

普法系列丛书之三  
法律风险防范

海航集团有限公司

编

PUFA XILIE CONGSHU ZHISAN  
FALV FENGXIAN FANGFAN



HNA GROUP  
海航集团

. 1  
01  
5600



HNA GROUP  
海航集团

---

PUFA XILIE CONGSHU ZHISAN  
FALV FENGXIAN FANGFAN

# 序

知法是守法的前提；守法是生存自由、行动自由的保障，是成就事业的必要条件之一。

公司能够不断快速成长，能够在发展中回避经营风险，无一不与公司利用法律武器、合法经营有关。公司经营需要法律来保障，公司管理要求各级管理人员知法、守法，具有强烈法律意识。特别重要的是进入新千年，公司的经营管理发生深刻的变化，公司 A 股上市和新千年“三、七、九”目标的制定，标志着公司集团化、集约化经营的开始。按上市公司的要求，进一步规范经营体制和机制，完善法人治理结构；尤其是让公司各级管理干部遵守规矩、规则，在日常经营管理活动中“知止”，并“止于至善”，这是当前公司面临的一项重要的工作。

《海航集团普法系列丛书》是一套介绍和诠释与公司发展和员工生活密切相关的基本法律知识的丛书，对于普及公司各级管理干部和员工法律知识、提高法律意识很有裨益。希望丛书能帮助大家增强知法、守法意识和在工作中提高学法、用法能力。

谨此为序

陈山  
庚辰仲春

本书仅供内部学习  
不作任何商业用途



# 目 录

序	
第一章 风险概述	1
第一节 风险的含义和特征	1
一 风险的含义	1
二 风险的构成要素	3
三 风险的特征	5
第二节 风险的种类和成因	8
一 风险的种类	8
二 风险的成因	11
第二章 法律风险概述	16
一 法律风险的含义	16
二 法律风险的种类	17
三 法律风险的防范	17
四 法律风险产生后的纠纷处理	20
第三章 合同风险防范	31
第一节 合同风险概述	31
一 合同的定义	31

二 合同风险的含义	31
三 合同风险的成因	32
四 合同欺诈	36
第二节 合同风险防范概述	50
一 合同风险防范的含义	50
二 合同风险防范的技术手段	50
三 合同风险防范的法律措施	55
四 合同欺诈防范	69
第三节 买卖合同的风险防范	74
一 买卖合同的风险种类	74
二 买卖合同的风险防范	79
第四节 担保合同风险防范	83
一 担保合同的概念	83
二 担保合同风险的成因及防范	83
第五节 租赁合同风险防范	98
一 租赁合同概述	98
二 财产租赁合同风险的成因及防范	98
三 融资租赁合同风险的成因及防范	102
第六节 承揽合同风险及防范	108
一 承揽合同的概念和内容	108
二 承揽合同的风险成因	108

三 承揽合同的风险防范·····	111
第七节 其他合同风险防范·····	113
一 加盖公章的空白合同的风险防范·····	113
二 经济技术信息合同的风险防范·····	114
三 中外合资合作经营合同的风险防范·····	116
第四章 筹资风险防范·····	118
一 筹资风险的含义与风险防范的原则·····	118
二 筹资机会、筹资规模和筹资组合的选择·····	121
第五章 投资风险防范·····	128
一 投资的概念和种类·····	128
二 投资风险的含义和类型·····	129
三 投资风险防范的基本方法·····	133
第六章 物资采购风险防范·····	141
一 采购风险概述·····	141
二 采购风险成因·····	141
三 常见的几种采购风险·····	144
四 防范采购风险的对策·····	147
第七章 静态风险防范:保险转嫁·····	151

一 财产风险保险.....	151
二 人身风险保险.....	160
三 责任风险保险.....	170
第八章 航空风险的法律防范.....	176
一 航空风险概述.....	176
二 航空风险的成因.....	178
三 航空风险的防范.....	182





# 第一章 风险概述

## 第一节 风险的含义

### 一、风险的含义

何为风险，海边出生和生长的人最有体验。自小他们经常听老人们讲述着这样一个古老的传说：渔船出海了，男人们登船了，妇人们到海边送别，船无声的远离了，妇人们却久久的伫立在沙滩，祈祷着船上的亲人平安归来，盼望着风平浪静、海波不扬；起风了，妇人们就习惯的聚集到海边远远眺望，一种不祥之兆笼罩于心：有风必有浪，有浪必有险，一场大风之后，不知几家要失去亲人、损家破财，一生经营的好日子没准顷刻间会化为乌有，妇人们无不闻风生畏，谈风色变，于是风与险便联系到了一起，也逐渐叫开。无风则安，有风则险，成了出海的汉子和在家守候的妇人们心中铁打不宕的定律——风险一词最先恐怕就源于此。

现代人对风险的解释，比起古老的传说虽然早已以旧换新，且古为今用，洋为中用，但其核心内容却依然类同。即都认为风险是一种不可预料的危险，是一种不确定性。当前国内外理论界对风险给出了不同的定义。

《新华词典》中把风险解释为“喻指难以预料的不平常的危险。”在企业管理学界，常将风险定义为遭受损失的可能性，或者定义为由于事物的不确定性而导致的潜在危机。

国外对风险的研究由来已久，我们仅从风险的词根去理解其原意和共性内容，在英语中，可译为风险的词，常见的有 risk peril hazard.

Risk 的英语词义是事故发生的可能性、事物结果的不确定性或危险性的隐患，如发生沉船、发射卫星失败的可能性和事先的不肯定性等。

Peril 的英语词义是危险事件、风险的现实状况（即已不是事故的不确定性，其结果已实际发生）、灾难、灾害或直接导致伤亡损失的事故本身，如火灾、洪水、车祸等。

Hazard 的英语词义是危险因素，即发生事故的前提、环境、条件和原因，是诱发事故、危险的直接成因，如对易燃易爆品管理不当、消防设施不齐全、有关人员消防意识淡薄等都是酿成火灾的原因。

除以上三个常用词外，还有一些偶用词，如 crisis accident contingency 等也可解释为风险，但它们的意思强调的不是一般的风险事故。如前者主要说明事故发生的灾难性后果或危机性的结局；中者主要说明事故或事件的突发性，以致人们对之感到突然；后者主要说明意外事故，事先没有对之进行防备。

知道了上述这些词义后，我们不难发现和领会其基本寓意——风险的含义可以从以下几个方面来理解：

(1) 风险是以一定的发生概率的潜在危机形式存在的可能性，而不是已经存在的客观结果或既定事实。

(2)从直接意义上说,风险的效果是净负面的,为风险的承担者及其他相关者所不需,因为它具有程度不等的危害性,即可能给当事人造成损失威胁,这种威胁是现实存在的。

(3)风险具有一定的可度量性,测定风险应立足于风险转化为现实的危害和损失之前,而不是在其之后,也就是说,风险是损失的机会和概率,风险会在一定范围、一定时期、以一定形式出现。

综上所述我们可以给风险下这样一个定义,即风险就是指由于各种因素的不确定性,导致损失发生的可能性。

## 二、风险的构成要素

风险主要由风险因素、风险事件、风险损失三个方面的要素构成。

### 1. 风险因素

风险因素是指增加或引起风险事件发生机会或增加损失后果程度的因素,是风险事件发生的潜在条件,一般又称风险条件。风险因素包括(1)实质风险因素,这一因素主要针对物质条件、设施等客观方面,故也称物质因素、有形因素,它主要指能够引起或增加风险事件发生和发展的现实客观因素。如建筑物的新旧程度、气象条件、交通设施、机器的性能等。(2)道德风险因素,这是一种无形因素,指个人和社会基本成员的品德、行为规范、修养、素质等,这些因素在一定

条件下能引发或增加风险事件的发生和发展。如见火不救，不报警，甚至围观堵塞交通影响消防人员的正常作业等。(3)心理风险因素，这是一种潜在的无形因素，指人们的心态、思维、对事物的看法等因素可能引起或增加风险事件的发生和发展之程度，如有关人员对消防工作的大意、侥幸、火灾警报系统示警时对该系统有效性的怀疑等。

## 2. 风险事件

风险事件又称风险事故，是酿成事故和损失的直接原因和条件，风险之所以会导致损失，是因为风险事故的作用，即风险事故的发生引起潜在的危险转化为现实的损失，因此，风险事故是损失的媒介。例如，某企业遭遇雷击发生重大火灾，造成数百万元的经济损失，火灾便成为风险事件。

## 3. 风险损失

风险中的损失不等同于一般损失，如进行正常的生产经营活动，为取得其生产成果必须作出一定的投入，造成一定的损失，这种损失是有计划、有目的放弃或换取，又如面临利益的选择，企业只能在两者或者多者之间作出唯一抉择，为了求全或取得更大的利益而牺牲部分一时的利益，蒙受损失，这是一种自愿的或临时性的损失。风险中的损失，不同于此，一般而言，风险是因，损失是果，即风险不是损失的同义词。风险损失指的是非计划（无目标）、非故意的和无回报的经济价值的减少。这种损失既包括直接损失也包括间接损失。直接损失又称为实质损失，是风险结果的直接产物，是可

以观察、计量和测定的经济价值的损失；间接损失是由于风险导致的直接损失以外的损失，一般指额外费用损失、收入的减少和责任的追究。如某企业发生了火灾，烧毁了厂房、设备及原材料等，这是由火灾造成的直接经济损失。而由于火灾导致生产中断，使原订合同无法按期交货而被索赔，或由于火灾给企业带来了不良的影响，企业产品的订货在今后一段时期内可能会有所下降，导致收益减少等等，这些都是间接损失。

以上分析，我们可以看出，风险构成要素之间的关系是：风险因素增加或引发风险事件，而风险事件导致损失的可能，而这种具有不确定性的损失就是风险。

### 三、风险的特点

为了更全面的理解风险，有必要对风险进行进一步的分析。风险的特性主要有：客观性和必然性、偶然性和不定性、可变性、相对性等。

#### 1. 风险的客观性和必然性

风险是市场经济条件下的必然产物，是价值规律运行的客观存在，而不是主观设计和制造物，是不以人们的意志为转移的。无论是自然界中的风暴、洪灾、火灾、地震等天灾，还是社会领域中的冲突、战争、过失及其他意外事故，都是不以人的主观意志为转移的客观存在。它们的存在和发展就整体而言是一种必然的现象，是人们所不能拒绝和排除的。风险的客观性和必然性取决于风险原因的客观性和必然性。产生

和诱发风险的原因是多方面的，它主要源于社会政治经济背景、市场环境和竞争对手策略的不确定性、生产经营活动的复杂性和市场经济参与主体的认识及其他方面能力的局限性，由此，风险就有了存在的客观基础和依据。风险存在的客观性和必然性还表现在风险的不可避免性，在风险存在基础消除之前，风险是“必然事件”，人们只能将其控制在一定程度之内，但无法将其降低至零。

## 2. 风险的偶然性和不定性

风险的偶然性和不定性是指什么时候、什么地方、发生什么风险以及风险的程度如何等完全是一种偶然的、杂乱无章的组合和不定的结果。除此以外，风险的存在也是偶然的和不定性的。风险存在的偶然性和不定性具有两层含义：其一是风险存在的可能性，其二是风险存在的不定性。风险存在的可能性是指风险的存在作为一种随机现象更具有发生或不发生这两种可能，它表明风险存在的趋向性。风险存在的不定性是指风险的存在受各种因素包括各种不定因素的影响，在一定条件下，这种风险存在但不一定发生。

## 3. 风险存在和发生的可变性

风险存在和发生的可变性是指风险在一定条件下可转化的特性。风险存在和发生的可变性主要表现在两个方面：一方面，由于人们对风险规律性的认识的加深和抗御风险能力的增强，使人们能在一定程度上降低风险存在和发生的可能性，降低风险所带来的损失范围和程度，从而使某些风险

不再存在,或即使存在也能被人们所控制;另一方面,随着现代科学技术的发展,给人们带来了新的风险和新的损失机会,同时,新的风险事件和风险因素也会增加。并且,这些新的风险可能导致的损失往往比自然灾害和意外事故所引起的风险损失大得多。如核电站的应用既给人类带来了光明,也给人类带来了核污染及核辐射的巨大风险。现代化生产条件下,企业之间的分工协作关系紧密,企业之间的技术经济联系密切,因而企业之间的关联风险增大,一旦某个企业或其某个生产环节出了问题,就会给其他企业乃至整个行业造成重大损失。由此可见,风险不是一成不变的,由于种种因素的影响,一些古老的风险可能会减少和消失,新的风险又不断产生和发展。

#### 4. 风险的相对性

风险不是一成不变的,它是随着一定条件发生转化,或者加强或者削弱,也就是说风险不是一个常数,而是一个变数,是相对于不同经营者及其抗风险的能力而言的。如由于人们识别风险、认识风险、抵御风险的能力增强,提高了经营者对付风险的承受力,就能在一定程度上降低风险导致的损失强度、范围和风险的不确定性,减少风险发生的机会和概率,减少不可控风险发生的破坏力。

## 第二节 风险的种类和成因

### 一、风险的种类

(一)按风险产生的原因分,可以将风险分为自然风险和人为风险

#### 1. 自然风险

自然风险是指由于自然力的不规则变化导致的各种物理化学现象而引起的物质损毁和人员伤亡。如风暴、地震、洪水等。

#### 2. 人为风险

人为风险是由于人们的行为及各种政治活动和经济活动导致的风险。人为风险又分为以下几类:

(1) 行为风险。行为风险是指由于个人或团体的过失、行为不当和故意行为所造成的风险,如盗窃、抢劫、玩忽职守和故意破坏等。

(2) 经济风险。经济风险是指在经济活动中,由于经营管理不善,市场预测失误、消费需求变化等因素引起的经济损失的风险。同时也包括了由于通货膨胀、外汇行市的涨落而发生的经济损失。

(3) 政治风险。政治风险是指由于政局的不稳定,政权的更替、政策的变化、战争、罢工、恐怖主义等引起的各种风险。它主要指源于外部政治因数的各种风险,例如由于地区武装冲突使原计划订购的货物不能及时到货,影响企业的正



常生产经营,造成的经济损失。

(4) 技术风险。技术风险是指由于科学技术发展的副作用、局限性或不适当的使用科学技术而带来的各种损失的可能性,它主要指人们不能完全驾驭技术或技术的不成熟所造成的风险,例如,采用了新的生产工艺,却一定程度上造成环境污染,又如由于人类使用了核技术却相应带来了核污染和核辐射等。

(二) 按风险的性质分,可将风险分为静态风险和动态风险

1. 静态风险又叫纯粹风险,是指只有损失机会而没有获利可能的纯损失风险,它包括自然力的作用、人们的疏忽防范的灾害和不道德行为造成的风险。例如,火灾、地震、车祸等。

2. 动态风险又叫投机风险,是指既有损失机会,又有获利可能的风险。例如,新项目的建设、新产品的开发等既可能使企业蓬勃发展,也可能使企业陷入困境;股票的行市变化,既可能给投资者带来利润,也可能给投资者带来损失。

(三) 按风险的对象分类,可以将风险分为财产风险、人身风险和责任风险

这是从保险角度对风险作出的一种分类。

财产风险是指风险的后果或表现形式是财产所遭受损毁、灭失或贬值等。如遭受车祸而使运输工具被损坏,遭受火灾而使房屋、生产工具、设备等被毁损等。这类风险其引发的