

票据实操培训课程大纲

第一部分：商业汇票基础知识介绍

- 1、商业汇票概念及分类
- 2、银行承兑汇票的定义
- 3、银行承兑汇票的票面要素
- 4、银行承兑汇票的六个基本特点
- 5、银行承兑汇票的三个功能
- 6、票据行为
- 7、票据权利
- 8、票据权利的行使和保全
- 9、票据时效
- 10、票据责任
- 11、票据行为
- 12、票据背书

第二部分：构建票据业务风险防范体系

- 1、承兑业务经营风险及防范

2、 贴现业务经营风险及防范

- (1)、 贴现企业发票的真伪辨认
- (2)、 发票重复使用的问题
- (3)、 合同签订日期、 税票开票日期符合逻辑问题。
- (4)、 合同上关于结算方式， 付款时间、 方式的规定
- (5)、 关联企业贴现的问题
- (6)、 面对监管部门检查的应对措施

案例 利用空壳公司贴现票据获刑案

3、 票据的转贴现业务风险及防范

4、 如何判断票据是否有真实贸易背景

11、 票据业务中的法律难点与法律纠纷排解

- (1)、 质押担保存在法律问题
- (2)、 法院冻结承兑保证金的问题
- (3)、 票据保证与协议保证的区别

第三部分： 票据产品组合营销

1、寻找适合票据业务客户群体

(1) 什么类型的客户适合使用票据

(2) 如何营销票据产品

(3) 票据产品的营销要点有哪些

2、最实用的创新票据产品及组合应用案例分析

(1)、快速填满敞口循环使用银行承兑汇票额度

贸易商快速填满银票敞口，制造存款技巧

(2)、买方付息票据使用技巧

关系紧密企业买方付息票据等产品使用案例

(3)、代理贴现业务使用技巧

买方代理卖方办理贴现业务技巧

(4)、票据置换业务技巧

钢铁贸易商短票转换为长票技巧

(5)、赎回式票据贴现技巧

如何为客户办理赎回式票据贴现

(6)、商业承兑汇票使用技巧

如何营销企业使用商业承兑汇票

(7)、商业承兑汇票保贴业务

商业承兑汇票保贴供应商融资技巧

(8)、商业承兑汇票保押业务

商业承兑汇票置换开银票创造存款技巧

(9)、商业承兑汇票在重点行业客户的应用

商业承兑汇票在交通、房地产等行业组合技巧及案例

第四部分、票据产品组合营销技巧及案例分析

(1)、票据与法人账户透支业务的组合销售

(2)、家电、汽车等行业组合技巧及销售案例

(3)、票据与项目融资的组合销售技巧

(4)、票据与信用证的组合销售技巧

(5)、在钢铁、煤炭、机械、电子等出口行业的组合技巧及案例

(6)、票据与投标保函、履约保函、预付款保函等的组合技巧及案例

(7) 票据理财产品

(8) 票据撮合业务

(9) 供应链票据--开启票据新时代

第五部分、票据业务的风险把控

(1)、票据业务的风险点

1、票据业务面临的政策性风险

2、票据业务面临的信用风险

3、票据业务的市场风险

4、票据业务的操作风险

5、票据业务的流动性风险

(2)、票据业务的风险控制

(3)、票据业务的风险处理

课程小结