

上班族实用生存手册



谨防101种 商业骗局

麦迪 编著



 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



上班族实用生存手册

谨防101种商业骗局

麦迪 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

谨防101种商业骗局/麦迪编著. -北京: 企业管理出版社,
2002.9

ISBN 7-80147-744-8

I. 谨... II. 麦... III. 商业经营-诈骗-案例-世界
IV. F713

中国版本图书馆CIP数据核字 (2002) 第071122号

书 名: 谨防101种商业骗局

作 者: 麦 迪

责任编辑: 田晓犁 刘景山 **技术编辑:** 杜 敏

书 号: ISBN 7-80147-744-8/F·742

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路17号 **邮 编:** 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sing.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京市增富印刷有限责任公司

经 销: 新华书店

规 格: 850毫米×1168毫米 32开本 7印张 150千字

版 次: 2002年8月第1版 2002年8月第1次印刷

印 数: 5000册

定 价: 19.80元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



目 录

引言:	1
1. 行贿作先锋诈骗大笔资金	2
2. 空壳公司行大骗	4
3. 假执照骗走大额运费	6
4. 融资黑客的金融诈骗	8
5. 空头支票骗走货物	10
6. 阔老板“借钱”无还	12
7. 代人结算, 替人受过	14
8. 伪造发货凭证骗取巨款	16
9. 三角债诈骗	18
10. 轻易相信“朋友”的谎言	20
11. 冒充执法人员骗走你的“红包”	22
12. 冒充名人骗走大量货物	24
13. 巧设投资项目骗走你的投资款	26
14. 高价换汇骗走你的外币	28
15. 利用财务漏洞骗走公司财产	30
16. 伪造汇票骗走货物	32
17. 假称有过硬的关系骗走你的钱财	34



- | | |
|-----------------------|----|
| 18. 预交押金骗走大量货物 | 36 |
| 19. 身居中间两头骗 | 38 |
| 20. 利用合同漏洞骗购货物 | 40 |
| 21. 利用子公司进行国际诈骗 | 42 |
| 22. 假合资真中介骗销旧设备 | 44 |
| 23. 雇佣他人作抵押骗取资金 | 46 |
| 24. 假记者招摇撞骗骗钱财 | 48 |
| 25. 空头合同诈骗预付款 | 50 |
| 26. 以订货为名骗取新技术 | 52 |
| 27. 制造虚假竞争骗巨款 | 54 |
| 28. 真信息掺真问题骗卖机器 | 56 |
| 29. “合法破产”骗货物 | 58 |
| 30. “亲密接触”诈骗货款 | 60 |
| 31. “出高价”骗购设备 | 62 |
| 32. 国际诈骗骗走大笔资金 | 64 |
| 33. “能人”专骗巨款 | 66 |
| 34. “吞货”骗局骗取货物 | 68 |
| 35. “老主顾”诈骗大批货物 | 70 |
| 36. “军需”为由诈骗货物 | 72 |
| 37. “信汇”骗局骗货物 | 74 |
| 38. 小额买卖变大额诈骗 | 76 |
| 39. “激将法”激走巨款 | 78 |



40. “半路朋友”骗货款	80
41. “口头协定”变成“赖账协定”	82
42. 冒名诈骗骗走货物	84
43. “法师”消灾行大骗	86
44. 连环设骗骗卖劣质货	88
45. 兜圈子生意的骗局	90
46. 盗取账户密码骗走货款	92
47. “大票”骗局骗货物	94
48. “批文”骗局骗钱财	96
49. “纵火”骗局骗货款	98
50. “如数回收”骗销原料	100
51. 调包计骗大宗货物	102
52. “财神爷”骗财记	104
53. “地产”交易骗卖楼房	106
54. “战友”行骗骗钱财	108
55. “女秘书”公关骗销劣质货	110
56. “双簧”计高价销货物	112
57. “涨价”骗局骗卖货物	114
58. “定金”合法被骗走	116
59. “法人代表”诈骗货物	118
60. “合资办厂”骗钱财	120
61. “订货”骗局骗卖货物	122



- | | |
|-------------------------|-----|
| 62. 广告骗销积压货 | 124 |
| 63. “国际倒爷”作托骗货物 | 126 |
| 64. “信息服务”骗钱记 | 128 |
| 65. “繁忙工作”诱君上当 | 130 |
| 66. 伪造车皮计划骗取“手续费” | 132 |
| 67. “摆阔叫穷”骗借款 | 134 |
| 68. 借名行骗诈骗货款 | 136 |
| 69. “保密文件”泄密诈骗钱款 | 138 |
| 70. “走私”处理骗钱财 | 140 |
| 71. “小钱柜”诈骗钱财 | 142 |
| 72. 女色引诱骗钱财 | 144 |
| 73. “借款”骗局骗钱财 | 146 |
| 74. “代购”诈骗骗押金 | 148 |
| 75. “分批供货”骗货款 | 150 |
| 76. 涂改存折诈骗货物 | 152 |
| 77. “代办注册”诈骗钱财 | 154 |
| 78. “商铺租赁”被骗钱财 | 156 |
| 79. “外汇调剂”诈骗巨款 | 158 |
| 80. 真支票变假骗货物 | 160 |
| 81. 贴现骗局诈骗钱财 | 162 |
| 82. 重饵诈骗大笔货物 | 164 |
| 83. 收取开证费 | 166 |



84. 假身份引资骗佣金	168
85. “反骗”之法骗货物	170
86. “投资”为名“榨”钱为实	172
87. “好处费”骗销劣质品	174
88. 假发明骗财计	176
89. “换货索赔”骗局	178
90. 熟人专骗货物	180
91. 上级介绍的客户诈骗货物	182
92. 以真充假诈骗钱财	184
93. “押货”骗走货物	186
94. 美男计诈骗钱财	188
95. “小额欠款”骗钱财	190
96. “借用办公室”骗钱财	192
97. “委托”骗局骗货款	194
98. “高官”诈骗钱财	196
99. “电话”骗局诈骗钱财	198
100. 轻易作保骗资金	200
101. “技术权威”骗钱财	202
防骗记录	204



引言：远离陷阱

随着市场经济的日益深化，各种商业往来也日益频繁。一些利欲熏心的骗子乘机混迹其中，他们利用人性的弱点，巧设骗局，骗取钱财，小到个体商贩，大到亿万资产的大企业，可谓无孔不入，无数商家因此损失惨重甚至停业破产。所以，识骗、防骗已经成为商业经营者不得不正视的重要问题。

本书对最具代表性的101种商业骗局进行了生动的概括描写，逐一剥开商业骗子的虚假外表，淋漓尽致地揭露了他们骗人的伎俩。同时也深刻地剖析了被骗者上当受骗的根本原因，并为读者指示了预防各种骗术的秘诀，你只需依此而行，便可高枕无忧，让骗子无机可乘。

给你一双火眼金睛，一切商业骗术都会在你面前原形毕露——这就是本书写作的目的。

为了明天——
马上阅读此书



1. 行贿作先锋诈骗大笔资金



你很早就拥有了一套房子，可装修问题一直得不到解决。为什么呢？主要是因为没钱，虽然你在公司有权势有地位，可微薄的收入根本无法顾及装修。某日，你与新近刚有生意来往的他谈及此事，他胸脯一拍说：“包在我身上吧！”不久，你的房子便装饰一新，甚至比五星级酒店都漂亮，为此你对他感激不尽，开始与他称兄道弟了。几个月后，他开始以公司发展需要为理由，向你公司频频借款。出于关系，也出于他为你装修房子的回报，你很爽快地批了下去。他借的数额越来越大，而且每次借完后，对你都有点小意思，你当然也爽快地笑纳了。由于企业的资金缺口越来越大，自然引起了上级



的注意,因此派人来做调查。你着了慌,将这个消息通知了他。第二天,他与他的公司便消失得无影无踪。你此时才明白他送给你的那些钱是烫手的,你上了他的当。

☒ 受骗原因:

1. 被他雪中送炭的“诚意”所打动。
2. 被他每次送你的回扣所吸引。
3. 因彼此的关系而对他产生了信任。
4. 没有对他借款的原因及归还能力做详细调查,轻信了他的花言巧语。

☒ 防骗秘诀:

骗子往往利用小恩小惠拉拢你,让你放松警惕,在不知不觉中将你骗了。对付这种骗术就应该拒绝他的小恩小惠,对他敬而远之。我们知道渔人钓鱼,往往是先以香饵引诱,待鱼上钩之后,便可钓得大鱼。因此拒绝小恩小惠不仅可以防止被骗,也可以防止骗子利用这点作为把柄威胁你。

为了明天之一
不要为他人的花言
巧语所迷惑



2. 空壳公司行大骗



你的企业有一块地产需引进资金开发建设。为了引资成功,你做了不少努力。这一天,来了位大客户,他递上名片,亮出营业执照。你一看他那注册资金达千万的营业执照,便知有戏。经过讨价还价之后,双方便签订了一份“联合建房协议书”。你为此高兴不已。可数月之后,他并无动静,你数次催促他,他总以正在寻找合适的工程公司为由进行推托。又过了一段时间,忽然一批又一批的工程公司涌向了你的公司,并要求你退还他们的保证金。你并不知此事,立即向他查证,却发现他已杳无踪迹。你明白受骗了。原来,他在根本没有巨额资金的情况下,托关系用几万元申办了注册资金近千万的营业执照,成立了空壳公司。利用与你公司签订的协议书,再加



上合法营业执照,他以签合同、订协议等形式,大肆诈骗,收取工程公司的信誉保证金达百万余元。资金到手后,他便携款潜逃。最终,你公司不得不为此承担部分责任。

☐ 受骗原因:

1. 被骗子的假执照所吸引。
2. 急于开发地产,受赚钱的心理驱使。
3. 对骗子的公司未做任何调查。
4. 被骗子讨价还价的假象所迷惑。

☐ 防骗秘诀:

有一种骗子,他行骗之前往往先弄一层合法的外衣裹在外边,而后他利用这层合法外衣大肆行骗,而且往往行骗成功。对付这种骗子,千万不能被他那虚张声势的“身份”所诱惑,盲目认为他有如此身份,怎会骗人,这是完全错误的。只有在全部情况弄清之后,才能相信他所说的一切,否则他一纸凭证怎能代表他有千万“身价”?最好的防骗秘诀就是进行实际调查,剥去骗子假身份的外衣,便会显出其庐山真面目。

为了明天之二
进行实际调查,剥去
骗子假身份的外衣



3. 假执照骗走大额运费



由于市场上钢材短缺,造成了你公司生产上的困难。作为公司负责人的你为此十分着急。某天,业务科长领来几个人,说他们公司可以为你公司解决货源问题,他们向你出示了委托书、营业执照、协议书及供货证明等材料。你见到这齐全的证明,又听他一番吹嘘,当场表示合同可以马上就签。他乘机说运费大约 50 万元,由你们承担吧!你沉思之后表示同意。于是合同就这样签订了。接下来,你拿来 50 万元汇票随他们去某地验了货。几天之后,对方拿着发货凭证、运输费用收据、车皮发货清单给了你。经过验证之后,你爽快地将汇票交给了他,而后你便返回公司去等候货物运抵,可左等右等却等不到。于是你去铁路局查证,却被告知查无此事。这下你



明白上当了。原来,骗子利用涂改伪造等手段,将一个业已名存实亡的公司“起死回生”,而后精心策划,谈成了大宗钢铁生意。在你验货之时,领你去的只不过是当地一大型钢材市场罢了。之后,骗子便带着 50 万元汇票逃之夭夭。

☐ 受骗原因:

1. 受骗子充足的证明材料蒙蔽。
2. 被骗子的大宗货物所吸引。
3. 对骗子的货源未做调查便轻易相信。
4. 对发货凭证等没有做实际验证。

☐ 防骗秘诀:

骗子诈骗的手段不仅仅是通过以货易货的方式,他还通过在中间环节做手脚来谋取行骗成功。在这场骗局里,因为你只注意了货款的安全,却忽视了高额运费的安全,对骗子货到付款的许诺掉以轻心,因此使骗子行骗得逞,被骗去大额运费。对付这种骗术,最主要的是验证骗子的真实情况,对方提供的凭证必须一一加以证实,如此一来便可剥开骗子的“黑外套”,显出骗子的原形。

为了明天之三
对对方提供的凭证
必须一一加以证实



4. 融资黑客的金融诈骗



作为实力雄厚的某集团公司主要领导,你对企业的发展操心甚多。某日,忽然来了一位大经理,他拿着合同,以“合同已签,资金短缺”为名,希望与你“合作开发项目”。他还向你提出诸多“优惠条件”,如你有权选取该项目中利润较丰厚的几个项目,并可享受其他项目一定的利润,投资款额 8000 万元,月息是 20%,每 3 个月付息一次。如此好事,谁会不干? 于是你验证了他的合同之后,提出由他先投入 1000 万元,等他资金到位,再投资给他 8000 万元。对方资金很快就到位了,于是你的投资款也很快给了他。然而等你再找他时,他已“泥牛入海”没消息了。原来,对方是一个金融巨骗,他先注册成立了一个“正规”公司,而后与某单位签订了一份巨额投资合同。有了合同,他就以资金短缺为名邀你共同合作,并向你提



出诸多优惠条件引你上钩,等你投资给他之后,他即携款逃跑了。

☒ 受骗原因:

1. 被骗子提出的优惠条件所吸引。
2. 被骗子的投资项目所吸引。
3. 对骗子提供的合同验证之后放松了对他的警惕。
4. 骗子投入了 1000 万元之后,对他的融资能力不加怀疑。

☒ 防骗秘诀:

像这样一个“骗子公司”,靠什么方式欺骗成功呢?靠的是自我吹嘘,靠的是“抓鸡先要撒把米”。还靠的是什么呢?靠的是被骗者急于求成和疏于警惕。假如是另一家公司签订了融资合同,假如你不为优惠条件所惑,骗子的诈骗活动是不会成功的。对付这种骗术,最好的办法就是对骗子的真正实力进行了解,这样就可防止骗子以“正规”公司之名,行诈骗之事,也可防止骗子诡秘的诈骗手段得逞。

为了明天之四
对“正规”公司也要
了解其真正实力