



Автономная некоммерческая образовательная организация  
высшего образования  
«Воронежский экономико-правовой институт»  
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по учебно-методической работе  
 А.Ю. Жильников  
«22» ноября 2021 г.



## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.О.45 Банковское право  
(наименование дисциплины (модуля))

40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность  
(код и наименование специальности)

Направленность (профиль) / Специализация Прокурорская деятельность  
(наименование направленности (профиля) / специализации)

Квалификация выпускника Юрист  
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная  
(очная, очно-заочная, заочная)

Учебно-методический комплекс дисциплины (модуля) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Юриспруденции.

Протокол заседания от « 15 » октября 20 21 г. № 3

Заведующий кафедрой



А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

## 1. Практические занятия по дисциплине (модулю)

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 2 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Специфика банковской деятельности с учетом экономической составляющей. Банковские операции и сделки. Предмет банковского права.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права. Умение использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и рефератов:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.

7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Сущность и значение толкования норм банковского права в профессиональной юридической деятельности.
12. Анализ действующего банковского законодательства на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении

Задачи:

**Задача 1.** Российский банк имеет филиал на Кипре.

*Входит ли данный филиал в банковскую систему РФ? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.*

**Задача 2.** Организация объявила в печати о том, что она привлекает денежные средства граждан и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и под высокие проценты.

*Должна ли организация иметь для осуществления такой деятельности лицензию? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.*

**Задача 3.** Банк России применил к кредитной организации меру принуждения, указав в качестве основания применения факт нарушения кредитной организацией отдельных положений Соглашения о капитале (Базель III).

*Насколько правомерно данное требование Банка России?*

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 4 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Методика разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
10. Банковский надзор.
11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Задачи:

**Задача 1.** Правительство РФ приняло решение об изъятии у Банка России части средств, составляющих его золотовалютные резервы, и о направлении указанных средств на неотложные нужды, связанные с социальной сферой (включая повышение стипендий студентам вузов).

*Правомерно ли это решение Правительства РФ? Что должен делать в данной ситуации Банк России?*

**Задача 2.** Территориальное учреждение Банка России выпустило нормативный акт, который определял особенности открытия кредитных органи-

заций (их филиалов) и их деятельности в субъекте РФ, где функционирует данное территориальное учреждение.

*Вы - консультант руководителя кредитной организации, которая предполагала открыть филиал в регионе. Каков будет ваш совет, если вас спросят о необходимости следовать требованиям данного нормативного акта?*

**Задача 3.** В ходе разработки проекта Основных направлений единой денежно-кредитной политики Правительство РФ потребовало, чтобы в проекте была указана твердая сумма прибыли, которую Банк России должен перечислить в бюджет следующего года.

*Оцените данное требование с точки зрения действующего законодательства, используя на практике все существующие способы толкования норм банковского права.*

**Задача 4.** Начальник Департамента информатизации Банка России Набоков Т.Е. взял кредит в КБ «Альянс» в целях приобретения квартиры. Банк России обратился в суд с требованием признать кредитный договор недействительным.

*Правомерны ли требования Банка России?*

**Задача 5.** КБ «Банк кредитования промышленности» принял решение об открытии своего филиала, о чем письменно уведомил территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КБ, а также оплатил установленный сбор, направил пакет документов. Через месяц КБ «Банк кредитования промышленности» открыл на имя своего филиала счет. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью коммерческого банка, применило к кредитной организации санкции в соответствии с ст. 54ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на том основании, что КБ открыл счет на имя филиала до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера.

*Имеет ли право КБ «Банк кредитования промышленности» обжаловать решение территориального учреждения Банка России?*

**Задача 6.** В Банке проведена проверка соблюдения требования по оценке активов и созданию резервов. В ходе этой проверки проверяющие затребовали документы по ряду заемщиков, включая их отчетность, иные данные. Через два месяца в банк была направлена новая проверка по вопросам, связанным с соблюдением обязательных нормативов, в частности, норматива достаточности капитала. В ходе данной проверки вновь были затребованы документы по указанным выше заемщикам.

*Правомерно ли требование проверяющих? Дайте оценку и пресеките коррупционное поведение, разработайте и осуществите мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов.*

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 2 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации. Определение необходимости подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевой принадлежности применительно к банковской сфере.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Занятия в интерактивной форме проводятся в форме круглого стола

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организа-

- ции с иностранными инвестициями.
7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
  8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
  9. Правовой режим банковской тайны.
  10. Основные положения профессиональной этики; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения в банковской сфере.
  11. Правовой статус кредитной организации.
  12. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
  13. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
  14. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
  15. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
  16. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.

Задачи:

**Задача 1.** Студент Рябинин при ответе на вопрос контрольной работы по банковскому праву: «Какие документы необходимо представить в Банк России для государственной регистрации коммерческого банка?» назвал следующие:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации коммерческого банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России, включающее бизнес-план коммерческого банка;
- учредительные документы '(Устав + Учредительный договор);
- протокол общего собрания учредителей;
- свидетельство об оплате государственной пошлины за регистрацию;
- нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц;
- аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности учредителей — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние 3 года;
- подтверждение органов налоговой службы выполнения учредителями обязательств перед бюджетами всех уровней за последние 3 года;
- список учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

*Как Вы считаете, точен ли ответ студента Рябинина? При ответе на вопрос используйте различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.*



**Задача 2.** В связи с грубыми нарушениями финансовых операций Банком России 11.07.97 г. издан Приказ №02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка «Конверсия, реконструкция и развитие» и о проведении ликвидационных процедур. Несмотря на неоднократные предписания Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, коммерческий банк не создал ликвидационную комиссию, вследствие чего управление вынуждено было приступить к осуществлению ликвидационных процедур 14.10.97 г. Заявка на публикацию сообщения о ликвидации коммерческого банка была направлена управлением в «Вестник Банка России» и газету «Известия» в июле 1997 г., однако информационное сообщение о ликвидации банка было опубликовано в печати 14.11.97 г. Производственное коммерческое объединение «Искра», не зная о предстоящей ликвидации коммерческого банка, заключило с ним депозитный договор от 29.08.97 г. № 10. Однако коммерческий банк свои обязательства не выполнил и денежные средства в сумме 500 млн. руб. не возвратил, сославшись на то, что в отношении банка ведется процедура ликвидации.

*Какое решение примет суд?*

**Задача 3.** Находясь по своим частным делам в офисе аудиторской фирмы, гражданин Долгов К.Ю. услышал разговор сотрудников о результатах аудиторской проверки коммерческого банка «Инкомбанк», о том, куда и в каком размере чаще всего осуществляют переводы денежных средств некоторые клиенты банка.

*Распространяется ли на Долгова К.Ю. обязанность сохранять банковскую тайну?*

**Задача 4.** У общества с ограниченной ответственностью «Вымпел» возникла необходимость в открытии банковского счета. Желая открыть счет в финансово-стабильном банке, генеральный директор ООО обратился к управляющему КБ «Инвест» с требованием представить лицензию на осуществление банковских операций, показать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Управляющий КБ «Инвест» представил лицензию на осуществление банковских операций. Что же касается другой документации, то представить ее управляющий отказался, сославшись на то, что данная информация составляет коммерческую тайну банка.

*Правомерен ли отказ управляющего КБ «Инвест» в предоставлении информации о деятельности кредитной организации? Ответ обоснуйте.*

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 2 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика

по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Занятия в интерактивной форме проводятся в форме круглого стола

Темы докладов и рефератов:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Задачи:

**Задача 1.** Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

*Пользуясь навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права, решите кто прав в этой ситуации?*

**Задача 2.** Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными. Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право.

*Кто прав?*

**Задача 3.** Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала дей-

ствия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

*Правомерны ли действия банка?*

**Задача 4.** Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

*Правомерно ли отказали Петрову?*

**Задача 5.** Петров имел вклад в банке Z на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб.

*Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?*

Тема 5. Правовое регулирование банковского счета - 2 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
5. Как регулируется закрытие банковских счетов?

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета
4. Ответственность за нарушения договора банковского счета.

Задачи:

**Задача 1.** Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

*Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?*

**Задача 2.** В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа.

*Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ? Выделите особенности различных видов правовых актов и иных юридических документов, регулирующих отношения по банковскому счету*

**Задача 3.** Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

*Правомерны ли действия банка?*

**Задача 4.** В банк обратился прокурор с требованием представить ему данные по счету (выписки, направление движения средств и пр.) конкретного лица.

*Обязан ли банк предоставить данные сведения?*

Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений - 3 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в

расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Вопросы:

1. Понятие безналичных расчетов
2. Какими нормативно-правовыми актами регулируются безналичные расчеты?
3. Формы и виды безналичных расчетов
4. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
5. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
6. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками
7. Выявление коррупционных рисков, их оценка и пресечение коррупционного поведения при осуществлении наличных и безналичных расчетов.

Темы докладов и рефератов:

1. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты по аккредитиву.
4. Расчеты по инкассо.
5. Расчеты чеками.
6. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
7. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
8. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
9. Электронная банковская деятельность.

Задачи:

**Задача 1.** Торговое предприятие в качестве платы за приобретенный по договору поставки товар передало наличные деньги в размере 50 тыс. руб. в банк, обслуживающий продавца, для зачисления на расчетный счет последнего. Через неделю торговое предприятие совершило такую же операцию и внесло оставшуюся часть задолженности в размере 60 тыс. руб. Банк в обоих случаях принял указанные средства и зачислил их на расчетный счет продавца.

*Допущены ли торговым предприятием и банком какие-либо нарушения?*

**Задача 2.** Магазин ООО «Спутник» работает без выходных, выручка за неделю составляет 4 млн. руб., деньги сдаются в банк раз в два дня.

*Рассчитайте лимит остатка кассы торговой организации*

**Задача 3.** Фирма Y представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

*Имеет ли банк на это право?*

**Задача 4.** Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.

*Имел ли банк на это право?*

**Задача 5.** Краснодарский деревообрабатывающий комбинат 21 марта 2019 г. направил обслуживающему его коммерческому банку «Арго» платежное поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО «Ульяновский станкостроительный завод» в оплату приобретенных по договору купли-продажи деревообрабатывающих станков. Банк принял к учету платежный документ и перечислил 22 марта 2019 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ «Индустриальный банк» (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены 02 апреля 2019 г. на расчетный счет АО «Ульяновский станкостроительный завод».

*Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО «Ульяновский станкостроительный завод» за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?*

**Задача 6.** Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку, обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные требования на основании п. 3 ст. 874 ГК РФ. Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными требованиями. Получатель средств передал платежные требования обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти требования без исполнения, указав, что договором банковского

счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

*Правомерно ли поступил банк плательщика?*

Тема 7. Правовые основы кредитных отношений - 2 ч. – очная форма обучения.

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

Понятие банковского кредитования. Отличие банковского кредита от других видов кредитов (товарного, коммерческого, государственного).

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Характеристика основных процедур, связанных с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.
4. Обеспечение возвратности кредита
5. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
6. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Задачи:

**Задача 1.** Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку.

*Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?*

**Задача 2.** Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым.

*Законны ли требования банка в этой ситуации?*

**Задача 3.** Родин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Родин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства.

*Правомерно ли требование Родина?*

**Задача 4.** Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова.

*Правомерны ли действия банка?*

## **2. Методические рекомендации по организации образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

2.1. Методические рекомендации педагогическим работникам Института и (или) лицам, привлекаемым Институтом к реализации образовательных программ на иных условиях

2.1.1. Методические рекомендации по проведению лекций и практических занятий

Особенность преподавания теоретической части дисциплины (модуля) заключается в широком использовании общедидактических методов обучения, основным из которых должен быть выбран метод устного изложения учебного материала. Все лекции должны быть направлены на фундаментальную подготовку обучающихся, обеспечивающую дальнейшую практическую направленность обучения по соответствующему профилю. Поэтому в них основной упор следует делать на сообщение обучающимся специальных знаний, запас которых необходим для решения различных



проблем, возникающих как в процессе обучения, так и в будущей практической деятельности в условиях рыночной экономики.

В процессе проведения лекций, наряду с методом монологического изложения материала, необходимо использовать метод рассуждающего (проблемного) изложения. Поэтому педагогическим работникам Института и (или) лицам, привлекаемым Институтом к реализации образовательных программ на иных условиях (далее – педагогический работник, педагогические работники) важно на лекциях активно обращаться к аудитории, как в процессе создания проблемных ситуаций и формулировки проблем, так и в поиске путей их разрешения.

Особенностью преподавания практической части является проведение практических занятий с применением методов показа, совместного выполнения (заданий) упражнений, активного группового взаимодействия. На практических занятиях целесообразно организовывать семинары - дискуссии, деловые игры с разбором конкретных практических ситуаций.

Практические занятия необходимо строить, исходя из потребностей, умения решать типовые и творческие задачи будущей профессиональной деятельности с использованием электронно-вычислительной и другой техники.

Целью проведения практических занятий является углубление теоретических знаний, формирование у обучающихся умений свободно оперировать ими, применять теорию к решению практических задач, и в целом развивать творческое профессиональное мышление обучающихся.

Для углубления теоретических знаний следует осуществлять ориентацию обучающихся на самостоятельное изучение дополнительной литературы, их участие в научной работе, выполнение НИР отдельными, наиболее подготовленными обучающимися.

Для достижения воспитательных целей учебных занятий необходимо в полной мере использовать возможности содержания дисциплины (модуля), личный пример педагогического работника, индивидуальный подход к обучающимся в образовательном процессе.

#### 2.1.2. Методические рекомендации по проведению лабораторных занятий Лабораторные работы не предусмотрены

#### 2.1.3. Методические рекомендации по проведению интерактивных занятий

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование как традиционных (лекций, практических занятий с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе интерактивных форм проведения занятий.

Интерактивное обучение — это специальная форма организации познавательной деятельности. Она подразумевает вполне конкретные и прогнозируемые цели. Цель состоит в создании комфортных условий обучения, при

которых обучающийся чувствует свою успешность, свою интеллектуальную состоятельность, что делает продуктивным сам процесс обучения, даёт знания и навыки, а также создать базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Другими словами, интерактивное обучение – это, прежде всего, диалоговое обучение, в ходе которого осуществляется взаимодействие между обучающимся и педагогическим работником, между самими обучающимися.

Задачами интерактивных форм обучения являются:

- пробуждение у обучающихся интереса к изучению дисциплины (модуля);
- эффективное усвоение учебного материала;
- самостоятельный поиск обучающимися путей и вариантов решения поставленной задачи (выбор одного из предложенных вариантов или нахождение собственного варианта и обоснование решения);
- установление взаимодействия между обучающимися, обучение работать в команде, проявлять терпимость к любой точке зрения, уважать право каждого на свободу слова, уважать его достоинства;
- формирование у обучающихся мнения и отношения;
- формирование жизненных и профессиональных навыков;
- выход на уровень осознанной компетентности обучающегося.

При использовании интерактивных форм роль педагогического работника резко меняется, перестаёт быть центральной, он лишь регулирует процесс и занимается его общей организацией, готовит заранее необходимые задания и формулирует вопросы или темы для обсуждения в группах, даёт консультации, контролирует время и порядок выполнения намеченного плана. Участники обращаются к социальному опыту – собственному и других людей, при этом им приходится вступать в коммуникацию друг с другом, совместно решать поставленные задачи, преодолевать конфликты, находить общие точки соприкосновения, идти на компромиссы.

Следует обратить внимание на то, что в ходе подготовки занятия на основе интерактивных форм обучения перед педагогическим работником стоит вопрос не только в выборе наиболее эффективной и подходящей формы обучения для изучения конкретной темы, а открывается возможность сочетать несколько методов обучения для решения проблемы, что, несомненно, способствует лучшему осмыслению обучающимися. Представляется целесообразным рассмотреть необходимость использования разных интерактивных форм обучения для решения поставленной задачи.

#### **Принципы работы на интерактивном занятии:**

- занятие – не лекция, а общая работа;
- все участники равны независимо от возраста, социального статуса, опыта, места работы;
- каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу;
- нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея);

– все сказанное на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

### **Алгоритм проведения интерактивного занятия:**

#### **1. Подготовка занятия.**

Педагогический работник производит подбор темы, ситуации, определение дефиниций (все термины, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми обучающимися), подбор конкретной формы интерактивного занятия, которая может быть эффективной для работы с данной темой в данной группе.

**При разработке интерактивного занятия рекомендуем обратить особое внимание на следующие моменты:**

##### 1) Участники занятия, выбор темы:

- возраст участников, их интересы, будущая специальность;
- временные рамки проведения занятия;
- проводились ли занятия по этой теме в данной учебной группе ранее;
- заинтересованность группы в данном занятии.

##### 2) Перечень необходимых условий:

- должна быть четко определена цель занятия;
- подготовлены раздаточные материалы;
- обеспечено техническое оборудование;
- обозначены участники;
- определены основные вопросы, их последовательность;
- подобраны практические примеры из жизни.

##### 3) Что должно быть при подготовке каждого занятия:

- уточнение проблем, которые предстоит решить;
- обозначение перспективы реализации полученных знаний;
- определение практического блока (чем группа будет заниматься на занятии).

##### 4) Раздаточные материалы:

- программа занятия;
- материал должен быть структурирован;
- использование графиков, иллюстраций, схем, символов.

#### **2. Вступление.**

Сообщение темы и цели занятия.

– участники знакомятся с предлагаемой ситуацией, с проблемой, над решением которой им предстоит работать, а также с целью, которую им нужно достичь;

– педагогический работник информирует участников о рамочных условиях, правилах работы в группе, дает четкие инструкции о том, в каких пределах участники могут действовать на занятии;

– при необходимости нужно представить участников (в случае, если занятие межгрупповое);

– добиться однозначного семантического понимания терминов, понятий и т.п. Для этого с помощью вопросов и ответов следует уточнить

понятийный аппарат, рабочие определения изучаемой темы. Систематическое уточнение понятийного аппарата сформирует у обучающихся установку, привычку оперировать только хорошо понятными терминами, не употреблять малопонятные слова, систематически пользоваться справочной литературой.

Примерные правила работы в группе:

- быть активным;
- уважать мнение участников;
- быть доброжелательным;
- быть пунктуальным, ответственным;
- не перебивать;
- быть открытым для взаимодействия;
- быть заинтересованным;
- стремиться найти истину;
- придерживаться регламента;
- креативность;
- уважать правила работы в группе.

### **3. Основная часть.**

Особенности основной части определяются выбранной формой интерактивного занятия, и включает в себя:

3.1. Выяснение позиций участников;

3.2. Сегментация аудитории и организация коммуникации между сегментами. Это означает формирование целевых групп по общности позиций каждой из групп. Производится объединение сходных мнений разных участников вокруг некоторой позиции, формирование единых направлений разрабатываемых вопросов в рамках темы занятия и создается из аудитории набор групп с разными позициями. Затем – организация коммуникации между сегментами. Этот шаг является особенно эффективным, если занятие проводится с достаточно большой аудиторией: в этом случае сегментирование представляет собой инструмент повышения интенсивности и эффективности коммуникации);

3.3. Интерактивное позиционирование включает четыре этапа интерактивного позиционирования:

- 1) выяснение набора позиций аудитории,
- 2) осмысление общего для этих позиций содержания,
- 3) переосмысление этого содержания и наполнение его новым смыслом,
- 4) формирование нового набора позиций на основании нового смысла.

### **4. Выводы (рефлексия).**

Рефлексия начинается с концентрации участников на эмоциональном аспекте, чувствах, которые испытывали участники в процессе занятия. Второй этап рефлексивного анализа занятия – оценочный (отношение участников к содержательному аспекту использованных методик, актуальности выбранной темы и др.). Рефлексия заканчивается общими выводами, которые делает педагогический работник.

Примерный перечень вопросов для проведения рефлексии:

- что произвело на вас наибольшее впечатление?
- что вам помогало в процессе занятия для выполнения задания, а что мешало?
- есть ли что-либо, что удивило вас в процессе занятия?
- чем вы руководствовались в процессе принятия решения?
- учитывалось ли при совершении собственных действий мнение участников группы?
- как вы оцениваете свои действия и действия группы?
- если бы вы играли в эту игру еще раз, чтобы вы изменили в модели своего поведения?

Интерактивное обучение позволяет решать одновременно несколько задач, главной из которых является развитие коммуникативных умений и навыков. Данное обучение помогает установлению эмоциональных контактов между обучающимися, обеспечивает воспитательную задачу, поскольку приучает работать в команде, прислушиваться к мнению своих коллег, обеспечивает высокую мотивацию, прочность знаний, творчество и фантазию, коммуникабельность, активную жизненную позицию, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность. Использование интерактивных форм в процессе обучения, как показывает практика, снимает нервную нагрузку обучающихся, дает возможность менять формы их деятельности, переключать внимание на узловые вопросы темы занятий.

Этика педагогического работника включает следующие моменты:

- педагогический работник должен способствовать личному вкладу обучающихся и свободному обмену мнениями при подготовке к интерактивному обучению;
- педагогический работник должен обеспечить дружескую атмосферу для обучающихся и проявлять положительную и стимулирующую ответную реакцию;
- педагогический работник должен облегчать подготовку к занятиям, но не должен сам придумывать аргументы при дискуссиях;
- педагогический работник должен подчеркивать образовательные, а не соревновательные цели обучающихся;
- педагогический работник должен обеспечить отношения между собой и обучающимися, они должны основываться на взаимном доверии;
- педагогический работник должен провоцировать интерес, затрагивая значимые для обучающихся проблемы;
- стимулировать исследовательскую работу;
- заранее подготовить вопросы, которые можно было бы ставить на обсуждение по ходу занятия, чтобы не дать погаснуть дискуссии, обсуждению;
- не допускать ухода за рамки обсуждаемой проблемы;
- обеспечить широкое вовлечение в разговор как можно большего количества обучающихся, а лучше — всех;

- не оставлять без внимания ни одного неверного суждения, но не давать сразу же правильный ответ; к этому следует подключать обучающихся, своевременно организуя их критическую оценку;

- не торопиться самому отвечать на вопросы, касающиеся материала занятия такие вопросы следует переадресовывать аудитории;

- следить за тем, чтобы объектом критики являлось мнение, а не участник, выразивший его;

- проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты. Для этого надо сопоставить сформулированную в начале занятия цель с полученными результатами, сделать выводы, вынести решения, оценить результаты, выявить их положительные и отрицательные стороны;

- помочь участникам занятия прийти к согласованному мнению, чего можно достичь путем внимательного выслушивания различных толкований, поиска общих тенденций для принятия решений;

- принять групповое решение совместно с участниками. При этом следует подчеркнуть важность разнообразных позиций и подходов;

- в заключительном слове подвести группу к конструктивным выводам, имеющим познавательное и практическое значение;

- добиться чувства удовлетворения у большинства участников, т.е. поблагодарить всех обучающихся за активную работу, выделить тех, кто помог в решении проблемы;

- показать высокий профессионализм, хорошее знание материала в рамках учебной программы;

- обладать речевой культурой и, в частности, свободным и грамотным владением профессиональной терминологией;

- проявлять коммуникабельность, а точнее – коммуникативные умения, позволяющие педагогическому работнику найти подход к каждому обучающемуся, заинтересованно и внимательно выслушать каждого, быть естественным, найти необходимые методы воздействия на обучающихся, проявить требовательность, соблюдая при этом педагогический такт;

- обеспечить быстроту реакции;

- способность лидировать;

- уметь вести диалог;

- иметь прогностические способности, позволяющие заранее предусмотреть все трудности в усвоении материала, а также спрогнозировать ход и результаты педагогического воздействия, предвидеть последствия своих действий;

- уметь владеть собой;

- уметь быть объективным.

#### 2.1.4. Методические рекомендации по контролю успеваемости

##### 2.1.4.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль уровня освоения содержания дисциплины (модуля) рекомендуется проводить в ходе всех видов учебных занятий методами контроля, предусмотренными рабочей программой дисциплины (модуля).

Качество письменных работ оценивается исходя из того, как обучающиеся:

1. Выбрали и использовали форму и стиль изложения, соответствующие целям и содержанию дисциплины (модуля);
2. Применили связанную с темой информацию, используя при этом понятийный аппарат в соответствующей области;
3. Представили структурированный и грамотно написанный текст, имеющий связное содержание.

#### 2.1.4.2. Промежуточная аттестация

К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, успешно выполнившие все виды отчетности, предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля). В ходе промежуточной аттестации проверяется степень усвоения материала, умение творчески и последовательно, четко и кратко отвечать на поставленные вопросы, делать конкретные выводы и формулировать обоснованные предложения. Итоговая оценка охватывает проверку достижения всех заявленных целей изучения дисциплины (модуля) и проводится для контроля уровня понимания обучающимися связей между различными ее элементами.

В ходе промежуточной аттестации акцент делается на проверку способностей обучающихся к творческому мышлению и использованию понятийного аппарата дисциплины (модуля) в решении профессиональных задач по соответствующему направлению подготовки.

### 2.2. Методические указания обучающимся

#### 2.2.1. Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы обучающихся:

СР как вид деятельности обучающихся многогранна. В качестве форм СР при изучении дисциплины (модуля) предлагаются:

- подготовка к устному опросу
- подготовка доклада,
- написание реферата
- решение задач

Задачи СР:

- обретение навыков самостоятельной научно-исследовательской работы на основании анализа текстов литературных источников и применения различных методов исследования;
- выработка умения самостоятельно и критически подходить к изучаемому материалу.

Технология СР должна обеспечивать овладение знаниями, закрепление и систематизацию знаний, формирование умений и навыков.

### 2.2.2. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с учебной и научной литературой является главной формой СР и необходима при подготовке к учебным занятиям по дисциплине (модулю). Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных педагогическим работником схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным.

Объем конспекта определяется самим обучающимся. В процессе работы с учебной и научной литературой обучающийся может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Работу с литературой следует начинать с анализа основной и дополнительной литературы, учебно-методических изданиях необходимых для изучения дисциплины (модуля).

Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины (модуля), но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

### 2.2.3. Методические рекомендации обучающимся по планированию и организации изучения дисциплины (модуля)

Многочисленные исследования бюджета времени обучающихся показывают, что для овладения всеми дисциплинами (модулями), изучаемыми в течение семестра, обучающемуся необходимо самостоятельно заниматься 4-5 часов ежедневно. Особенно важно выработать свой собственный стиль в ра-



боте, установить равномерный ритм на весь семестр. Под ритмом понимается ежедневная работа приблизительно в одни и те же часы, при целесообразности чередования ее с перерывами для отдыха. Правильно организованный, разумный режим работы обеспечит высокую эффективность без существенных перегрузок.

Изучение любой дисциплины (модуля) следует начинать с проработки рабочей программы дисциплины (модуля), особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины (модуля).

При подготовке к занятиям обучающийся должен просмотреть конспекты лекций, рекомендованную литературу по данной теме, подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

Успешное изучение любого курса требует от обучающихся посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий педагогического работника, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

В процессе лекционного занятия обучающийся должен выделять важные моменты, выводы, анализировать основные положения. Если при изложении материала педагогическим работником создана проблемная ситуация, необходимо пытаться предугадать дальнейший ход рассуждений. Это способствует лучшему усвоению материала лекции и облегчает запоминание отдельных выводов.

Для более прочного усвоения знаний лекцию необходимо конспектировать. Запись лекции – одна из форм работы обучающихся, требующая навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки. В процессе лекции рекомендуется конспектировать только самое важное в рассматриваемой теме: формулировки определений и классификации, выводы и то, что старается выделить лектор. Культура записи лекции – один из важнейших факторов успешного и творческого овладения знаниями. Последующая работа над текстом лекции актуализирует в памяти ее содержание, позволяет развивать аналитическое мышление.

Процесс изучения дисциплин (модулей) учебного плана, как правило, предполагает наличие практических занятий.

#### 2.2.4. Методические рекомендации по подготовке обучающихся к контактной работе при проведении учебных занятий по дисциплине (модулю)

##### 2.2.4.1. Методические рекомендации по подготовке обучающихся к лекциям

Подготовка обучающихся к лекциям предполагает:

- работу с имеющимися конспектами лекций;
- чтение основной и дополнительной литературы.

Работу с конспектом лекций лучше начинать с просмотра конспекта в тот же день после занятий и выделения материала конспекта, который вызывает затруднения для понимания. Необходимо найти ответы на затрудни-

тельные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к педагогическому работнику на консультации или ближайшей лекции. Регулярно отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Опыт показывает, что только многоразовая, планомерная и целенаправленная обработка лекционного материала обеспечивает его надежное закрепление в долговременной памяти человека. Предсессионный штурм непродуктивен, материал запоминается ненадолго. Необходим систематический труд в течение всего семестра.

#### 2.2.4.2. Методические рекомендации по подготовке обучающихся к практическим занятиям

Практические занятия представляют особую форму сочетания теории и практики. Их назначение – углубление проработки теоретического материала дисциплины (модуля) путем регулярной и планомерной СР на протяжении всего периода изучения дисциплины (модуля). Процесс подготовки к практическим занятиям включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу.

Практические занятия развивают у обучающихся навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся рекомендуется: внимательно ознакомиться с тематикой практического занятия; изучить конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу; составить краткий план ответа на каждый вопрос практического занятия; если встретятся незнакомые термины, обязательно обратиться к словарю и зафиксировать их в конспекте.

#### 2.2.5. Методические рекомендации по составлению плана

План – это схематически записанная совокупность коротко сформулированных мыслей-заголовков. По форме членения и записывания планы могут быть подразделены на простые и сложные. Сложный план в отличие от простого имеет еще и подпункты, которые детализируют или разъясняют содержание частей, основных пунктов. План может быть записан в виде схемы, отражающей взаимосвязь положений.

План представляет собой независимую, самостоятельную форму записи благодаря ряду достоинств:

- краткость записи, что позволяет сравнительно легко переделывать его, совершенствуя как по существу, так и по форме;

- наглядность и обозримость, проявляющиеся в возможности последовательно изложить материал;

- включенность элементов, свидетельствующих об обобщении содержания произведения, что позволит в дальнейшем развить эти положения в тезисах, конспектах, рефератах.

При составлении сложного плана используют два способа работы:

1) разрабатывают подробный простой план, а далее преобразуют его в сложный, группируя части пунктов под общими для них заголовками (основными пунктами сложного плана);

2) составляют краткий простой план и затем, вновь читая текст, преобразуют его в сложный, подыскивая детализирующие пункты. Вторым путем требует больших затрат времени и приемлем лишь при продолжительной, заранее запланированной работе.

#### 2.2.6. Методические рекомендации по составлению конспекта

Конспект – это универсальный документ, который должен быть понятен не только его автору, но и другим людям, знакомящимся с ним. Поэтому к конспектам можно с успехом обращаться через несколько (или много) лет после их написания. Основное требование к конспекту отражено уже в его определении – «систематическая, логически связная запись, отражающая суть текста».

В отличие от тезисов, содержащих только основные положения, конспекты при обязательной краткости содержат факты и доказательства, примеры и иллюстрации.

Прежде чем начать конспектировать необходимо уяснить особенности и отличия разных видов конспектов. Конспекты можно условно подразделить на несколько видов.

Вопросно-ответный конспект. Это один из самых простых видов плана-конспекта. На пункты плана, выраженные в вопросительной форме, даются точные ответы.

Этапы работы:

- 1) составьте план прочитанного текста;
- 2) сформулируйте каждый пункт плана в виде вопроса;
- 3) запишите ответы на поставленные вопросы.

Тезисный конспект. Представляет собой сжатый пересказ прочитанного или услышанного. Такой конспект быстро составляется и запоминается; учит выбирать главное, четко и логично излагать мысли, дает возможность усвоить материал еще в процессе его изучения.

Этапы работы:

- 1) составьте план прочитанного текста;
- 2) сформулируйте кратко и доказательно каждый пункт плана в виде тезиса, выберите разумную и эффективную форму записи;
- 3) запишите тезис.

Цитатный конспект. Это конспект, созданный из отрывков подлинника – цитат. При этом цитаты должны быть связаны друг с другом цепью логических переходов.

Цитатный конспект – прекрасный источник дословных высказываний автора, а также приводимых им фактов. Он поможет определить ложность положений автора или выявить спорные моменты, которые значительно труднее найти по пересказу — свободному конспекту.

Этапы работы:

- 1) прочитайте текст, отметьте в нем основное содержание, главные мысли, выделите те цитаты, которые войдут в конспект;
- 2) пользуясь правилами сокращения цитат, вы пишете их в тетрадь;
- 3) прочтите написанный текст, сверьте его с оригиналом;
- 4) сделайте общий вывод.

Свободный (художественный) конспект. Этот вид конспекта представляет собой сочетание выписок, цитат, тезисов. Свободный конспект требует умения самостоятельно четко и кратко формулировать основные положения.

Этапы работы:

- 1) работая с источниками, изучите их и глубоко осмыслите;
- 2) сделайте необходимые выписки основных мыслей, цитат, составьте тезисы;
- 3) используя подготовленный материал, сформулируйте основные положения по теме.

Тематический конспект. Это конспект ответа на поставленный вопрос или конспект учебного материала темы. Составление тематического конспекта учит работать над темой, всесторонне обдумывая ее, анализируя различные точки зрения на один и тот же вопрос.

Большую пользу при составлении тематического конспекта можно извлечь из рабочего каталога, картотеки, наконец, ранее составленных конспектов, других записей.

Можно использовать так называемый обзорный тематический конспект. В этом случае составляется тематический обзор на определенную тему с использованием одного или нескольких источников.

К обзорному тематическому конспекту можно отнести и хронологический конспект, в котором запись подчинена построению в порядке последовательности событий.

Этапы работы:

- 1) изучите несколько источников и сделайте из них выборку материала по определенной теме или хронологии;
- 2) мысленно оформите прочитанный материал в форме плана;
- 3) пользуясь этим планом, кратко, своими словами изложите осознанный материал;
- 4) составьте перечень основных мыслей, содержащихся в тексте, в форме простого плана.

Общие требования ко всем видам конспектов: системность и логичность изложения материала, краткость, убедительность и доказательность.

Приступая к конспектированию внимательно прочитайте текст, отметьте в нем незнакомые вам термины, понятия, не совсем понятные положения, а также имена, даты.

Выберите вид конспекта, который наиболее целесообразен именно для осуществления стоящей перед вами задачи. Познакомьтесь с этапами работы над конспектом и приступайте к их практическому воплощению. Перед тем как сдать работу педагогическому работнику, прочитайте конспект еще раз, при необходимости доработайте его.

### 2.2.7. Требования к оформлению рефератов

При написании реферата необходимо следовать следующим правилам:

Раскрытие темы реферата предполагает наличие нескольких источников (как минимум 4-5 публикаций, монографий, справочных изданий, учебных пособий) в качестве источника информации.

Подготовка к написанию реферата предполагает внимательное изучение каждого из источников информации и отбор информации непосредственно касающейся избранной темы. На этом этапе работы важно выделить существенную информацию, найти смысловые абзацы и ключевые слова, определить связи между ними.

Содержание реферата ограничивается 2-3 параграфами (§§).

Сведение отобранной информации непосредственно в текст реферата, должно быть выстроено в соответствии с определенной логикой. Реферат состоит из трех частей: введения, основной части, заключения.

Во введении логичным будет обосновать выбор темы реферата, актуальность (почему выбрана данная тема, каким образом она связана с современностью?); цель (должна соответствовать теме реферата); задачи (способы достижения заданной цели), отображаются в названии параграфов работы; историография (обозначить использованные источники с краткой аннотаций – какой именно источник (монография, публикация и т.п.), основное содержание в целом (1 абз.), что конкретно содержит источник по данной теме (2-3 предложения).

В основной части дается характеристика и анализ темы реферата в целом, и далее – сжатое изложение выбранной информации в соответствии с поставленными задачами. В конце каждой главы должен делаться вывод (подвывод), который начинается словами: «Таким образом...», «Итак...», «Значит...», «В заключение главы отметим...», «Все сказанное позволяет сделать вывод...», «Подводя итог...» и т.д. Вывод содержит краткое заключение по параграфам главы (объем 0,5–1 лист). В содержании не обозначается.

Заключение содержит те подвыводы по параграфам, которые даны в работе (1-1,5 листа). Однако прямая их переписка нежелательна; выгодно смотрится заключение, основанное на сравнении. Например, сравнение типов политических партий, систем, идеологий и др. Уместно высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему.

Библиографический список. В списке указываются только те источники, на которые есть ссылка в основной части реферата. Ссылка в основном тексте оформляется:

В подстрочнике: цитата выделяется кавычками, затем следует номер ссылки. Нумерация ссылок на каждой странице начинается заново. Например, «Цитата...»<sup>1</sup>.

Библиографическое описание книги в списке использованной литературы оформляется в соответствии с установленными в Институте правилами.

При использовании материалов из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо оформить ссылку на использованный сайт.

Тематика рефератов указывается в фондах оценочных средств по дисциплине (модулю) и предоставляется обучающимся самим педагогическим работником.

Реферат выполняется на листах формата А4 в компьютерном варианте. Поля: верхнее, нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1 см, шрифт Times New Roman, размер шрифта – 14, интервал – 1,5, абзац – 1,25, выравнивание по ширине. Объем реферата 15-20 листов. Нумерация страниц обязательна. Номер страницы ставится по центру вверху страницы. Титульный лист не нумеруется.

Рефераты сдаются педагогическому работнику в указанный срок. Реферат не будет зачтен в следующих случаях:

1. Существенных нарушений правил оформления (отсутствует содержание или список литературы, нет сносок, номеров страниц и т.д.).
2. Серьезных недостатков в содержании работы (несоответствие структуры работы ее теме, неполное раскрытие темы, использование устаревшего фактического материала).

Возвращенный обучающемуся реферат должен быть исправлен в соответствии с рекомендациями педагогического работника.

#### 2.2.8. Требования к подготовке доклада

Доклад - вид СР, который способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательный интерес, приучает критически мыслить.

При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. К докладу по крупной теме могут, привлекаться несколько обучающихся, между которыми распределяются вопросы выступления.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;
- публичный характер выступления;
- стилевая однородность доклада;
- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;
- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

### 2.2.9. Подготовка к выполнению тестового задания

При подготовке к выполнению тестового задания необходимо внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

Если вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Важно думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.

Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность ошибок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать материал, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт. Положительным результатом тестирования можно считать 50-100% правильных ответов.

### 2.2.10. Подготовка к выполнению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретического материала по дисциплине (модулю). Если обучающийся видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала работы над задачей составить краткий план решения. Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, этапы работы располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками.

Следует помнить, что решение каждой задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

При решении задач обучающиеся должны дать развернутые и аргументированные ответы. Для этого рекомендуется внимательно прочитать задачу, хорошо уяснить изложенные обстоятельства и анализируя их, а также текст закона, используя теоретические положения, доказать правильность приведенного решения. В ходе обсуждения задачи преподаватель может усложнять ее, вводя дополнительные условия, не сформулированные в тексте задачи, изменять конкретные обстоятельства, модифицировать правовую ситуацию, включать новых участников и т.п. Для успешного решения предложенных практических ситуаций рекомендуем ознакомиться и использовать предложенный алгоритм решения задач.

Задания по решению практических ситуаций могут выполняться как в учебное время, непосредственно на практических занятиях, так и во внеучебное время, в виде домашних заданий, с последующим представлением на проверку преподавателю или их анализом на занятиях. Для этого у обучающихся, помимо тетрадей для записи лекций, должны быть тетради для выполнения практических заданий, которые могут быть сданы преподавателю для проверки.

Для **решения конкретной задачи**, существенным является два момента. Первый – *процесс, алгоритм* установления, исходя из фактических обстоятельств дела, приведенных в задаче. Второй – результат, т.е. решение казуса и защита своей позиции по задаче.

**Алгоритм решения задач** имеет психологический и логический аспекты. Психологический аспект есть мыслительный (творческий) процесс. Логический аспект суть применение правил логики. В целом алгоритм решения задач представляет собой совокупность мыслительных приемов, подчиненных законам логики. С практической стороны, вышесказанное можно представить в следующем виде:

- 1) Анализ фактических обстоятельств дела, предложенных в задаче;



2) Выбор (отыскание) соответствующей статьи в федеральных законах и подзаконных нормативно-правовых актах;

3) Удостоверение в правильности (подлинности) текста закона, содержащего нужную норму, и установление его юридической силы. Обучающийся должен предвидеть возможность отмены, изменения или дополнения норм российского законодательства;

4) Уяснение смысла и содержания нормы закона;

5) Соотнесение фактических обстоятельств дела, приведенных в задаче, с нормой закона;

6) Принятие решения.

7) Подготовка вариантов ответов на контраргументы.

Уместно заметить, что вывод (решение) по задаче должен содержать ссылку на статью (пункт, часть статьи) федеральных законов и других нормативно-правовых актов.