

# 《国际结算》课程线上教学设计

## 一、基本信息

课程名称：《国际结算》

课程类型：通识课 学科基础课 专业核心课  
专业方向课 选修课

开课年级：2017 级

面向专业：国际经济与贸易

教学章节：第六章 信用证结算方式（第一节 信用证概述）

授课学时：2 学时

主讲教师：周文君

授课形式：FIF 智慧教学平台+腾讯会议直播答疑+QQ 互动交流

选用平台及课程链接：

FIF 智慧教学平台：<https://aiit.fifedu.com/iplat/dist/index.html#/thirdly>

腾讯会议 APP

## 二、案例背景

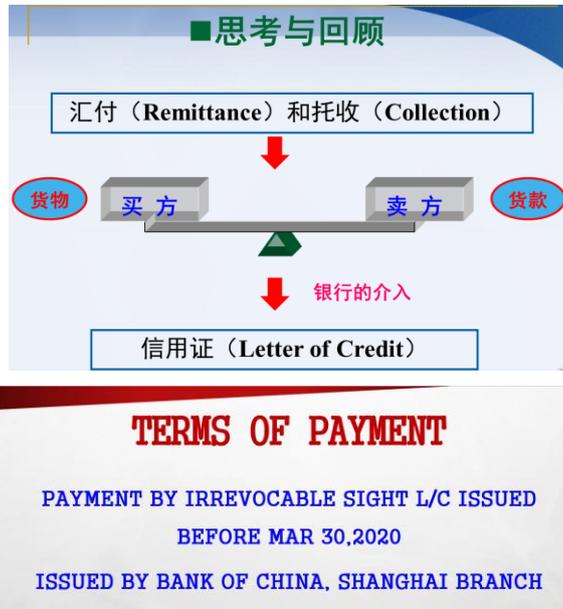
《国际结算》是国际经济与贸易专业的必修课程，注重理论与实践相结合，强调在理论原则指导下办理结算业务，侧重于业务程序的来龙去脉和基本操作方面的教学。本课程教学内容主要从国际结算概述、国际结算中的票据、国际结算方式、国际结算中的单据及贸易融资等角度进行阐述。授课对象主要是国际经济与贸易专业大三年级学生，具备一定的专业基础，对国际贸易理论与实务知识有所掌握。由于国际结算是在两个不同国家的银行之间互相委托和办理的外汇业务，所有单据和凭证都要使用英文，教材和讲课中必须插入大量英语，这就要求学生必须具备相应的英语基础。

为了培养学生独立思考的能力与专业技能，面授课堂不再以教师单方面满堂灌模式进行，而是积极应用讨论式教学法，让学生在教师的引导下，围绕所学知识点，设置讨论环节，以小组为单位，激发学生的学习兴趣，加强学生的角色代入感与学生之间的沟通，加深对问题的理解，拓宽学生的知识面。每一模块知识课堂上的教学案例与文献案例相结合的方法、角色转换（情境模拟）、实验操作等方法促使学生主动学习，强化学生在教学活动中的主体地位。特别在课堂教学活动中，教师应积极发挥引导与解答的作用，在上课时间内增加与学生的互动交流，课后及时了解学生的学习进展以及学生的问题反馈，营造良好的互动交流气氛。

### 三、案例设计思路

针对第六章第一节信用证基本概念的内容，教师录课上传 FIF 平台，要求学生提前学习，并主要从以下方面进行教学设计：

首先，以思考回顾形式导入本节课内容，以信用证式样给学生一个直观印象。



```

11SEPT20 18:16:30          LOGICAL TERMINAL POOS
MT:700          ISSUE OF DOCUMENTARY CREDIT          PAGE 00001
          FUNC SWPR3
          UMR 00182387
APPLICATION HEADER      1100 188670225 SAIBH.K.JTC<<<<3846992024 0010151447
          *BANK OF NEW YORK
          *48 WALL STREET P. O. BOX 11000
          *NEW YORK, N.Y.10249, U.S.A.
USER HEADER            SERVICE CODE 103:
          BANK PRIORITY 216:
          MSG USER REF 280:
          INFO.FROM C1 116:
SEQUENCE OF TOTAL      *27: 1/2
FORM OF DOC. CREDIT    *40: IRREVOCABLE
DOC. CREDIT NUMBER     *20: L-02-1-03437
DATE OF ISSUE          *31C: 2011 0930
EXIPRY                *31D: DATE 20111208 AT NEGOTIATING BANK'S COUNTER
APPLICANT              *50: CRYSTAL KOBE LTD.,
          1410 BROADWAY, ROOM 1300
          NEW YORK, N.Y. 10018 U.S.A.
BENEFICIARY            *59: SHANGHAI NEW DRAGON CO., LTD.
          27 CHUNGSHAN ROAD E, 1
          SHANGHAI, CHINA
AMOUNT                 *32B: CURRENCY USD AMOUNT 28130
AVAILABLE WITH/BY      *41D: BANK OF CHINA BY NEGOTIATION
DRAFTS AT...           *42C: DRAFTS AT SIGHT FOR FULL INVOICE VALUE
DRAWEE                 *42A: BANK OF NEW YORK
PARTIAL SHIPMENTS      *43P: NOT ALLOWED
TRANSSHIPMENT          *43T: PROHIBITED
    
```

```

LOADING IN CHARGE      *44A: SHIPMENT FROM SHANGHAI
FOR TRANSPORT TO      *44B: NEW YORK
LATEST DATE OF SHIP   *44C: 20111120
DESCRIPT. OF GOODS     *45A: LADY'S 55% ACRYLIC 45% COTTON KNITTED BLOUSE
          STYLE NO. H32331SE ORDER NO. 21SSG-017
          500 DOZS AT USD88 PER DOZ CIFC3% NEW YORK
DOCUMENTS REQUIRED       *46A:
+ ORIGINAL SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN QUADRUPLICATE INDICATING SC
NO.21SSG-017 OF SHANGHAI NEW DRAGON CO., LTD.
+ PACKING LIST IN TRIPPLICATE
+ INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN TWO FOLD AND ENDORSED IN BLANK FOR 110
PCT OF FULL TOTAL INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS, WAR RISKS AS PER THE
RELEVANT OCEAN MARINE CARGO CLAUSE OF P.I.C.DATED JAN1ST, 2009. WITH CLAIMS,
IF ANY, PAYABLE AT DESTINATION IN THE CURRENCY OF THE DRAFTS.
+ FULL SET OF ORIGINAL CLEAN ON BOARD MARINE BILL OF LADING MADE OUT CRYSTAL
KOBE LTD., 1410 BROADWAY, ROOM 300 NEW YORK, NY10018 U.S.A. NOTIFY ABOVE
MENTIONED APPLICANT WITH FULL ADDRESS AND TEL. NO.559-525-70000 AND
MARKED "FREIGHT PREPAID".
+ CERTIFICATE OF ORIGIN IN ONE ORIGINAL AND ONE COPY.
+ INSPECTION IS TO BE EFFECTED BEFORE SHIPMENT AND INSPECTION CERTIFICATES ARE
REQUIRED TO ISSUED BY CHINA EXIT AND ENTRY INSPECTION AND QUARANTINE BUREAU.
+ TEXTILE EXPORT LICENCE IN ONE ORIGINAL.
+ BENEFICIARY'S CERTIFICATE STATING THAT ALL DOCUMENTS HAS BEEN SENT TO
APPLICANT IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT.
+ CERTIFIED COPY OF BENEFICIARY'S FAX TO APPLICANT (FAX NO. 73423 FNCH HX) WITHIN
48 HOURS AFTER SHIPMENT ADVISING L/C NO., NAME OF VESSEL, DATE, QUANTITY AND
VALUE OF THE SHIPMENT.
ADDITIONAL COND.       *47: T.T. REIMBURSEMENT IS PROHIBITED.
DETAILS OF CHARGES     *71B: ALL BANKING CHARGES OUTSIDE NEW YORK
INCLUDING REIMBURSEMENT COMMISSION ARE FOR
ACCOUNT OF BENEFICIARY.
PRESENTATION PERIOD    *48:
DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT, BUT
WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT.
    
```

其次，依次对信用证概念进行详细解读，包括当事人、付款承诺、有条件付款、信用证特点等。

再次，以案例分析形式巩固所学知识。

最后，结合本节习题，与学生进行线上互动交流。

教学过程中随时与学生进行互动。

## 四、教学目标

### 1.知识与能力目标

- (1) 掌握信用证的概念；
- (2) 明确信用证的性质；区分银行信用与商业信用；
- (3) 培养国贸学生实务操作技能，掌握单证工作中的基础常识。

### 2.育人目标

在线上教学过程中，重点是让学生主动积极参与学习，教师辅助指导，新冠疫情期间的这种教学方式，让之前在教室课堂面对面授课部分表现不是很积极的学生，有更多的发挥空间，以前表现积极的学生依然很积极，学生能清楚表达自己的观点。总体来说，课堂参与度较高。

## 五、教学过程

教师的教学行为 (如: 提问、讲解等内容)	应用的教学方法	学生的学习行为 (预想学生回答、讨论等)	教学媒体
<p><b>一、导入(通过思考与互动的方式导入)</b>            同学们, 通过上次课的学习, 我们对两种结算方式——汇付 (Remittance) 和托收 (Collection) 已经有了一个整体的了解, 包括种类及其业务流程。我们也知道, 这两种方式均属于商业信用。然而, 在国际贸易与货款收付 (国际结算) 中, 商业信用可能会使买卖双方存在很多顾虑。同学们可以思考讨论下双方都有哪些顾虑。            从大家的分析可以看出, 买卖双方可能互不信任。那应如何解决这一问题呢? 没错, 就是银行的介入!            因此, 国际贸易中需要两家银行作为买卖双方的保证人, 代为收款交单, 以银行信用代替商业信用。银行在这一活动中所使用的结算工具就是信用证。            在学习之前, 让我们一起来看看一张信用证的式样, 首先有一个大致的、直观性的了解。            接下来将向大家深入地介绍信用证的概念。这也是需要大家重点掌握的内容之一。</p> <p><b>二、新课讲解</b>            首先让我们一起了解下信用证的概念:</p> <p><b>1、信用证的概念</b>            信用证 (Letter of credit, L/C): 是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。具体来说, 它是进口方银行 (开证行) 根据进口商 (申请人) 的申请和要求, 向出口商 (受益人) 开立的, 凭规定的单据, 在一定期限内, 支付一定金额的书面承诺文件。</p> <p><b>概念理解 1</b>            从这个描述中, 我们可以对信用证的定义作以下理解:</p> <p>(1) 信用证的基本关系人</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 开证申请人 (进口商)</li> <li>➤ 信用证受益人 (出口商)</li> <li>➤ 开证银行</li> </ul>	<p>导入技能</p> <p>提问研讨方法            总结技能            [1、出口商的顾虑            2、进口商的顾虑]</p> <p>演示技能            (PPT) (超链接)</p> <p>讲解技能</p>	<p>回顾前期所学知识点            互动交流</p> <p>积极思考讨论并回答问题            学生可能会从合同与货款角度分析顾虑。</p> <p>观看信用证式样            国贸学生可能会对于这样的英文单证有所反感, 以为很难学。            互动交流</p> <p>听讲            互动交流</p> <p>听讲            互动交流</p>	<p>FIF 平台视频学习            PPT 演示</p> <p>Word 板书</p> <p>FIF 平台视频学习            PPT            Word</p> <p>FIF 平台视频学习            PPT            电子教材</p> <p>FIF 平台视频学习            PPT            电子教材</p>

<p>那么现在有一个问题了：信用证业务中这些基本当事人间存在什么关系？同学们可根据以前学的知识点来思考一番。</p> <p>A.在开证申请人（进口商）和信用证受益人（出口商）之间存在一份贸易合同。由这份贸易合同带来了支付信用的需要。</p> <p>B.在开证申请人和开证银行之间存在一份开证申请书。由这份开证申请书保证了信用证下收进的单据和付出的款项将由开证申请人赎还。</p> <p>C.在开证银行与信用证受益人之间则由信用证锁定。信用证保证了信用证受益人交到银行的符合规定的单据将必定得到支付。</p>	<p>提问方法 讲解技能 [相互关系： 开证申请人 ↔ 受益人 开证申请人 ↔ 开证行 开证行 ↔ 受益人]</p>	<p>思考并回顾知识</p> <p>听讲 互动交流</p>	<p>FIF 平台视频学习 PPT 电子教材</p>
<p><b>概念理解 2</b></p> <p>(2) 付款承诺</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 思考一个问题：谁付款？</li> <li>➢ 银行承担第一性付款责任（开证行可以自己付款，也可委托其他银行代付），进口商则成为第二性付款人（在银行无力支付时付款）</li> </ul>	<p>提问方法 讲解技能</p>	<p>思考并回顾知识 学生可能会问承诺与命令的区别。</p> <p>听讲 互动交流</p>	<p>FIF 平台视频学习 PPT</p>
<p><b>概念理解 3</b></p> <p>(3) 有条件的</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 信用证上规定要提交的单据</li> </ul> <p>A.主要单据：货运单据、商业发票、保险单据等</p> <p>B.附属单据：原产地证书、装箱单、重量单、海关发票、商检证书等</p> <p>需要注意的是，信用证结算方式仅以单据为处理对象。（纯粹的单据业务）</p> <p>信用证业务中，即便实物的确有问题，进口商对出口商提出索赔要求，只要单据没问题，对于信用证而言，受益人就算满足了信用证规定的条件，银行就可以付款。</p> <p>“银行只根据表面上符合信用证条款的单据付款”，而对任何单据的形式、完整性、准确性、真实性或法律效力，或单据上规定的及附加的一般和特殊条件，概不负责。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 在信用证方式下，实行的是“单据严格符合的原则”。（四不管：</li> </ul>	<p>讲解技能</p>	<p>听讲 互动交流 观看单据汇总图片 学生通过截图方式记下所有单据的这个汇总图。</p>	<p>FIF 平台视频学习 PPT</p>

<p>不管合同、不管货物、不管单据真伪、不管是否履约)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 一定的金额</li> <li>➤ 规定的期限</li> </ul> <p><b>2、信用证的性质</b></p> <p>从刚刚我们对信用证概念的详细解读，我们知道：信用证是一种银行信用，开证行负第一性的付款责任，并且银行只审核单据。</p> <p>其实在信用证业务中，银行是以自己的信用做出付款保证的，所以，一旦受益人（出口商）满足了信用证的条件，就直接向银行要求付款，而无须向开证申请人（进口商）要求付款。开证银行是主债务人，其对受益人负有不可推卸的、独立的付款责任。这就是开证行负第一性付款责任的意思所在。即便是进口商倒闭或无力支付货款，开证行仍要承担付款责任。</p> <p><b>3、案例分析</b></p> <p>好了，为了巩固刚刚学习知识点，我们一起来看一个案例。</p> <p>案例：2016年1月份，我国上海A公司以CIF术语与日本B公司达成一笔陶器制品的出口合同，双方约定以L/C方式结算货款。A公司在收到B公司开来的信用证后，按规定的时间将货物装运出境，随后，A公司缮制了全套结汇单据到银行办理议付手续。此时，B公司来电，称载货船舶在航海途中遭遇意外事故，使得大部分货物受损，为此，B公司表示要等到具体货物情况确定后才允许银行向A公司付款。</p> <p>试回答：A公司能否及时收到货款，为什么？B公司应如何处理本案？</p> <p>请同学给出自己的答案。</p> <p><b>4、小结</b></p> <p>我们可以看到信用证这种结算方式与前面所学的汇付和托收有很大区别的，前者属于银行信用，而后两者则是商业信用。现在让我们一起总结下我们所学的内容：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ L/C的概念</li> <li>➤ 对L/C概念的解读：</li> </ul>	<p>演示方法 讲解技能 [性质：银行信用]</p> <p>例证方法 讲解技能</p> <p>总结技能</p>	<p>听讲 互动交流</p> <p>思考并分析案例 巩固知识点 互动交流</p> <p>听讲并回顾 互动交流</p>	<p>FIF平台视频学习 PPT 电子教材</p> <p>FIF平台视频学习 PPT</p>
--	---	--	--



四. 出口押汇的流程图, P14-17  
五. 进口押汇的流程图, P152

### 第六章 信用证结算方式

汇付 (Remittance) 和托收 (Collection)

(货物) 买方 → 卖方 (货物)

银行介入

跟单信用证的单据概念

信用证 (Letter of Credit)

一. UCP 600 跟单信用证统一惯例 (第 600 号) 出作依据

二. 信用证的单据

信用证 (Letter of Credit, L/C) 是进口方银行, 根据出口商 (申请人) 的申请和指示, 向出口商 (受益人) 开出的, 凭规定的单据, 在一定期限内, 对特定金额进行支付的承诺文件。

L/C 的基本当事人:

- 开证申请人 (进口商) (Applicant)
- 受益人 (出口商) (Beneficiary)
- 开证银行 (Opening Bank, Issuing Bank)
- 通知行 (Advising Bank)
- 议付行 (Negotiating Bank)

开证申请人 (进口商) 包含人, 开证银行 (开证行) 包含人, 通知行, 受益人

付款承诺: L/C 项下, 银行承担第一付款责任, 进口商承担第二付款人。

承兑 vs 承兑

有单付汇: 主要单据: 货运单据, 商业发票, 保险单据等  
下展单据: 原产地证书, 装箱单, 重量单, 海关单, 商检证书

一定的金额, 规定提交的单据, 规定的期限

### 三. L/C 的特点

信用证是一种银行信用, 开证行承担第一付款责任, 开证银行审核单据。

### 标题各解读 2. 付款承诺

1. 谁付款???

注意: L/C 项下, 银行承担第一付款责任 (由开证行付款, 开证行也可委托其他银行进行付款), 进口商则成为第二付款责任人。

2. 承诺与命令的区别???

### 标题各解读 3. 有条件

1. 规定要提交的单据

- 1) 主要单据: 货运单据, 商业发票, 保险单据等
- 2) 附属单据: 原产地证书, 装箱单, 重量单, 海关单据, 商检证书等。

2. 一定的金额 (金额由开证行或受益人商定)

3. 一定的期限 (有效期: 三期)

① 远期: 有到期日  
② 即期: 由开证行或议付行支付

三. L/C 的特点

信用证是一种银行信用, 开证行承担第一付款责任并开证行只审核单据。

1. 银行信用, 为独立于合同之外的独立文件, 银行对贸易双方无审查的义务
2. 无条件的单据 (银行只审核单据)
3. 要求开证行制作单据时, 应"单单一致, 单证一致, 单证相符"

### L/C 的基本当事人

开证申请人 (进口商) (Applicant) → 通知行/开证行联系  
受益人 (出口商) (Beneficiary) → 开证行/通知行联系  
开证行 (Opening Bank, Issuing Bank) → 开证行/通知行联系

### 付款承诺

L/C 项下, 银行承担第一付款责任, 进口商承担第二付款人。

### 二. 有条件

规定要提交的单据: 主要单据: 货运单据, 商业发票, 保险单据等  
附属单据: 原产地证书, 装箱单, 重量单, 海关单据等

一定的金额  
规定的期限

### 三. L/C 的特点

信用证是一种银行信用, 开证行承担第一付款责任

① 银行信用 ② 独立于合同之外的独立文件 ③ 无条件的单据

④ 开证行只审核单据 ⑤ 要求开证行制作单据时, 应"单单一致, 单证一致, 单证相符"

### 四. L/C 的作用

- ① 解决付款
- ② 资金收付 (出口)
- ③ 资金投资 (进口)
- ④ 贸易融资

### 第二节 跟单信用证的业务流程

#### 一. L/C 的当事人

1. 开证申请人 (Applicant): 开证申请人 (进口商) 向开证行 (Opening Bank) 提出开证申请。
2. 开证行 (Opening Bank, Issuing Bank): 开证行 (进口商) 的银行, 根据开证申请人的指示, 向受益人 (出口商) 开证。
3. 受益人 (Beneficiary): 受益人 (出口商) 的银行, 根据开证行的指示, 向开证行或通知行 (Advising Bank) 议付。
4. 通知行 (Advising Bank, Notifying Bank): 通知行 (出口商) 的银行, 根据开证行的指示, 向受益人 (出口商) 通知开证。
5. 议付行 (Negotiating Bank): 议付行 (出口商) 的银行, 根据开证行的指示, 向开证行或通知行 (Advising Bank) 议付。

(Letter of Credit)  
信用证结算方式

汇付 Remittance 和托收 Collection

信用证的概念:

是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件

进口方银行 (开证行) 根据进口商 (申请人) 的指示和申请, 向出口商 (受益人) 开立的, 凭规定的单据, 在一定期限内, 对特定金额进行支付的承诺文件

L/C 的基本当事人

开证申请人 (进口商) (Applicant)  
受益人 (出口商) (Beneficiary)  
开证银行 (Opening Bank, Issuing Bank)

付款承诺: L/C 项下, 银行承担第一付款责任, 进口商承担第二付款人。

- ① 规定的单据: 主要单据: 货运单据, 商业发票, 保险单据等; 附属单据: 原产地证书, 装箱单, 重量单, 海关单据, 商检证书等
- ② 一定的金额
- ③ 规定的期限 (有效期: 远期, 即期)

L/C 特点

- ① 银行信用
- ② 独立于合同之外的独立文件
- ③ 无条件的单据
- ④ 开证行只审核单据
- ⑤ 要求开证行制作单据时, 应"单单一致, 单证一致, 单证相符"

L/C 作用

- ① 解决付款
- ② 资金收付
- ③ 资金投资
- ④ 贸易融资

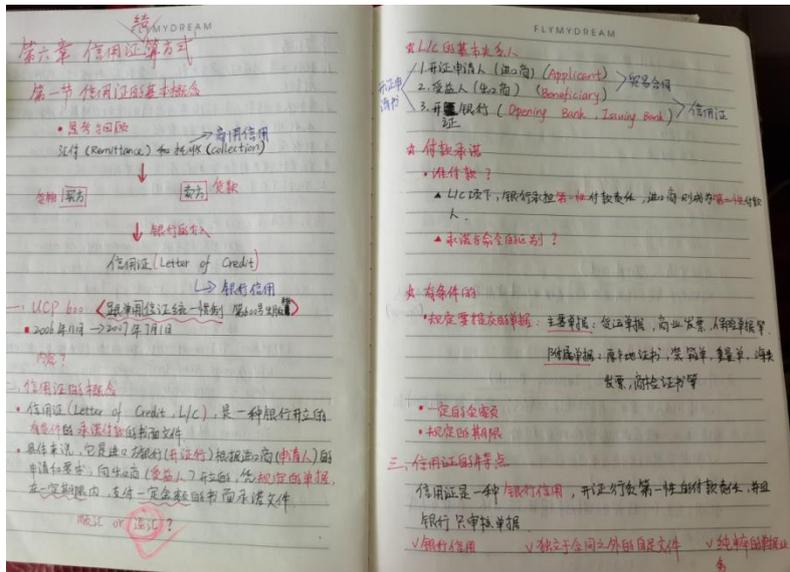
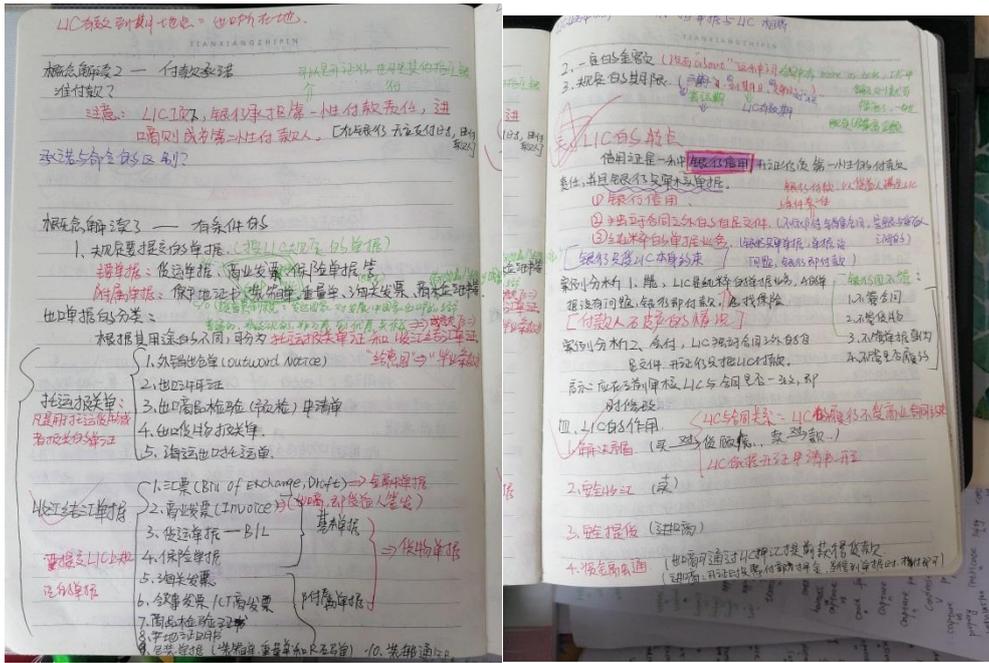


图2 学生观看视频做的笔记（部分）

在本节课线上直播上课时，结合本节知识点与提前设置的习题，通过腾讯会议直播方式深入讲解知识点，并与学生进行线上互动交流。首先采用回顾视频和PPT内容的方式对学生课前学习情况进行检查。然后通过习题方式与学生互动交流，以下图片中红色和标黄内容均为学生作答，教师通过屏幕共享 Word 板书记录结果。

## 2020.3.30 习题（线上直播答疑）

### 一、判断题

- 1、信用证的开立说明了开证行接受了开证申请人的要求，因此信用证体现了开证行与开证申请人之间的**合同关系（契约关系、书面承诺文件）**。（ N ）
- 2、跟单信用证中使用的是商业汇票，因此信用证结算方式是一种**商业信用**。（ N ）  
银行信用，银行开立，承诺付款，第一性付款责任  
托收、汇付：商业信用（银行承担的责任，受委托，过失责任）
- 3、托收和信用证都是使用出口商开立的汇票，通过银行向进口商要求付款，因此，这两种方式的结算基础是相同的。（ N ）  
信用证属于**逆汇**  
资金流向（开证申请人——受益人）、结算工具（受益人——银行）  
托收属于**顺汇**，付款交单  
汇付属于**顺汇**，CAD（交单付现）
- 4、通知行要想了解信用证的条款是否完整就应将信用证与**凭以开立的贸易合同**进行全面的核对。（ N ）  
通知行审核信用证完整性（验证信用证真实性）、通知受益人（缮制信用证通知书）

### 二、选择题

- 1、以下不属于信用证特点的是（ ）。  
A. 信用证是由开证银行承担第一性付款责任的书面文件  
B. 开证银行履行付款责任是有限度和条件的  
**C. 信用证是一种商业信用**  
D. 信用证是一项独立的，自足性的文件
- 2、信用证对**出口商**的作用是（ ）。  
A. 不必占用资金，反而能得到开证手续费的收入  
B. 获得一笔数目可观的结算手续费  
C. 可以凭信托收据（T/R，D/P AFTER SIGHT），要求开证行先交付单据，在出售货物后再交付货款（进口商）  
**D. 只要将符合信用证条款的货运单据交到出口地与他有来往的银行，即能完全地取得货款，加速资金周转**
- 3、信用证的第一付款人是（ ）。  
**A. 开证行**  
B. 通知行  
C. 议付行  
D. 开证申请人
- 4、信用证与相关货物（软条款）  
**C. 单据与信用证**  
D. 单据与货物
- 8、信用证业务中，银行的办理（ ）。  
**A. 只看单据不看货物**  
B. 只看货物，不看单据  
C. 既看货物也看单据  
D. 审核单据与货物是否相符
- 9、下列结算方式中，对**出口商**最有利的是（ ）。  
A. 货到付款的汇款（汇付，先出后结，对进口商有利）  
B. 付款交单的托收（商业信用，最终付款的人还是进口商）  
C. 承兑交单的托收（商业信用，最终付款的人还是进口商，付款人承兑后就交单）  
**D. 不可撤销即期付款信用证（双方都有顾虑，银行的介入，银行信用）**
- 10、信用证规定了最迟装船日期和信用证的有效期限之外，还应该规定在货物装运单据签发后，必须向出口地银行提交单据的期限。假如没有这一规定，则出口地银行按（ ）天掌握。  
A. 7  
B. 14

- 5、跟单信用证是一种银行承担第一性付款责任的书面承诺，因此开证行对出口商负责付款是**没有限度和条件的**，出口商可以**无条件地**取得货款。（ N ）  
有条件：  
单证一致，按信用证规定提交单据（CIF+L/C）（主要单据，如货运单据 B/L、商业发票、保险单据；附属单据，如 C/O（普惠制税 GSP form A、普通的、非歧视的、非互惠的，给惠国“毕业条款”）、装箱单、重量单、海关发票、商检证书等）  
一定金额（没有大约这样的表达；合同 MORE OR LESS（5%），规定最高金额；可转让信用证、背对背信用证）  
规定的期限（有效期、交单期、装运期）
- 6、跟单信用证开立的基础是销售合约，因此信用证下银行不仅受信用证条款的约束，而且同时受销售合约条款的约束。（ N ）  
信用证一旦开立，独立于合同之外，自足文件，银行这些相关当事人只受信用证本身约束。
- 7、信用证是开证行应申请人的申请而向受益人开立的，因此在受益人提交了全套符合信用证规定的单据后，开证行在**征得开证申请人同意**的情况下向受益人付款。（ N ）  
开证行承担第一性付款责任（银行信用）
- 8、信用证是一种银行开立的**无条件的**书面付款承诺文件。（ N ）

- 4、信用证的特点表明各有关银行在信用证业务中处理的是（ ）。  
A. 相关货物  
B. 相关合同  
C. 抵押权益  
**D. 相关单据**
- 5、信用证是一种自足的文件是指（ ）。  
A. 此信用证独立于交易合同之外，与交易合同没有任何关系  
B. 信用证由开证行开立，与他人无关  
C. 信用证条款与交易合同条款不符时，受益人无权提出异议  
**D. 信用证以交易合同为开立的基础，但一经开立就独立于交易合同**
- 6、关于信用证与商业合同关系的正确表述是（ ）。  
A. 信用证与商业合同没有关系（以交易合同为开立的基础）  
**B. 信用证的履行不受商业合同约束**  
C. 商业合同是银行审核信用证的依据（单证一致？开证申请书、通知行审核信用证）  
D. 银行在办理中要兼顾信用证和商业合同（单证一致）
- 7、信用证业务中的“严格相符”是指（ ）相符。  
A. 信用证与贸易合同

**C. 21**

D. 30

- 11、信用证上所称的“唛头”，是指（ ）。  
A. 货物标志  
B. 货物销售标志  
C. 货物商标  
**D. 货物运输标志（shipping mark）：收货人、参考号、目的地/港**  
(1) 收货人代号  
(2) 目的港（地）名称  
(3) 参考号（信用证号、合同号、订单号）  
(4) 件数、批号：C/NO. 1-1000
- 12、信用证在金额或货物数量前有“大约”之类字样者，可解释为金额或货物数量允许伸缩/增减（ ）。  
A. 3%  
B. 5%  
**C. 10%**  
D. 15%
- 13、跟单信用证业务中，在审单时要求“单单一致”的核心单据是（ ）。  
A. 货运单据

- B. 汇票
- C. 商业发票
- D. 保险单据

14. 信用证要求受益人提交的提单上注明了“Freight Collected”（运费到付），则该商品交易双方是以（ ）价格成交的。

- A. FOB
- B. CFR
- C. CIF
- D. CIP

15. 信用证要求受益人提交的提单上注明“Freight prepaid（运费预付）”，但不要求提交保险单，则该项商品交易双方是以（ ）价格成交的。

- A. FOB
- B. CFR
- C. CIF
- D. CIP

16. 采用信用证结算方式，银行拒付的理由只能是（ ）。

- A. 单单不符

- B. 信用证与合同不符
- C. 货物与合同不符
- D. 货物与信用证不符
- E. 单证不符

17. 只要单证相符，信用证开证行（ ）。

- A. 必须承担第一性付款责任
- B. 在申请人付款的情况下，对外履行付款责任
- C. 在申请人不付款的情况下，可不对外付款
- D. 在申请人不付款的情况下，也必须对外付款

### 三、案例分析

1. 某出口公司 A 按来证要求发货交单后，接到通知你进口商 B 倒闭无力支付货款，分析出口商能否收回货款，为什么？

能，开证行承担第一性付款责任，纯粹的单据业务

2. 某出口商接受国外来证后，发现信用证上商品名称使用了 Medical Instrument（医疗器械），而贸易合同中使用的是 Rubber Gloves（橡胶手套），他应如何制作单据？

**2、某出口商接受国外来证后，发现信用证上商品名称使用了 Medical Instrument（医疗器械），而贸易合同中使用的是 Rubber Gloves（橡胶手套），他应如何制作单据？**

**（1）及时通知开证申请人修改信用证，开证行修改信用证，通知行——受益人，修改正式生效。**

**（2）商品名称不同，按照 L/C 制作单据，与合同不相符，出口商不会遭到银行拒付**

**信用证的特点：自足文件、单证相符、银行信用**

3、甲国 A 公司与乙国 B 公司就进口钢材达成合同，钢材分两批装运，结算方式为每批分别开立不可撤销即期付款信用证。第一批货物装运后，乙国 B 公司即向当地银行办理了议付并随后得到开证行的偿付。但甲国 A 公司收到货物并检验后发现货物品质未达到合同要求，于是要求开证行对第二批货物拒付。这一要求被开证行拒绝。

请分析：

**（1）开证行拒绝对外拒付是否合理？**

**合理。信用证业务中银行付款依据是单据，而非货物，不会受开证申请人的约束。**

**（2）若开证行不能对外拒付，则 A 公司应如何维护自身利益？**

**B 公司违约？（贸易合同以及信用证条款规定）**

**A 公司与 B 公司协商解决**

图 3 学生线上互动答疑结果

课后要求学生预习下节课知识，观看慕课视频，并以图片板书形式要求学生进行学习与信用证业务流程分析。并且要求小组内部讨论以下文献：周箫.一则信用证拒付案例引发争议的思考[J].对外经贸实务,2013,(11):76-78.

中国银行上海分行于**2014年8月23日**向上海ABC服装公司通知了一笔假远期自由议付可转让信用证。该证由**INDUSTRIAL BANK OF KOREA, SEOUL** 开出。金额为**64202.40** 美元。开证申请人是**SEOUL LEE CO., LTD.**。

上海ABC服装公司收到信用证后，于**2014年9月12日**要求中国银行将此信用证部分转让给供货商苏州服装公司，转让证的通知行为中国银行苏州分行，金额为**USD 50365.11**。

**2014年9月17日**，第二受益人苏州服装公司备齐全套出口单据寄交中国银行苏州分行审核。中国银行苏州分行审单后认为单据无不符点，遂向转让行寄单。

**2014年9月18日**，中国银行上海分行收到来单，通知第一受益人更换汇票和发票，并向开证行寄单索汇。

**10月8日**，中国银行上海分行收到开证行支付的信用证项下的货款**USD64152.40**，该行首先按照中国银行苏州分行交单面函上的付款指示，扣除费用后将**USD50115.11** 划入交单行账户，再将剩余的差价**USD13837.29** 划入上海ABC服装公司账户。

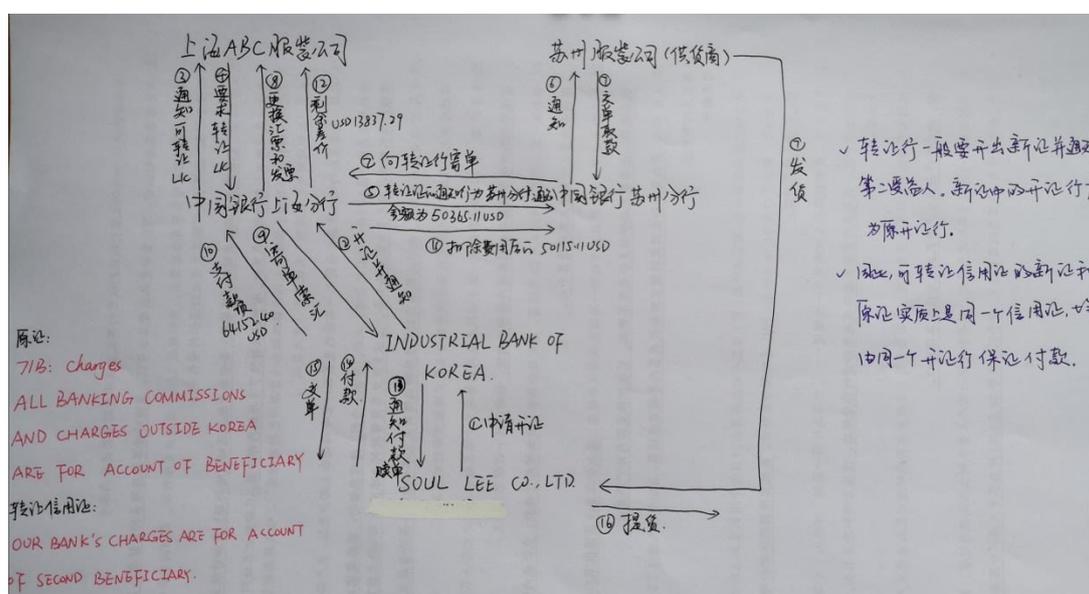


图 4 教师发布的预习内容

## 七、教学反思

受新冠疫情影响，本课程教学全部在线上进行，这是没有预料到的。为了今年更好地讲授《国际结算》课程，在去年 11 月份我已经按照项目教学式制定设计好《国际结算实践操作练习手册》，本想着让学生更好地运用所学知识进行国际结算流程操作，包括各主要结算方式流程的掌握（汇付、托收、信用证等）以及各类单据的缮制，如汇票、发票、保险单、运输单据、原产地证书、装箱单、商检证等等；提升英语交流能力，培养良好的审证习惯。计划赶不上变化，新冠疫情的到来打乱了所有计划。但线上教学也给我们提供了一个好的学习机会，教

师需要摸索各种直播软件、录课软件等，提前进行各种实验，目的是为了达到更好的教学效果，让学生能更好地掌握课程知识点、重难点。在线课堂教学过程中，课前充分利用 FIF 在线课程平台，上传易学 MOOC 平台，学生可以在课外时间反复观看，熟悉与掌握知识点。课中采用启发式教学、案例教学、互动式教学，激发学生主动学习的兴趣，培养学生独立思考、分析问题和解决问题的能力，引导学生主动通过实践和自学获得自己想学到的知识，实现课内讨论和课外答疑相结合。另外还设置了实践操作练习册，要求学生课后小组内讨论完成。

但在线上教学过程中，也存在一些不可控的因素，比如网络、自制力等，教师没有办法看到学生学习过程中的现实表情，线上互动交流也没有办法照顾到每一位学生，因此还有部分学生的学习状态我无法获知，对于这点，我认为我应该在教学过程中进行认真反思，如何在不可控条件下让每位学生都能积极参与课堂教学，自主学习。总的来说，线上教学期间大部分学生能积极参与课堂互动，所做的笔记也非常认真。

## 八、教学资源

- 1.苏宗祥，徐捷.《国际结算》（第六版），中国金融出版社，2015.
- 2.周文君.《国际结算》，易学 MOOC 视频（FIF 在线课程）.
- 3.周文君.《国际结算实践操作练习册》.
- 4.商务部官方网站有关《国际结算》视频，<http://training.mofcom.gov.cn/kj/kcdg.jsp?kcID=90031>