



如何识别和防范假银行汇票

单时炎

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。目前，工商银行系统使用的银行汇票有两种，一种是全国银行汇票，另一种是三省一市银行汇票（三省一市指：江苏省、安徽省、浙江省、上海市）。它具有携带方便使用灵活等特点。推广使用以来，已深受广大客户的青睐。但由于某些单位或个体户在受理银行汇票时，审核不严或因缺乏识别真假银行汇票的能力，给一些违法分子利用假冒、伪造的银行汇票诈骗钱财提供了方便。那么，如何正确识别、防范假银行汇票，以确保资金安全呢？笔者认为，可从以下几方面进行审查识别：（1）首先审查银行汇票的三个要素。即审查汇票有无凭证号码、压数机压印的金额前端有无签发行的行号或标记（指全国银行汇票）、签发行填写的大写金额与压数金额是否相符。若金额不符、凭证号码遗漏、行号或标记不清晰等均应向签发行查询或不予受理。（2）查看或交验持票人的身份证，或汇入地、兑付地有关单位足以证实持票人身份的证明。（3）审查汇票是否超过有效期（银行汇票的付款期为1个月，不分大月、小月，统按次月对日计算，到期日遇例假日顺延，逾期的汇票，兑付银行不予受理）。（4）审查签发行的结算印章是否清晰或遗漏，特别在审查“全国银行汇票”时要格外谨慎，因为这种汇票的结算印章必须是钢印。（5）审查签发行填写的日期、金额、收款人、兑付地点、兑付行等内容的填写是否有涂改。如有涂改，则不予受理。（6）对有疑点、疑问的汇票或对有关政策吃不准，而不能正确辨别真假汇票时，应及时向兑付行查询或请兑付行通过专门仪器帮助鉴别。

识别假银行汇票的两点方法

盛小凤

银行汇票是银行的结算方式之一。近年来，有些不法分子利用这种结算方法制造了多起假银行汇票事件，给国家造成了巨大损失。因此，必须防止收授假银行汇票。要做到这一点，就要了解假汇票的一般特征：1.从纸张质量看，假的汇票纸张质地薄而软，真汇票纸张质地厚实。2.汇票的颜色有明显的不同，真汇票票面呈浅蓝色，底纹“中国工商银行”字迹清楚，假汇票票面颜色淡，汇票花纹几乎看不见，底纹“中国工商银行”字迹看不清。

为了预防万一，收授银行汇票的单位，最好先将汇票送交银行检验。检验无误后，再办理收货手续。

使用《银行存款支付通知单》效果好

冉启萌 张雅川

我们四川省涪陵市商业贸易公司为了把好资金和费用支出关，设计了一种《银行存款支付通知单》（以下简称《通知单》），通过一年多的实践，收到了良好的效果。

《通知单》规定通过银行办理商品购进、费用开支等各种支出，必须由主管财务经理审查填制《通知单》并签名盖章后方能生效。严禁其他人员使用《通知单》，或到财务科领取支票。财会人员凭经理签发的《通知单》签支票、办理托收支付或信汇、电汇等，同时在《支票收发登记簿》和《外来托收登记簿》上进行登记。《通知单》一式两联，第一联留底备查，第二联连同其他附件一起交会计作为付款依据。其格式如下：

银行存款支付通知单

部别： 通知日期： 年 月 日 第 号

| 单位名称 | 付款方式 | 份数 | 金额 | 用途 | 说明 |
|------|------|----|----|----|----|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

由×××经办

签发经理，