

(SECOND EDITION)

# THE PERFECT PREVENTION

何为法律风险、合规风险？  
两种规则引发的风险需要何种理念去应对？  
如何识别、评估规则风险及设计解决方案？  
怎样的规则风险管理才会行之有效？

本书不仅提出了深入的思考、  
系统的理解和实用的解决方案，  
还提供了切实可行的实务操作方法。

# 完美防范 第二版

法律风险管理及合规管理的解决方案

本书前版累计印刷 **15** 次

已根据 **《民法典》**、**新司法解释体系**  
等构成的新规则环境进行了全面调整。

北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS





更多法律电子书尽在 [docsriver.com](http://docsriver.com) 商家巨力书店

## 版权信息

---

完美的防范：法律风险管理及合规管理的解决方案（第二版）/吴江水  
著—2版.—北京：北京大学出版社，2021.4

ISBN 978-7-301-32009-9

I. ①完… II. ①吴… III. ①法律—研究—中国 IV. ①D920.4

中国版本图书馆CIP数据核字（2021）第032895号

书 名 完美的防范——法律风险管理及合规管理的解决方案（第  
二版）

WANMEI DE FANGFAN——FALÜ FENGXIAN GUANLI JI HEGUI  
GUANLI DE JIEJUE FANG'AN (DI-ER BAN)

著作责任者 吴江水 著

责任编辑 陆建华 张文楨

封面摄影 韩雪 法律资料分享, docsriver.com

标准书号 ISBN 978-7-301-32009-9

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址 <http://www.pup.cn> <http://www.yandayuanzhao.com>

电子信箱 yandayuanzhao@163.com

新浪微博 @北京大学出版社 @北大出版社燕大元照法律图书

电 话 邮购部 010-62752015 发行部 010-62750672 编辑部  
010-62117788

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。版权所有，侵权必究

举报电话：010-62752024 电子信箱：fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题，请与出版部联系，电话：010-62756370

# 目 录

---

[版权信息](#)

[第二版序](#)

[编写说明](#)

[内容提要](#)

[第一章 法律风险及合规风险概述](#)

[本章提示](#)

[第一节 风险及其相关内容](#)

[一、风险的概念及原理](#)

[（一）风险的基本概念](#)

[（二）风险的作用原理](#)

[（三）风险的相近概念](#)

[二、风险的特征与分类](#)

[（一）风险的特征](#)

[（二）依据风险性质的分类](#)

[（三）依据主观标准的分类](#)

[三、风险的度量](#)

[（一）风险研究的具体领域](#)

[（二）风险的度量方法](#)

[四、风险的应对措施](#)

[（一）风险控制的难点](#)

[（二）风险的应对环节](#)

[第二节 法律风险的概念与要素](#)

[一、法律——秩序与代价](#)

[（一）法律是基本社会秩序](#)

[（二）法律时常滞后于社会发展](#)

(三) 秩序需要付出代价

## 二、法律风险的概念及要素

(一) 法规中提及的法律风险

(二) 法律风险的应有概念

(三) 法律风险的三要素

## 三、法律风险与其他风险

(一) 其他风险均涉及法律风险

(二) 其他风险可转为法律风险

(三) 法律风险是最终解决方式

## 四、法律风险的四大种类

(一) 刑事责任风险

(二) 行政责任风险

(三) 民事责任风险

(四) 权益丧失风险

## 五、法律风险的不同阶段

(一) 法律风险因素

(二) 法律风险形成

(三) 法律风险事件

(四) 法律风险后果

## 第三节 合规风险及其中国化

### 一、“合规”在美国的发起

(一) 《反海外腐败法》

(二) 《针对组织机构的联邦量刑指南》

(三) 《公司合规管理程序评价》

### 二、合规领域的国际发展

(一) 英国和法国的相关立法

(二) 国际组织的相关规则

### 三、中国合规领域的发展

(一) 中国“合规”的启动

(二) 中国语境下的合规

(三) 合规风险与法律风险

#### 第四节 法律风险与合规风险

##### 一、两类风险的共同点

(一) 基于人为规则产生

(二) 发生具有随机性

(三) 风险后果难以确定

##### 二、两类风险的不同点

(一) 判断依据不同

(二) 风险后果不同

(三) 事件起因不同

(四) 主动程度不同

##### 三、两类风险的预见性问题

(一) 风险事件的可预见度

(二) 风险后果的可预见度

(三) 可预见性与控制成本的平衡

#### 第五节 风险主体解析

##### 一、法人风险主体

(一) 法人风险主体的法定类别

(二) 法人风险主体的风险类别

(三) 法人风险主体的风险特征

##### 二、非法人组织风险主体

(一) 非法人组织的法律定位

(二) 非法人组织的法定类型

(三) 非法人组织的风险特征

##### 三、自然人风险主体

(一) 自然人主体的法律适用

## (二) 自然人主体的风险特征

### 第六节 风险行为解析

#### 一、各类主体的风险行为

##### (一) 组织风险主体的行为

##### (二) 自然人风险主体的行为

##### (三) 组织与自然人的行为区分

#### 二、风险主体的行为资格

##### (一) 组织合法成立的依据

##### (二) 组织相关活动的许可

##### (三) 行为的资格或资质

#### 三、风险主体的行为分类

##### (一) 普遍性的基本行为

##### (二) 行业性的专业行为

##### (三) 个别性的特定行为

### 第七节 风险环境解析

#### 一、风险环境中的规则要素

##### (一) 规则的完备程度

##### (二) 规则的执行情况

##### (三) 群体的规则意识

#### 二、风险环境中的几类规则

##### (一) 对于规则的各种表述

##### (二) “合规”中的四类规则

#### 三、风险环境中的法律规则

##### (一) 法律规则及其层级

##### (二) 其他强制性规范

### 第八节 风险后果解析

#### 一、刑事责任风险后果

##### (一) 刑事风险的主体及处罚原则

(二) 单位刑事责任风险的种类

(三) 个人刑事责任风险的种类

二、民事责任风险后果

(一) 违约责任风险

(二) 侵权责任风险

(三) 其他责任风险

(四) 承担民事责任的方式

三、行政责任风险后果

(一) 行政法律的种类

(二) 行政处罚法律风险后果

(三) 行政处分法律风险后果

四、权益丧失风险后果

(一) 单方权益丧失风险的来源

(二) 单方权益丧失的风险后果

五、违规的其他风险后果

(一) 直接利益损失

(二) 间接利益损失

第九节 从法律风险管理到合规管理

一、法律风险管理的由来

(一) 国内的法律风险管理概念

(二) 国内的法律风险管理探索

(三) 与法律顾问工作的主要差异

二、企业的法律风险管理实践

(一) 法律风险管理的特点

(二) 企业实施法律风险管理的动机

(三) 法律风险管理带给企业的变化

三、从法律风险管理到合规管理

(一) 合规管理的发展变化

(二) 法律风险管理与合规管理

(三) 合规管理的可能缺陷

## 第二章 尽职调查与风险识别

### 本章提示

#### 第一节 项目实施的环节及原则

##### 一、对风险管理的相关表述

(一) COSO对风险管理的表述

(二) 全面风险管理方面的表述

(三) 合规风险管理方面的表述

##### 二、对合规管理步骤的概括

(一) 尽职调查

(二) 风险识别

(三) 风险评估

(四) 方案设计

(五) 宣贯执行

(六) 循环改进

##### 三、对合规管理原则的总结

(一) 对合规管理原则的相关表述

(二) 风险管理的相关原则

(三) 对合规管理原则的总结

#### 第二节 从管理要求看风险点

##### 一、合规管理《指南》中的风险要点

(一) 《指南》中的合规义务识别

(二) 对《指南》效力性的解读

##### 二、合规管理《指引》中的风险要点

(一) 合规管理职责风险

(二) 合规管理重点风险

(三) 合规管理运行风险

(四) 合规管理保障风险

### 三、全面风险管理中的风险要点

(一) 收集风险管理初始信息

(二) 进行风险识别

(三) 制定风险管理策略

(四) 风险管理解决方案

(五) 风险管理的监督与改进

(六) 风险管理组织体系

(七) 风险管理信息系统

(八) 风险管理文化

### 第三节 常见风险与规则调研

#### 一、风险项目尽职调查的特点

(一) 工作目标不同

(二) 调查重点不同

(三) 核查方式不同

(四) 调查依据不同

#### 二、企业常见风险概览

(一) 普遍性的基本风险

(二) 行业性的专业风险

(三) 个别性的特定风险

#### 三、尽职调查前的规则调研

(一) 调查提纲基于规则调研

(二) 相关规则法律调研实例

### 第四节 尽职调查的清单及方法

#### 一、尽职调查清单的内容

(一) 专项尽职调查清单

(二) 全面尽职调查清单

#### 二、尽职调查的常用方法

(一) 调取资料

(二) 问卷调查

(三) 座谈访谈

(四) 实地察看

(五) 取证核实

### 三、调查的启动及工作原则

(一) 尽职调查的启动

(二) 尽职调查的工作原则

### 第五节 项目组及项目实施

#### 一、项目组的构成及要求

(一) 企业内部参与人员

(二) 企业外部参与人员

(三) 专业外的能力要求

#### 二、项目的内部、外部相关方

(一) 项目的内部相关方

(二) 项目的外部相关方

#### 三、项目的实施管理

(一) 常见的工作事项

(二) 至关重要的文档管理

(三) 需要强调的工作接口

### 第六节 信息处理与思维工具

#### 一、信息的种类与理解

(一) 企业基本信息

(二) 项目相关信息

(三) 企业所涉规则

(四) 其他所需信息

#### 二、资料的判读和整理

(一) 资料的可能缺陷

(二) 资料的常规整理

(三) 资料中的风险类别

三、以逻辑工具提高严谨度

(一) 概念划分原理中的概念

(二) 按划分规则划分概念

四、从价值链理解企业运营

(一) 基本活动

(二) 辅助活动

(三) 价值活动的类型

第七节 风险识别的原理与方法

一、对风险识别的辨析

(一) 关于风险识别的表述

(二) 风险识别的应有定义

二、规则调研与风险识别

(一) 不同层级的识别清单

(二) 规则调研与识别清单

三、风险识别的原则与方法

(一) 风险识别的原则

(二) 常见的风险识别思路

(三) 通过比对识别风险

四、两个层面的风险识别

(一) 管理要求的风险识别

(二) 具体事务的风险识别

第八节 制度与流程的风险识别

一、指引或标准中的相关表述

(一) 风险管理方面的表述

(二) 合规管理方面的表述

二、衡量制度风险的尺度

(一) 合法合规的尺度

(二) 辅助的衡量尺度

三、制度体系的流程风险识别

(一) 关于流程的相关理论

(二) 流程类风险的识别

第九节 风险清单的确定

一、风险清单的内容要求

(一) 法律风险管理的风​​险清单

(二) 管理会计应用指引中的清单

二、风险清单的设计制作

(一) 制作风险清单的原则

(二) 风险清单的结构设计

(三) 清单必备的告知内容

第三章 风险的评估与报告

本章提示

第一节 规则风险评估概述

一、风险损失与管理缺陷

(一) 常见的风险管理缺陷

(二) 主观认识上的管理缺陷

(三) 资源投入上的管理缺陷

二、风险评估的定义与方法

(一) 风险评估的一般定义

(二) 风险评估的技术方法

(三) 风险评估的工作方法

三、评估视角下的风险分类

(一) 可预见性与可预防性

(二) 制度性风险与非制度性风险

第二节 评估的技术方法与表述方式

## 一、需要注意的企业动因

(一) 推动整体变革

(二) 解决具体问题

## 二、常用的分析工具

(一) 过程分析类技术方法

(二) 原因分析类技术方法

(三) 结果分析类技术方法

(四) 系统分析类技术方法

## 三、常用的表述工具

(一) 数据分析展示表格

(二) 数据分析展示图形 (Chart)

## 第三节 风险评估的维度设定

### 一、对评估维度的相关表述

(一) 全面风险管理的坐标图法

(二) 合规管理指引中的表述

(三) 操作风险管理指引中的表述

(四) 法律风险管理指南中的表述

### 二、风险评估的基本维度

(一) 理论上的风险后果

(二) 不利后果的损害程度

(三) 风险事件的发生概率

### 三、维度的设定及操作

(一) 具体维度的确定

(二) 风险分析的定性与定量

## 第四节 评估时的风险点赋值

### 一、对赋值的理解和应用

(一) 赋值量化的优势

(二) 可借鉴的赋值方法

## 二、为风险点赋值的依据

### (一) 损失程度的赋值

### (二) 发生概率的赋值

### (三) 其他维度的赋值

## 三、风险点赋值的实际操作

### (一) 赋值的操作方式

### (二) 赋值的实际过程

## 第五节 风险评估的模型与计算

### 一、风险评估的计算种类

#### (一) 风险程度的度量

#### (二) 其他专业计算

#### (三) 常规的统计分析

### 二、权重设置及风险计算

#### (一) 维度的权重设置

#### (二) 评估值的计算

### 三、计算结果的修正与分级

#### (一) 对计算结果的修正

#### (二) 计算结果的排序与分级

## 第六节 合同风险的识别与评估

### 一、合同事务的风险领域

#### (一) 相关的表述或要求

#### (二) 合同风险的范围及深度

### 二、合同文本风险的评估

#### (一) 文本缺陷及由来

#### (二) 文本风险的评估角度

### 三、合同管理风险的评估

#### (一) 风险管理的规则环境

#### (二) 风险管理的评估角度

## 四、合同风险评估的操作

### (一) 风险评估的准备

### (二) 风险评估的实施

## 第七节 决策风险的识别与评估

### 一、决策风险与决策要素

#### (一) 决策风险的相关规定

#### (二) 决策风险的相关指引

#### (三) 决策要素及相关风险

### 二、各决策要素涉及的风险

#### (一) 决策主体风险

#### (二) 决策客体风险

#### (三) 决策信息风险

#### (四) 决策路径风险

#### (五) 决策结果风险

## 第八节 管理者个人风险的识别与评估

### 一、管理者的职责及要求

#### (一) 风险管理中的管理者职责

#### (二) 合规管理中的管理者职责

### 二、管理者的刑事责任风险

#### (一) 管理者刑事责任的特征

#### (二) 管理者刑事责任种类

### 三、管理者的行政责任风险

#### (一) 基于行政法律的行政责任

#### (二) 基于其他法律的类似责任

### 四、管理者的民事责任风险

#### (一) 基于法律规定的民事责任

#### (二) 基于各类约定的民事责任

#### (三) 基于规章制度的民事责任

## 五、管理者的其他责任风险

### (一) 按公务人员处分

### (二) 按非公务人员处分

## 第九节 评估报告的原理与操作

### 一、评估报告的要求与功能

#### (一) 评估报告的各类要求

#### (二) 评估报告的基本功能

### 二、评估报告的结构安排

#### (一) 评估报告的结构原理

#### (二) 评估报告的必备内容

### 三、评估报告的语言表述

#### (一) 评估报告的内容安排

#### (二) 评估报告的表述技巧

### 四、提交报告的注意事项

#### (一) 正式提交的文本准备

#### (二) 提交报告的注意事项

## 第四章 风险应对与方案设计

### 本章提示

### 第一节 管理制度体系基本原理

#### 一、制度的内容及管理目标

##### (一) 制度的应有内容

##### (二) 制度化管理的目标

#### 二、制度中的要素平衡

##### (一) 制度的成本与收益

##### (二) 制度的刚性与柔性

##### (三) 制度的个体与整体

##### (四) 制度的并列与分层

##### (五) 制度的稳定与调整

### 三、制度的决定性因素和要素

#### (一) 决定制度的各类因素

#### (二) 管理制度的应有质量

### 第二节 风险应对策略辨析

#### 一、风险应对策略的理解

##### (一) 风险周期与应对时机

##### (二) 事前、事中和事后管理

##### (三) 风险三要素与应对策略

#### 二、决策层面的风险应对

##### (一) 完全承受风险

##### (二) 部分承受风险

##### (三) 完全不承受风险

#### 三、操作层面的风险应对

##### (一) 以合法化的方式降低风险

##### (二) 以分散化的方式降低风险

##### (三) 以分担规则降低风险

#### 四、风险管理体系及环境风险应对

##### (一) 以风险管理体系应对风险

##### (二) 通过改变风险环境应对风险

### 第三节 可借鉴的风险管理思路

#### 一、制度化管理的理念与要素

##### (一) 制度化管理的相关理论

##### (二) COSO的风险管理方案

#### 二、全面风险管理的制度及方案

##### (一) 全面风险管理的制度要求

##### (二) 全面风险管理的应对要点

#### 三、法律风险管理的要素及方案

##### (一) 法律风险管理的基本要素

(二) 制度等相关解决方案

#### 四、合规风险管理的要素及方案

(一) 合规管理指引中的要素及方法

(二) 合规管理体系指南中的要素与方案

#### 第四节 方案设计与企业状况

##### 一、企业管理目标的确定

(一) 管理目标的识别

(二) 需要实现的管理目标

(三) 常见的项目需求类型

##### 二、解决方案的调整范围

(一) 解决方案的基本调整范围

(二) 管理目标的进一步甄别

(三) 管理活动的相关方

##### 三、解决方案与企业状况

(一) 企业的管理基础

(二) 企业的需求倾向

##### 四、解决方案的设计过程

(一) 基础资料与基本思路

(二) 工作内容及工作流程

#### 第五节 解决方案中的制度设计

##### 一、规章制度的几类缺陷

(一) 一般性制度缺陷

(二) 合法合规性缺陷

##### 二、理解制度的应有质量

(一) 企业基本制度

(二) 企业管理制度

(三) 企业业务规范

(四) 企业技术规范