

单证员考试辅导：票据风险与防范单证员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/516/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E8_c32_516242.htm

票据作为国际结算中一种重要的支付凭证，在国际上使用十分广泛。由于票据种类繁多，性质各异，再加上大多数国内居民极少接触到国外票据，缺乏鉴别能力，因而在票据的使用过程中也存在着许多风险。

票据风险 A、在票据的风险防范方面，要注意以下几点：

- 1、贸易成交以前，一定要了解客户的资信，做到心中有数，防患于未然。特别是对那些资信不明的新客户以及那些外汇紧张、地区落后、国家局势动荡物客户。
- 2、对客商提交的票据一定要事先委托银行对外查实，以确保能安全收汇。
- 3、贸易成交前，买卖双方一定要签署稳妥、平等互利的销售合同。
- 4、在银行未收妥票款之前，不能过早发货以免货款两空。
- 5、即使收到世界上资信最好的银行为付款行的支票也并不等于将来一定会收到货款。近年来，国外不法商人利用伪造票据及汇款凭证在国内行骗的案件屡屡发生，且发案数呈上升趋势，对此不能掉以轻心。

B、汇票的风险与防范 在汇票的使用过程中，除了要注意以上所说的之外，还要注意遵循签发、承兑、使用汇票所必须遵守的原则：

- 1、使用汇票的单位必须是在银行开立帐户的法人；
- 2、签发汇票必须以合法的商品交易为基础，禁止签发无商品交易的汇票；
- 3、汇票经承兑后，承兑人即付款人负有无条件支付票款的责任；
- 4、汇票除向银行贴现外，不准流通转让。（注：这规定已被后来的银行结算办法所突破）。

C、如何识别真假本票

- 1、真本票系采用专用纸张印刷，纸质好，有一

定防伪措施，而假本票只能采用市面上的普通纸张印刷，纸质差，一般比真本票所用纸张薄且软。2、印刷真本票的油墨配方是保密的，诈骗分子很难得到，因此，只能以相似颜色的油墨印制，这样假本票票面颜色较真本票有一定差异。3、真本票号码、字体规范整齐，而有的假本票号码、字体排列不齐，间隔不匀。4、由于是非法印刷，假本票上签字也必然会假冒签字，与银行掌握的预留签字不符。"#F8F8F8" 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com