“信”火相传：信用证中的诚信之道—— 《国际结算》课程思政教学典型案例

王露 经济与管理学院

引言

《国际结算》课程以课堂教学+实验的方式授课，试图把思政教育贯穿落实到课堂案例教学之中。本课程思政教学典型案例中选用国际结算中关于信用证支付方式的案例，描述了信用证支付方式中所遇到的问题。课堂教学通过小组“演绎+讨论”方式，引导学生开展国际结算信用证方式相关理论的学习和实践，以及由此引发的对于诚信问题的探讨。本次教学，教授了国际结算中信用证付款流程以及受益人、申请人和各个银行在不同贸易术语下的责任范围的相关知识。同时对当事人行为进行了深层次的剖析，既让学生系统地掌握专业知识，也让学生明白诚信不仅在商业贸易领域发挥着举足轻重的作用，在社会进步、人生发展方面也会产生重大影响。本次教学充分响应弘扬社会主义核心价值观的倡导，通过专业知识与思政培养有机结合的方式，塑造新时代下的高素质人才，为中国建设现代化社会主义强国添砖加瓦。

一、课程基本信息

《国际结算》是一门面向国际经济与贸易专业 2022 级学生开设的必修理论课程，课程学分为 3 分。

二、课程教学整体设计思路

本章节教学内容为国际结算中的信用证结算，顾名思义该结算方法是以信用为前提产生的方法。因此本次课堂教学以诚信为主题。诚信是商业贸易的基石，通过信用证结算方式的教学，让同学们理解诚信在商业贸易中的重要地位，教导同学们诚信为人，诚信做事，这与社会主义核心价值观高度契合。

近年来中国一直在深入开展道德领域突出问题专项教育和治理，加强政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设，这是党中央从全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴梦想的高度，对社会公德、职业道德建设提出的基本要求。本次教学内容与党的号召形成强烈呼应，让同学们在掌握知识的同时提高了思想认识，课堂思政与专业知识有机结合不显突兀，更有利于对同学们进行启发。

本次教学首先带领同学们回顾前面所学，引导大家思考这些结算方法存在的风险，然后以此为契机引出信用证结算方法，接下来采用多媒体演示、情景剧表演的方法教授同学们信用证结算体系运作流程的有关知识，最后采用案例分析的方法考察同学们的学习成果。一方面检验同学们对信用证结算体系的学习成果，另一方面检验同学们从信用证结算体系中得到的人生启发，以此对本次课堂的教学内容进行升华。

三、案例教学目标

1. 课程知识目标

《国际结算》是一门与商业银行国际结算业务紧密相关的、注重理论在实际业务中应用，具有很强的专业性和实务可操作性的课程。本次课程选取国际结算方式中的信用证结算，通过学习使学生掌握信用证的含义、内容及支付的程序，理解信用证各当事人之间的关系，掌握信用证的性质和特点，了解信用证的开立形式和种类，通过演示信用证的特点及具体的操作流程，锻炼学生分析问题、解决问题的能力。

2. 课程能力目标

(1) 信用证操作能力

通过本次课程的学习，学生应能够根据国际贸易中的实际情况，准确编制、审核信用证开立申请书、通知书、修改申请书等书面材料，熟悉信用证结算中的业务流程和操作办法。

(2) 解决问题能力

当发现信用证项下单据存在不符点时，学生应能够分析不符点的性质和严重程度，并提出合理的处理方案。同时，在面对复杂的信用证业务问题时，能够综合考虑各种因素，做出合理的决策，如在选择信用证条款时，平衡风险与收益，确保交易的顺利进行。

(3) 沟通与协作能力

通过课程中关于信用证业务流程的学习和实操演练，让学生认识到，由于信用证业务需要与不同部门（如贸易部门、金融部门等）或不同角色（如开证申请人、受益人等）的人员进行协作，因此要求学生不仅要能够与银行进行有效的沟通，配合完成信用证业务的相关操作流程，而且应具备良好的团队协作能力，能够明确自己的角色和职责，与其他成员有效配合，共同完成信用证业务操作。

3. 课程素质目标

本课程是国际经济与贸易专业必修课程，不仅要求学生掌握国际贸易领域相关知识，培养严谨细致的工作态度，在操作过程中认真审核单据、仔细核对条款，确保信用证业务的准确性和合规性。同时需要培养学生在实际工作中的必备素养并将其升华至人生中的方方面面。本次在国际结算与信用证流程的教学中，采用理论与实际结合的教学模式，将社会主义核心价值观融入《国际结算》课堂中，希望学生们能诚实守信做人，勤勤恳恳做事，培养学生严谨、规范的职业素养，树立诚信、守法的价值取向。

四、案例教学实施过程

1. 课前准备

在正式开启新的教学内容之前，采用多媒体演示的方法引导学生回顾前面学的有关国际结算方式的内容，如汇付、托收等。回顾完成后抛出问题：汇付、托收两种方法的异同点是什么，采用这两种方法结算存在什么样的问题，有没有什么办法可以规避这些风险？

通过这样一个问题引导学生进行深入思考，为后面课程开展进行良好的铺垫。学生们在经过激烈的讨论后发现：国际贸易双方因地理距离较远，交易双方难以对对方进行有效约束，因此在交易的过程中经常会发生相互猜疑的情况，出口商唯恐交出货运单据后，不能收回货款，而进口商则担心支付货款后，出口商不能交货。根据同学们的回答可以洞察到大家对于前面所学知识掌握情况。老师以同学们的回答为基础，全面地向学生分析总结各种情况下的风险：

（1）汇付方式对于预付货款的进口商而言，出口商交货时间和标准是否符合销售合同规定完全依赖于其商业信用。对于货到付款的出口商而言，当货物交付后，便失去了对对方的控制力，同样依赖于对方的商业信用。

(2) 托收方式中，出口商面临的风险主要体现在进口商破产倒闭无力付款或进口商借单据上有关内容不符合合同规定，提出减价要求，否则不付款等。

可以看出以上两种结算方式对于交易双方来说都要承担巨大的风险，没有任何风险分担机制或者风险规避措施，如果长期以这样方式进行交易的话，不利于贸易的进一步发展。从而引出该次课程的主要教学内容：信用证结算方式。教师进一步提出问题，要求学生思考：在信用证支付方式下，同样是银行参与国际贸易的结算，但银行到底处于什么地位，起到什么作用？信用证到底有些什么特点？信用证是否还是商业信用的性质？可以让学生带着问题进行下一阶段的学习。

2. 教学实施

(1) 课程内容介绍

这一阶段主要是引入信用证的定义、主要当事人以及信用证基本的业务程序和特点等教学的重点内容。信用证的业务程序较为复杂，业务涉及的当事人较多，如何让学生在脑海中建立一个清晰的结算框架是本次教学的重难点。

首先给学生播放有关信用证结算的视频，让他们在脑海中对信用证结算有一个初步的概念，然后通过多媒体对整个业务流程进行演示，采用思维导图、逻辑框架的方法使学生把单调、抽象的教材文字转化为具体的、容易掌握的内容。接下来挑选 4 位同学分别扮演出口商、进口商、银行、承运人将整个信用证结算过程生动形象的进行复盘，最后老师带领大家一起总结整个结算过程加深印象。

通过学习，学生可以非常清楚地得出上阶段问题的要义：信用证的使用旨在凭借银行的信用和金融专长为国际支付提供便利，它和建立在商业信用基础上的汇付和托收不同，因为它为贸易双方都提供了保障，这也正是信用证的最独特之处——妥善地解决信用风险和融资要求等问题。理解信用证结算方法仅仅是教学的基础目的，最终目的是学生能够灵活运用所学知识于实务中，所以本次教学设置了案例分析环节，以此来帮助同学们更深层的掌握所学知识。

(2) 案例引入

某外贸公司与香港出口公司在某年年初达成了一笔 1019 公吨镀锡铁皮和镀锌薄板，金额约 20 万美元的交易。支付条件为即期信用证。不久，中国银行广州分行很快开出了信用证，规定了商品的名称和规格、数量、重量和装运期等。中国船运公司应托运人请求，向其发运了 48 个集装箱，供其装货和加封。3 月 24 日承运人签发了“已装船”清洁提单，3 月 25 日，香港方寄单至中国银行，并且香

港的中国船运公司“海星”号轮到达黄埔。集装箱明显完好，封条未动。但启封以后，发现箱内只有充满脏水的铁桶，没有镀锡铁皮和镀锌薄板。3月30日，收货人立即将该欺诈行为通知了中国银行，并要求其通知指定的议付银行。但中国银行收到一份香港银行打来的电传，说已根据提示汇票和单据支付了货款。这时，外贸公司发现商业发票与提单两者不符：即信用证内的商品发票中要求规格为50厘米，而提单内规格为50毫米。4月14日，我方提出，香港议付银行可以行使追索权，向出口商索回货款。3天以后，中国银行又收到香港议付银行的电传，说中国银行提出偿还货款的要求超过了允许的合理时间，因此，要求中国银行（开证行）立即偿付。中国银行无奈作了偿付。

案例分析环节让同学们进行自由研讨，同学们主要从进口方、出口方两个方面给出了自己见解：

有的同学认为香港公司（出口商）在贸易中应该这样做：一是从受益人的角度看，应该从严审核来证和制备单据。信用证业务具有银行信用介入商业信用的特点，受益人向银行提交单据请求付款时，所有单据必须符合信用证的条款，才构成开证行确定的付款承诺。即使只是对信用证条款稍有背离，银行也有权拒收不符单据；二是在贸易过程中，收到信用证后应立即与合同核对，看看条款是否比合同要求严格，能否办到，否则应及时和进口商联系并且协商，在办妥之前不要急于发货，避免陷于被动。最好的解决办法是银贸通力合作，严把单据关。在信用证业务中，受益人应当严把单证质量关，严格按照信用证来制作单据，完成制单后应仔细复核，做到“单单一致、单证一致”，可以将除提单之外的单据提前制好后先交到议付行进行预审，若有不合格就等待提单签发后绘制合格再正式交给议付行。与银行审单“严格符合”的原则相适应，对贸易企业制单也提出了更高的要求。制单工作必须以银行审单工作依据的原则为基础，做到单证、单单、单货三相符，即信用证的条款必须在单据上体现，各种单据之间必须相互一致，单据与货物一致；三是信用证的最大好处是提供了一个可靠的账房——付款人，这就是银行，而且是指定的某大银行。如果他拿到的L/C不符合买卖合同，他就可以终止合同而不付运，另外再索赔。如果符合买卖合同，且没有特别难以达到的要求的，就做该做的事情，如找船等，在最后一天的付运期之前把合同要求数量、品种的货物付运出去，然后取得一套单证，其中包括最重要的提单（以下简称B/L），即可前往结汇。L/C要求的一般是清洁的B/L，B/L的内容应与L/C的内容一

致。因此，香港公司要严格按合同准时如数付运货物，如果拿到与 L/C 不一致的 B/L 就无法结汇了。而在此案例中，外贸公司由于已经超过了银行审单合理时间，所以最终迫于无奈作了偿付。本案例香港公司利用与合同不符的货物欺诈外贸公司的做法是错误的。

有的同学认为外贸公司应该清楚地了解信用证欺诈的构成，一般情况下，信用证欺诈的构成应具备以下条件：一是信用证一个或几个当事人主观上是出于故意，或明知其欺诈行为可能使另一方当事人陷于错误认识，并希望另一方当事人基于这种错误认识而做出一定行为；二是客观上欺诈的一方有积极的欺诈行为，如伪造虚假情况或蒙蔽事实真相，明知该做法会给对方造成损害仍然作为的行为；三是受欺诈人基于错误认识做了某种显然使自己处于不利地位的行为。应当指出的是，在信用证欺诈中行为人的主观故意性是区别于买卖合同中一般违约的重要特征，在违约行为中，违约人不存在利用信用证方式欺诈对方并使对方产生错误认识的故意。

如果外贸公司在操作的过程中，严格的做到以上几点，就不会被香港公司所欺诈。从同学们对案例分析的情况来看，大家已经充分的掌握了信用证项下的结算方式，能够良好运用，已达到课程教学目标。但大学之道，在明明德，在亲民，在止于至善，知识技术的学习仅仅是基础，更重要的是要引导同学们形成优良的思想品德，这是行万里路的第一步。之后老师对案例进行了拓展。

(3) 思政引入

老师首先就同学们分析的答案给予了肯定，接着提出一个拓展性的问题：从本案例中你们得到了什么启示？

同学们纷纷陷入深思，在经过一段时间的沉默后，老师开始进行引导式的讲解。本次案例中出口方的行为构成欺诈违背了基本的商业信用，违背了诚信原则。

首先我们应思考为什么当进口商发现出口商的欺诈行为后仍然能够拿到货款，这主要是因为信用证项下保护善意第三方的机制不健全，因为通知行并不知道欺诈行为的发生，他仅仅是在完成自己的本职工作，如果这一笔损失需要善意的第三方来承担那将是有失公平的，对信用证行业以后的发展将会产生极大负面效应，可能导致整个业务的停滞，因此其需要被保护。

其次应思考出口商的行为，他做出欺诈行为并且顺理成章地拿到了货款，这是一个典型的反面例子，它所带来的“示范效应”将是负面的，如果大家纷纷利用这样机制来骗取货款，那么全球贸易将迎来寒冬，各国商人将难以继续合作。

最后应思考出口商的做法将会给他自己带来什么样的后果？虽然目前看来他取得了短暂的利益，但是从长远来看他丢掉了自己商誉这将会给他带来更大的损失，并且还会受到法律的制裁。

此时便有同学开始了他的分享：他认为诚信是人类社会普遍的道德要求，是立身处世的基本规范，是社会存续发展的重要基石。无论在哪里都应当把诚信放在首位，要做一个诚实守信的人不能欺骗他人。不诚信的行为不仅仅会给自身带来很大的负面影响，同时也会伤害到身边的人和事，我们应当提高自己的思想认识，学会为他人着想，在工作中应当尽职尽责，认真完成自己的工作，做到问心无愧。

通过同学的讨论结果来看本次教学的课程目标与育人目标均达到预期效果。

3. 教学评估

本次教学评估采用多元化的评估方式，全面、客观地评价学生的学习成果。

课堂表现：第一，从课堂参与度来看，全班同学能够准时进入课堂，认真听讲，这体现了大家对这门课程的重视。第二，在提问回答环节，大部分同学表现得非常积极主动。当提出一些关于信用证开立条件、信用证与合同关系等问题时，这些同学能够迅速思考并举手回答。他们的回答虽然有时不够全面，但思路清晰，能够体现出他们对知识的理解和掌握程度。第三，在角色扮演环节，学生们的参与热情很高，台上同学投入表演，台下同学认真观摩。尤其是在案例讨论环节，大家各抒己见，气氛热烈。

作业评价：为进一步巩固强化本节课教授的重点内容，要求学生课后完成教师预留的案例分析报告。本次作业围绕信用证这种国际贸易结算方式展开，旨在通过实际案例分析，考察学生对信用证理论知识的掌握程度以及将理论知识应用于实际业务的能力。信用证作为一种安全、可靠的支付方式，在国际贸易中具有重要地位。学生通过本次作业，深入理解信用证的流程、条款以及风险防范，提升自身的专业素养和实践能力。通过对课后作业进行批改并梳理，认为大部分学生对信用证的含义、内容及支付的程序已熟练掌握，对信用证这种结算方式有了更深层的理解。

五、教学效果及反思

1. 教学效果

本次教学，教授了国际结算中信用证付款流程以及受益人、申请人和各个银行在不同贸易术语下的责任范围的相关知识同时对当事人行为进行了深层次的剖析，既让学生系统地掌握专业知识也让学生明白诚信不仅在商业贸易领域发挥着举足轻重的作用，在社会进步、人生发展方面也会产生重大影响。通过此次课程的学习要使学生体会到：首先，诚信始于培养。社会教育体系就是要教育每个人从小就要注重培养自己诚信的良好品质，清清白白做人，明明白白做事，为整个社会的诚信打下基础。其次，诚信迫于规则而保证。要建立良好的诚信管理机制和严厉的处罚机制，让大家知道不守信用的危害和代价，促使大家认识诚实守信的必要性。最后，诚信因敬业而升华。敬业才能堵住漏洞，敬业才能消除失误，敬业才会杜绝错误，敬业才能消除不利于诚信的绝大多数因素，从而使诚信因敬业而升华。本次教学充分响应弘扬社会主义核心价值观的倡导，通过专业知识与思政培养有机结合的方式，塑造新时代下的高素质人才，为中国建设现代化社会主义强国添砖加瓦。

2. 教学反思

(1) 教学中存在的问题

本次教学存在以下注意事项以及可以改进的地方：

第一，在案例讨论时，只是简单地指明让学生发表自己的观点与看法，但在课程实际进行过程中，学生有时积极性不高，有时观点产生分歧，没有系统性地分析整个信用案件的议付流程。在下次教学过程中，应计划让学生分成若干小组，每个人都承担相应的角色，融入角色分析问题，并在小组中针对分歧点展开讨论，老师在提出问题时，也可以设置多个选项供学生选择与思考，这样不仅能激发学生积极性，同时也可以维持课堂秩序，合理推进课程进展。

第二，本次教学中的案例导入部分给学生们展现了诚信与敬业精神的重要性，在这个过程中，学生们可以从多个方面对当事人的义务与责任展开分析，从而对商业信用有更清晰的认知。本案仅针对诚信和欺诈这一问题对香港公司的欺诈和外贸公司的防欺诈措施进行了深入探讨，培养学生在工作中诚实守信、尽心尽责的政治素养，但本次教学中并未对其他思想政治品质做过多的普及，单个案例往往难以展示新时代青年所需要具备的整体政治素养。在接下来的教学过程中，应

该充分注重案件的象征性和代表性，或者增加案例数量，以便让学生更好地理解信用证作为国际结算重要方式的具体流程，同时更深刻地体会新时代中国特色社会主义下的人才必备素养。

（2）改进思路

第一，教师及时收集学生反馈意见和建议，总结案例教学经验和教训，持续改进案例教学模式，提升案例教学质量。

第二，针对本科生缺乏实践经历的特点，教师需要较多地引导熟悉案例背景和故事情节，找到问题的重点与突破口。并且，可以有意识地总结和提炼案例的思政元素，将课程思政贯穿课堂教学。

第三，积极发掘产教融合平台资源，与企业合作开发案例资源，争取案例企业能参与课堂教学。