪 / 012

第②计 2012年1月18日浙江金华亿万富姐吴英因集资诈骗罪二审维持原判死刑。案件报最高人民法院复核不核准死刑，发回从审。浙江高院终审判决死缓。2014年7月11日，法院裁定吴英从死缓减至无期徒刑。

三、职务侵占罪与挪用资金罪 / 018

第③计 拿自己公司的钱也构成犯罪，而且罪行的惩罚同贪污没什么两样。

四、逃税罪 / 022

第④计 对税务机关的缴税通知置之不理，就可能构成犯罪。

五、商业贿赂类犯罪 / 027

第⑤计 不仅仅政府部门要打击行贿、受贿，在商业领域一样打击“钱权交易”。

六、合同诈骗罪 / 033

第⑥计 合同签订之后无法履行，是民事违约，还是刑事诈骗？划清界限，避免触及刑法“雷区”。

商事 / 038

一、公司章程 / 039

第⑦计 90%的中小企业家把制定公司章程当作“走形式”，一字不改地适用工商部门提供的范文。其实，章程是最重要的股东协议，岂有不议之理。

二、三大机构 / 045

第⑧计 股东（大）会、董事会、监事会三大机构组成了公司的“骨架”，他们到底是干吗的？有着什么样运行规则？

三、隐名股东 / 052

第⑨计 用别人的名字做股东登记，做幕后老板存在什么样的风险？

四、小股东权益 / 056

第⑩计 小股东如何争取话语权？又享有哪些权益？当大股东倚仗“资本多数决”无视、侵害小股东利益时，小股东应当如何维权？

五、公司僵局 / 061

第⑪计 因股东之间的矛盾造成公司做不出决策，公司成僵死状态，如何破解？

六、揭开公司面纱 / 067

第⑫计 当股东恶意掏空公司财产，致使公司债权人没法行使债权时，股东“有限责任”制度将会失效——恶意股东要对公司债权人负偿还责任。

家事 / 070

一、婚前财产协议 / 070

第⑬计 世界传媒大亨默多克巧用“婚前协议”，130 亿美元资产的他只付给邓文迪 2000 万美元分手费。

二、诉讼离婚 / 073

第⑪计 在中国 50% 离婚不能达成协议，需要通过诉讼解决。企业家离婚可能涉及巨额的财产分配。法院如何判决是否准予离婚？又应如何分配夫妻共同财产与子女的抚养权呢？

三、非婚生子女 / 078

第⑫计 “私生子”与婚生子女在法律上的地位是平等的。企业家如何保护“私生子”？“私生子”又如何争取自己的合法权益？

四、遗产处分——法定继承、遗嘱继承与遗赠 / 082

第⑬计 企业家“百年”之后，巨额财富如何分配？给谁、不给谁，给谁多、给谁少，谁说了算？

五、信托 / 086

第⑭计 在令企业家巨额财富保值、增值的前提下，实现企业家诸多意愿。企业家可以充分利用信托，来给子女提供一份安全、可靠、持久、良性的物质保障。

六、夫妻债务 / 092

第⑮计 创业之初的企业家可能面临大起大落，在人生低谷期甚至可能负债累累。如果在此时婚姻出现变故，那么债务应该如何在夫妻之间进行分配？哪些是共同债务，哪些又是个人债务呢？

人事 / 096

一、劳动合同 / 097

第⑯计 单位不跟员工签合同，就可以否认雇佣

关系吗？错！不但不能，单位还面临着支付“双倍工资”等风险！

二、劳动者权益 / 101

第②①计 法律规定了职工具有哪些权益？单位侵害了员工的法定权益将要面临哪些不利后果？在国家倾向性地保护劳动者的今天，这是企业家的必修课。

三、规章制度 / 106

第②②计 规章制度可以对劳动合同的空白领域做出具体补充。企业家要善于巧用规章制度，对员工进行规范化管理。

四、工伤 / 110

第②③计 工伤的范围有哪些？员工受到工伤，企业应承担起哪些责任？

五、竞业限制 / 114

第②④计 辞职员工去了竞争对手的公司？担心商业秘密泄露？“竞业限制条款”帮你防患于未然。

六、经济性裁员 / 117

第②⑤计 企业出现困难需精减人员？产业转型需人才换血？企业不得已进行“裁员”，必须如履薄冰，严格依照法律进行，否则将可能面临一大笔经济赔偿金。

工业产权 / 122

一、注册商标 / 123

第②⑥计 商标只有经过注册才能受到法律的全面

保护。企业打造自己的品牌，首先必须打造自己的注册商标。

二、驰名商标 / 128

第26计 驰名商标受到法律的扩大化保护。与注册商标相比，它有哪些优势呢？

三、商标许可 / 133

第27计 注册商标所有权与使用权可以分离。准许别人使用自己的注册商标，存在哪些商机与危机？

四、专利权 / 137

第28计 “科技是第一生产力。”将科技变成金钱，不光需要技术，还离不开法律知识。“创造力”让你打开市场，而“专利”让你称霸市场。

五、职务发明 / 142

第29计 员工辛辛苦苦搞出的发明创造，企业有权利要求“分一杯羹”吗？员工和企业，谁有资格去申请专利？

六、商业秘密 / 145

第30计 企业的发明创造可以选择“专利”途径保护，也可以选择“商业秘密”途径保护。两者有什么区别，企业又应如何取舍呢？

资金链 / 150

一、资金链断裂 / 150

第31计 资金链断裂是企业的最大危机，也是企业家人身的最大风险。

二、信用风险 / 153

第32计 企业家应有的风险意识，对客户信用等级企业家应心中有数。

三、律师尽职调查 / 157

第33计 “知彼知己，百战不殆。”企业家应有的情报意识。

四、债权催收 / 161

第34计 诉讼是最后一道防线，不战而屈人之兵是上上策。

五、债权诉讼时效 / 166

第35计 过了时效的债权法律上不再保护。通俗点说，别人不主动还钱，债就要不回来了。企业必须及时跟进自己的债权，避免权利“过期不候”。

六、债的担保 / 170

第36计 为了保障债权到期可以顺利实现，可以在合同中要求债务人提供相应的担保。

后记 / 180

总则

法商之道

铁律一：依法治商

近 几年企业家到处学习，有关儒家、道家、佛家的理论被企业管理培训大量的运用。从企业战略、品牌营销到团队管理、企业文化不一而足。其实，诸子百家中真正让秦统一天下的理论应当属法家，其代表人物韩非子、商鞅的作为少为企业家所知。

“立木为信”的故事体现了法家的思想：商鞅变法的法令已经准备就绪，但没有公布。他担心百姓不相信自己，就在国都集市的南门外竖起一根三丈高的木头。并贴告示：有谁能把这根木头搬到集市北门，就给他十两黄金。百姓们感到奇怪，没有人敢来搬动。商鞅又出示布告说：“有能搬动的给他五十两金。”有个人壮着胆子把木头搬到了集市北门，商鞅立刻命令给他五十两黄金。

“法莫如显，而术不见。”“圣王者不贵义而贵法，法必明，令必行，则已矣。”100年后秦国兼并六国，一统天下。

新加坡在30年的时间里从落后的第三世界国家一跃成为人均收入超过美国的富裕国家。人民安居乐业，幸福指数也高。其中一个重要原因就是厉行法治，施行“严刑峻法”。“鞭刑”作为残酷的刑

罚能够存在于这个现代富裕的国家，应该说它的作用功不可没。美国少年在新加坡涂鸦而被处以鞭刑的案例，不仅让国人敬畏法律，也让全世界的人对新加坡这个国家刮目相看。克林顿的求情更是给这个厉行法治的国家做了一个大大的广告。

英美作为典型的法治国家，其国内企业严格守法不足为奇。但他们的企业多美滋和葛兰素史克却在我国大肆违法——实行商业贿赂。看来不是他们比我们的品德高尚，而是他们的国家严格实行法治。可见我国的法治进程不仅令人堪忧而且任重道远。

法商即懂法的商人，可以理解为诚信的商人、守规矩、有底线的商人。中国不缺乏商业奇才，但却缺失法商。法商将是中国社会新一轮财富的拥有者，也将挺起中国未来经济的脊梁。

铁律二：证据为王

适用法律的前提是事实清楚，证据确实充分。所以说，证据是否确实充分决定着案件的成败。

企业家掌握着财产权，你的一言一行都可能作为证据决定着企业财富的聚散。故而证据意识对企业家至关重要。

企业家要注意养成收集和保留证据的好习惯，尤其是对自己有力的证据，一定要做到及时、准确、全面收集。

及时，就是在事情发生的当时就想到如何固定证据，可以采取录音、录像、收集证人证言等方法。避免时过境迁，证据丧失。

举个例子，曾经在飞机上发生过这样一个事：一个法学教授坐在一个抱孩子的妇女身边，孩子晕机呕吐，教授叫空姐给自己换位未果，于是自己起身找位，最终在头等舱找了一个空位坐下。但空姐随即带着一个男性工作人员过来，二话不说一拳打在教授脸上。