

<<中国家族办公室>>

图书基本信息

书名：<<中国家族办公室>>

13位ISBN编号：9787218079110

10位ISBN编号：7218079113

出版时间：2013-11

出版时间：广东人民出版社

作者：谢玲丽,张钧

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<中国家族办公室>>

内容概要

《中国家族办公室——家族（企业）保护、管理与传承》是由广东广信君达律师事务所合伙人联席会议主席、中国家族经营研究中心副主任谢玲丽律师以及广东广信君达律师事务所执行委员会主席、中国家族经营研究中心执行副主任、广东省律协公司法律专业委员会的主任张钧律师牵头整合专业的律师团队、税务师团队及财富管理团队共同编著的。

本书主要面向本书面向中国家族（企业）面临的财富和家业的保护、管理和传承的迫切需求，是国内的第一本家族办公室的著作。

中国古话“富不过三代”，今天的中国，不论是家族（企业）本身，还是理论界，都在思考与探索如何打破这一魔咒。

本书从专业人士的视角出发，提出了三个方面的创新：

首先，家族办公室（Family office）概念的引入。

每一个新兴概念的引入与植根都需要比较长的时间，在“家族办公室”之前，中国市场陆续出现了类似“家族财富室”“家族理财室”等机构。

尽管名称不同，但理念基本一致，为当代中国高净值人群与家族提供“高端大气上档次”的专业服务。

但是，到底什么是家族办公室，家族办公室的核心理念与基本原则到底是什么？

其实一直没有人去深度探讨。

市场上曾经高聳的“家族理财室”“家族财富室”逐渐销声匿迹离开了公众的视线。

《中国家族办公室》一书的出版，最起码在理论上为“家族办公室”在中国的发展奠定了理论研究的基础，尽管其中的四大基石的观点（即家族治理、家族企业治理、家族信托与传承规划）仍值得商榷，但借助理论研究的功力，中国的家族办公室才能发展为真正意义上的“家族（企业）管家”。

其次，家族办公室提倡的“正式治理”将直接或间接冲击现有中国家族（企业）的治理结构与治理机制。

家族治理的概念可以追溯到“齐家”，古代的中国家族崇尚家规、家训，其实这就是“治理”。

与西方国家相比，中国在“治家”层面并没有厘清“治家结构”和“治家机制”的区别。

国外家族实践创设了家族委员会、家族理事会、家族宪法，这些国外的经验对于中国的家族（企业）治理具有积极的借鉴意义。

中国人的特点是喜欢“大而全”，大多喜欢比较抽象的事务，常常忽略了真正落地的具体制度。

我们看到一些国外家族的家族宪法，有些是告诫后辈们不许离婚，有些规定家族成员具体持股方式与比例，还有些则是家族企业雇佣家族成员的具体规定，这些才是看得见摸得着的具体制度。

但是，这些东西怎么来？

是靠某一个人的独裁，还是所有家族成员坐在一起好好讨论，得出大多数人所认可的方案？

中国与西方往往有区别。

中国人崇尚“家长”机制，大家长一般都是“一言九鼎”决定所有的事情。

但是西方人素有民主的传统，他们会把家族成员召集起来成立家族大会，大家围在一起关起门来讨论出个结果，此后大家都服从家族大会的结果。

家族办公室起源于西方国家，如何将元素融入到中国的社会，如何真正培养、推动这些元素为中国家族（企业）所理解、接受，这是必须深思的。

第三，《中国家族办公室》所引入的“家族信托”“传承规划”等新型传承工具，在不远的将来，在中国市场出现井喷式发展。

迫切的传承需求，需要实实在在的传承工具来解决。

家族信托、大额保险、慈善基金，对于今天的中国家族（企业）而言可能比较陌生，但在国外已历经了数百年的实践。

<<中国家族办公室>>

但是这些工具的运用，在今天的中国法治环境下还会遇到许多障碍，比如立法不健全，特别是《中华人民共和国信托法》规定的信托登记制度，因没有信托登记机关等于形同虚设，而排除了大部分财产设立信托的可能性。

如何突破这样的法律障碍？

是否可以通过设计不同的法律架构？

这需要依靠立法改革和专业人士共同努力。

无论如何，正如书中所讲的“家族是一种荣耀，没有家族就没有未来”。

今天的中国已经进入了家族的时代，《中国家族办公室》开启了中国式家族（企业）的元年！

<<中国家族办公室>>

作者简介

谢玲丽——广东广信君达律师事务所合伙人会议联席主席、高级合伙人，广东省律师协会未成年人保护法律专业委员会主任，中国家族经营研究中心副主任，中国家族企业研究中心兼职研究员，华南师范大学法学院兼职教授，广州仲裁委员会仲裁员。

张钧——广东广信君达律师事务所合伙人会议执行委员会主席、高级合伙人，广东省律师协会公司法专业委员会主任，中国家族经营研究中心执行副主任，中国家族企业研究中心兼职研究员，华南师范大学法学院兼职教授、研究生导师，广州仲裁委员会仲裁员。

廖丹——广东广信君达律师事务所律师、执行委员会秘书，广东省宪法学研究会理事，广州市消费者权益保护法研究会常务理事，广东省法学会会员，华南师范大学副教授，广州市政府系统培训中心客座教师。

孙琳玲——广东广信君达律师事务所律师，广东省民商法学研究会理事，中国家族经营研究中心研究员，香港大学中国法研究中心访问学者。

<<中国家族办公室>>

书籍目录

引言：源于信任的力量	16
家族办公室的缘起	17
为家族与家族企业正名	17
传承的财富，永远的精神	19
第一编 走近家族办公室	21
第一章 家族是一种荣耀——没有家族就没有未来	21
家族（企业）版图	21
没有家族就没有未来	28
家族企业是一种高效的组织形式	29
没有家族财富的传承，就没有世界经济发展	30
家族企业意味着更多社会责任的承担	30
家族精神传承和延续是社会文化的重要内涵	31
第二章 家族办公室：真正的全能“管家”	34
全能“管家”的前世今生	35
保护、管理与传承	37
财富家族与超高净值人群的需求	37
三大服务目标	39
保护	40
管理	40
传承	41
体验菜单式的全方位私密定制服务	42
面向家族成员的服务	42
面向家族的服务	43
面向家族企业的服务	43
单一、联合及功能型家族办公室	45
单一家族办公室（Single Family Office）	45
联合家族办公室（Multi-Family Office）	47
功能型家族办公室	48
组织构建与功能构建	48
组织的构建	49
结构的构建	49
团队的构建	50
机制的构建	50
功能的构建	51
构建法律筹划功能	51
构建税务筹划功能	52
构建财富管理功能	53
规划家族办公室的九个要点	54
第三章 三层规划与双重治理：家族办公室必须坚持的行动准则	58
三层规划是什么？	59
家族成员为什么需要规划？	60
家族为什么需要规划？	61

<<中国家族办公室>>

家族企业为什么需要规划？	
62	
从双层规划到三层规划	63
价值观规划	65
愿景规划	67
战略规划	68
财富管理规划	69
双重治理：家族与企业的双重治理	70
三层规划、双重治理需要注意的事项	73
要点提示	74
第二编 家族基业常青的四大基石	75
第一章 家族治理：齐家要术	75
正式与非正式的家族治理	75
家族治理是家族发展的必然选择	77
“家族治理”的思路：从“家法”到“家族企业化”	78
家族也需要“组织”——家族大会/家族委员会/家族理事会	79
家族大会	81
家族委员会	83
家族理事会	84
家族组织的润滑剂：家族宪法/家族协议/家族议事规则	86
家族宪法：家族的根本大法	87
家族宪法的重要条款之一：家族成员雇佣政策	88
家族宪法的重要条款之二：家族成员持股政策	91
如何搭建一部《家族宪法》？	
92	
家族协议	94
家族议事规则 / 活动规则	96
第二章 家族企业治理：企业与家族双重视角下的治理	98
家族企业治理：特殊的公司治理	98
家族企业的特殊性	98
特殊性引发的特殊公司治理	102
家族企业治理的挑战与思路	104
家族企业治理实现家族企业成长与家族成就	105
商业模式的核心要素	105
企业价值的稳定器	106
家族精神传承的核心载体	107
家族企业治理结构与治理机制：企业的骨骼与血脉	108
选择适当的治理结构	108
设计系统化的治理机制	110
权利机制	112
约束机制	114
激励机制	115
责任机制	116
调整机制	116
退出机制	117
平行治理：家族与企业的同向诉求	118
家族企业股东会与家族委员会的平行治理	118

<<中国家族办公室>>

- 家族企业董事会与家族理事会的平行治理 119
- 第三章 家族信托：放弃所有权的控制权 121
 - 揭开家族信托的面纱 121
 - 股权稳定功能 122
 - 税务筹划功能 123
 - 私密性功能 124
 - 独立性功能 124
 - 财富管理功能 125
 - 境内家族信托的困境及法律架构 125
 - 境内家族信托面临的法律障碍 125
 - 立法障碍：信托财产独立性争议 126
 - 信托登记：私密性如何保障？
127
 - 信托机构的没有形成良好的盈利模式 128
 - 境内信托的一般法律架构安排 128
 - 境外家族信托的设置要素与架构安排 129
 - 境外信托的设置要素 129
 - 境外信托的架构搭建 133
 - 家族信托的两份重要文件：《信托合同》与《意愿书》 135
 - 制定一份有效的“信托合同” 135
 - 家族信托合同的特殊条款之一：“败家子”条款 137
 - 家族信托合同的特殊条款之二：委托人的保留条款 137
 - 家族信托合同的特殊条款之三：保护人制度安排 138
 - 意愿书的安排 139
 - 家族信托的设立流程：三个阶段七个步骤 140
- 第四章 传承规划：未雨绸缪的系统工程 143
 - 没有规划，就没有真正的传承 143
 - “传什么”：财富、企业与精神 145
 - 家族财富的传承 145
 - 家族企业的传承 145
 - 家族精神的传承 146
 - “传给谁”：困惑与选择 146
 - 各国的接班人选拔机制 146
 - 子女接班是中国大部分家族（企业）的选择 147
 - 内部职业经理人的选拔 149
 - “如何传”：传承的权力交替 151
 - 培训计划的制定与实施 151
 - 接班人应该什么时候开始接班？
152
 - 传承的股权设计 153
 - 领导权规划 154
 - 理念的冲突安排 155
 - 如何进行精神传承？
158
 - 灵活运用传承工具，实现传承规划多元化安排 158
 - 家族（慈善）基金 158
 - 大额保单 161

<<中国家族办公室>>

- 家族意愿规划 163
- 家族信托 165
- 传承规划的流程安排 166
- 第三编 法律筹划 168
- 第一章 法律筹划：家族办公室的核心手段 168
- 法律筹划：全覆盖的家族办公室服务 168
- 家族办公室应进行法律筹划 168
- 法律筹划是三种筹划手段的基础 169
- 家族办公室法律筹划的三个要素 170
- 保护、管理、传承：法律筹划的价值之所在 171
- 法律筹划可以实现保护 171
- 法律筹划可以完善管理 174
- 法律筹划可以保障传承 175
- 家族成员、家族、家族企业：三层次的目标群体 175
- 家族成员 175
- 家族 177
- 家族企业 178
- 第二章 法律筹划团队：良好筹划的先决条件 183
- 团队的力量：重视团队在法律筹划中的作用 184
- 团队是现代法律服务基础 184
- 家族（企业）法律筹划需要稳定的专业团队 186
- 团队的选择：对法律筹划团队的考察要点 187
- 领导有力 188
- 分工明确 188
- 结构合理 188
- 专业搭配 188
- 机制完备 189
- 团队构建的原则：确立能力与人格的信任 189
- 私密性原则 189
- 专业性原则 189
- 针对性原则 190
- 稳定性原则 190
- 一致性原则 191
- 团队的组织架构：服务的保障、信任的基础 191
- 法律筹划团队组织架构构建的逻辑起点 191
- 应当满足对家族（企业）法律筹划的诉求 191
- 应当充分保障法律服务的质量及服务层级 192
- 应当符合通常的管理学原理 192
- 法律筹划团队的一般架构 192
- 团队的工作机制：探索差异化的团队竞争优势 195
- 法律服务机制 196
- 保密体系 198
- 第三章 法律筹划流程：方式、步骤、次序和顺序 201
- 法律筹划流程：移植于管理学的概念 202
- 什么是法律筹划的流程 202
- 法律筹划中的三种流程 203
- 法律筹划流程的设计思路 204

<<中国家族办公室>>

- 法律筹划流程的四个价值维度 205
 - 效率 206
 - 成本 207
 - 客户满意 207
 - 服务质量保证 207
- 法律筹划流程的思维逻辑 208
 - 构建标准化 208
 - 基于了解 208
 - 持续互动 209
 - 服务永不结束 209
- 基础流程：从家族办公室的行为出发 209
 - 需求的分析 210
 - 建议的提出与确定 210
 - 团队的选择 210
 - 进程的参与 210
 - 反馈和沟通 210
- 整体流程：从家族（企业）系统行为出发 211
 - 前期工作阶段 212
 - 尽职调查阶段 212
 - 判断与评价阶段 213
 - 方案制定与确定阶段 214
 - 项目进入阶段 214
 - 沟通与反馈阶段 214
 - 成果交付阶段 215
 - 协助实施阶段 215
 - 跟踪完善阶段 216
- 项目流程：从家族（企业）的具体行为出发 216
- 第四章 集团化：百年家族企业发展的必然之路 219
 - 企业集团：共进退的企业联合体 219
 - 企业集团的核心——以资本为纽带的企业联合体 220
 - 企业集团的两大基本类型——纵向或横向架构的企业集团 220
 - 集团化：家族企业选择的八个理由 222
 - 扩大企业的竞争优势 222
 - 促使企业快速发展、企业实力迅速增强 222
 - 规范公司运行 223
 - 促进家族企业的健康、稳定与快速发展 223
 - 提高企业的形象和知名度 223
 - 降低交易成本，增大税务筹划的空间 223
 - 增强企业的融资能力和议价能力 224
 - 实现风险隔离 224
 - 管控模式的选择：集团化的首要问题 224
 - 管控模式设计与安排的出发点 224
 - 财务管控型、战略管控型、运营管控型 227
 - 组织结构：集团管控模式的实施载体 228
 - 家族企业集团组织结构基本原则和考量因素 229
 - 职能型组织结构 230
 - 事业部型组织结构 230

<<中国家族办公室>>

- 控股子公司型组织结构 231
- 集团治理：形式上抑或实质上的治理？
232
- 家族企业集团治理的层次 232
- 家族企业集团的治理结构和治理机制 233
- 家族企业集团化的流程 234
- 调查摸底阶段 234
- 方案设计及出具阶段 234
- 方案确定阶段 235
- 文件起草阶段 235
- 实施及调整阶段 235
- 第五章 财产协议与意愿安排：打开法律的自治空间 237
- 财产协议：一种特殊的社会关系契约 237
- 为什么富豪们都愿意接受财产协议 238
- 一份财产协议能够为我们做什么 240
- 在什么情况下需要使用财产协议 242
- 财产协议的文本设计与控制要点 244
- 意愿安排：以自主选择代替法律选择 246
- 体现单方意志体现的意愿安排 247
- 意愿安排在家族（企业）法律筹划中的核心地位 247
- 多样化的意愿安排 248
- 意愿安排的文本设计与控制要点 249
- 第六章 控制权安排：控制与授权的动态平衡 253
- 控制权安排是非自然形成的过程 253
- 控制权安排是家族企业的必要活动 255
- 家族企业持续成长 255
- 传承家业 255
- 延续家族精神、维护家族权威 256
- 控制什么：内部与外部 257
- 如何实施：特别关注关键资源能力 258
- 股东会的控制权安排 260
- 董事会的控制权安排 261
- 经理层的控制权安排 264
- 关键资源能力的控制安排 265
- 第七章 危机处理与化解：转“危”为“机” 268
- 危机社会中的家族危机：必须面对的系统风险 268
- 危机、危机处理与化解 268
- 危机的四组特性 269
- 危机的类型 271
- 危机的的发展阶段 274
- 实现转“危”为“机” 275
- 降低危害后果 276
- 进行提升的契机 276
- 品牌、形象的重塑 276
- 如何实现：原则、团队、方式 278
- 危机处理与化解的基本原则 278
- 危机处理与化解的团队 280

<<中国家族办公室>>

- 危机处理与化解的方式 281
- 流程：不可或缺五个阶段 282
- 危机类型的判断与评价阶段 282
- 控制危机阶段 282
- 制定危机处理初步方案阶段 283
- 方案的实施、调整与危机化解阶段 283
- 沟通、反馈与机制的建立阶段 283
- 第四编 税务筹划 285
- 第一章 透析税务筹划：规范内的选择 286
- 拨开税务筹划的迷雾 286
- 税务筹划的“江湖传言” 286
- 揭秘税务筹划 288
- 税务筹划的方式和目标 289
- 税务筹划的对象、内容和任务 290
- 税务筹划的原则 291
- 为什么要税务筹划：混乱复杂的中国税 292
- 中国有多少税？ 292
- 中国税收管理 296
- 家族（企业）税务筹划路线图 300
- 要点提示 302
- 第二章 整体和专项税务筹划：以规范化为基础 303
- 着眼长远，夯实基础：从财务规范化做起 303
- 两账合一：成本之外更是收益 303
- 财务规范化：五大技术为家族事业发展保驾护航 306
- 财务规范，并非坦途 308
- 财务规范化的要点 308
- 未雨绸缪：针对交易和事项的税务筹划 310
- 常见的税务筹划事项 311
- 告别“头痛医头、脚痛医脚”：整体税务筹划 316
- 整体税务筹划的时机：越早越好，永远不晚 317
- 整体税务筹划的目标 318
- 整体税务筹划的常见思路 319
- 涉税沟通：税务筹划实施的关键 324
- 涉税沟通模型 324
- 税务筹划的常用工具 325
- 利用农业优惠政策进行筹划 325
- 利用高新技术产业优惠进行筹划 326
- 利用IT行业优惠进行筹划 326
- 利用区域或地区税收优惠 326
- 国际税收筹划 326
- 以特殊税务处理/特殊税收身份作筹划 327
- 要点提示 327
- 第三章 传承的税务筹划：解构与重构 328
- 税务筹划下的传承工具：家族（企业）复式选择 328
- 意愿安排：无可替代的千年传统 328
- 生前转让和赠与：简单、可控的传承 331

<<中国家族办公室>>

- 隐秘的家族信托 333
- 家族慈善基金：贵族的担当 335
- 人寿保单：最后的保障 336
- 家族传承的税务筹划：决心、远见与智慧并用 337
- 家族信托的税务筹划 339
- 家族慈善基金的税务筹划 342
- 人寿保单的税务筹划 345
- 家族财富传承综合案例 346
- 要点提示 349
- 第五编 财富管理 350
- 第一章 由家族办公室说开的财富管理 350
- 围绕资本市场的财富管理 350
- 家族办公室财富管理 350
- 家族财富：钱、人、事业 351
- 家族办公室的财富管理的目标和内容 352
- 家族办公室财富管理的历史 354
- 家族办公室财富管理的原则 355
- 家族办公室财富管理的特点 358
- 财富管理筹划：以家族（企业）为导向 359
- 筹划的思路 359
- 筹划的流程 360
- 财富管理机制：财富管理委员会、家族银行 364
- 家族办公室财富管理委员会 364
- 财富管理委员会的架构和服务范围 364
- 财富管理委员会职能 365
- 家族银行 366
- 第二章 融资：资本市场上的财富管理魔术 369
- 理想的财富不是金钱，而是企业 369
- 融资是加杠杆的投资 370
- 股份制企业的发展历史：借鸡生蛋的魅力 370
- 融资是企业竞争的主要手段 371
- 眼花缭乱的融资 371
- 上市：财富放大的资本游戏 373
- 一个家族企业老板的困惑 373
- 由中国家族财富榜想到的：一定是缺钱才上市吗？
374
- 为什么要上市？
375
- 上市的现状与分析 376
- 上市的简单流程 378
- 融资延续：并购、中小企业私募债和资产证券化 383
- 公司并购 383
- 债券融资 386
- 资产证券化 388
- 第三章 资产配置：决定长期投资回报的财富管理工具 392
- 资产配置：必须具有的全球视野 392
- 类型化资产配置：认识的起点 394

<<中国家族办公室>>

- 资产配置理论：从原理出发是行动的前提 399
- 美林投资时钟理论 399
- 家庭生命周期理论 401
- 资产配置实施：一般步骤和管理要点 403
- 设定投资目标 404
- 界定投资策略 404
- 投资策略执行 404
- 资产配置管理 404
- 业绩表现衡量 404
- 持续监督和调整 404
- 资产类别：管理视角下的财富管理工具 406
- 全球化下的资产配置 408
- 为什么要全球资产配置？
408
- 跨境配置的差别 410
- 全球资产配置中的主要标的 411
- 站在现在看未来：中国家族办公室的未来展望 415
- 对家族办公室的需求：井喷式上涨 415
- 家族办公室进入“亚太黄金时代” 417
- 中国超高净值人群的数量增长 417
- 外部因素：顺势而变 418
- 顺应监管政策的演变 418
- 行业治理的必要性 420
- 打破区域的限制 420
- 中国经济环境下的家族办公室 421
- 多元化：突破与创新 422
- 提供服务的主体的多元化 422
- 服务内容多元化 425
- 单一、联合、功能型的转变 426
- 共同成长的中国家族办公室与中国家族（企业） 428

<<中国家族办公室>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>