

## 杀猫的哲学

### ——谈风险的识别、评估、排序

文/《法律风险观察》研究员 邵博

一个越国人家中鼠害肆虐，为了捕鼠，他弄回一只猫。不过，这猫嘴馋，老鼠吃不够还喜欢吃鸡，结果家中的老鼠被捕光了，鸡也所剩无几。

越国人的儿子想把猫杀死，父亲说：“祸害我们家的是老鼠不是鸡，老鼠偷食物，咬坏衣物，挖穿墙壁，损害家具，不除掉它们，我们必将挨饿受冻！没有鸡，大不了不吃罢了，离挨饿受冻还远着哩！”

杀猫还是不杀猫，这是个问题。杀了猫，鸡保住了，但老鼠回来了；不杀猫，老鼠没有了，但鸡也没有了。面对杀与不杀造成的这两种风险，越国人父子给出了不同的答案。但显然父亲的见解棋高一着。

在答案的背后，父亲对这两个风险识别、评估和排序，最终两者择优，做出了正确的选择。事实上，在公司法律风险管理的过程中，也应该多向古人学习，要想对法律风险进行有效的预防和控制，对其识别、评估和排序都必不可少。

谈及法律风险的识别，想起了美国学者彼得·圣吉提出的“青蛙现象”：把一只青蛙扔进很烫的水中，它便会立即意识到危险并马上跳出；而把它放进冷水中慢慢加热，最初它会感到很舒适，但当温度继续升高，它意识到危险时，已因身体虚弱而无法逃脱。

一家公司在经营过程中如果遇到一场突如其来的风险，相信也会像热水试验中的青蛙一样，迅速做出反应，集中全部的注意力，投入最优秀的员工，渡过难关。

### 警惕“青蛙现象”

然而，现实并不总是疾风骤雨，风险的到来很可能“润物无声”。这些法律风险往往都出现在日常经营的细节中，可能根本没有为人所注意。这时就轮到公司法务部发挥作用了，凭着法律人天生的敏感性以及对业务情况的了解，对看似“微不足道”的法律风险进行及时的识别，避免“青蛙现象”的发生。

仅仅识别法律风险还解决不了企业的问题。在发现各种法律风险后，风险种类和范围可能会很多很杂，评估便是公司法务部接下来的工作了。

只有确定了法律风险发生的现实可能性，才能采取适当的预防措施，并投入相应的资源。现实中有一个很好的例子，CEC 总经理杨晓堂曾对整个金融环境做出了自己的评估，在综合分析了各种风险后，果断的放弃了当时效益良好但存在很大风险隐患的五家证券营业部。这种放弃自然是一种风险，然而事实证明，这次对风险的正确评估不但减少了投资损失，也使 CEC 避免了一系列灾难性打击。

### “伤人十指，不如断人一指”

在确定法律风险之后，下一步就是对些法律风险排序，就如越国人对杀猫和不杀猫这两种风险进行比较一样，从中挑出最重大、最紧迫的风险因素进行处理。

企业的资源总是有限的，“伤人十指，不如断人一指”，最经济也是最现实的操作方法就是消灭重点风险，控制其它风险。相反，盲目地平均使用资源，四面出击，就会像狗熊掰棒子，终将一无所获。

法律风险排序应该说是法律风险管理中最核心，技术含量最高的一个环节。如何确定最大的法律风险是重要任务，这需要公司法律风险管理者，综合评价公司的商业战略，公司面临的实际情况及其变化，结合公司以往的经验教训，参考业内实践经验，进行综合的评估排序。

版权所有 © SGLA 2008。

此出版物仅供阁下参考和兴趣阅读之用，无意作为完整全面的信息，并不构成亦不应予以依赖为法律意见。请根据自身情况寻求专门咨询。