



Автономная некоммерческая профессиональная образовательная
организация «Многопрофильная Академия непрерывного образования»

АНПОО «МАНО»

Колледж

ПРИНЯТО

Решением Педагогического совета

АНПОО «МАНО»

Протокол № 01-01/16 от 01.06.2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНПОО «МАНО»



В.И. Гам

01 июня 20 22 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине

ОПЦ.08. Организация бухгалтерского учета в банках

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация: Специалист банковского дела

Заочная форма обучения

Омск, 2022

Программа учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67.

Организация-разработчик: АНПОО «Многопрофильная Академия непрерывного образования».

Разработчик: Плотникова Инна Аглемовна, преподаватель.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13
5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ	17

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация бухгалтерского учета в банках

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» является общепрофессиональной, формирует знания студентов в области теоретических основ организации учета в банках и практические навыки ведения бухгалтерского учета в банках.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.

3.2. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

3.4.1. Ведение расчетных операций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

3.4.2. Осуществление кредитных операций:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 87 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 6 часов;
- самостоятельной работы обучающегося 75 часов;
- промежуточная аттестация 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	87
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	6
в том числе:	
лекции	2
практические занятия	4
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	75
Итоговая аттестация в форме экзамена	6

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках		4/47	
Тема 1.1. Предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческих банках	Самостоятельная работа обучающихся Задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках. Выбор и формирование учетной политики. Предмет бухгалтерского учета, состав активов и пассивов. Баланс как метод бухгалтерского учета.	8	1,2
Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета банка	Самостоятельная работа: Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Структура плана счетов коммерческих банков. Виды счетов. Группировка счетов в разделы баланса.	10	1
Тема 1.3. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс	Самостоятельная работа: Типы хозяйственных операций. Характеристика и экономическое содержание балансовых счетов. Структура счетов. Группировка счета баланса по активу и пассиву.	7	2
	Практическая работа 1. Определение типа хозяйственной операции и ее влияния на баланс.	1	1,2
Тема 1.4. Основы построения кода лицевых счетов	Лекция 1. Счета банка. Порядок построения кода лицевых счетов.	1	1,2
	Практическая работа 2. Составление лицевых счетов на основе исходных данных. Присвоение номеров лицевым счетам.	1	1,2
Тема 1.5. Аналитический и синтетический учет. Технология обработки информации. Документация и документооборот.	Самостоятельная работа: Аналитический и синтетический учет в банке. Технология обработки банковской информации. Составление документов аналитического учета и анализ содержания документов синтетического учета. Организация документооборота: входящие и исходящие документы. Процесс создания и движения документа. Электронный документооборот. Виды, состав и классификация документов, первичный документ и требования к нему. Унифицированные документы и документы, создаваемые банками. Порядок архивного хранения документов.	10	2
	Практическая работа 3. Оформление банковских документов	1	1,2
Тема 1.6. Внутрибанковский контроль	Самостоятельная работа: Система внутреннего контроля, задачи и функции. Процедуры внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка. Предварительный и	12	1

	последующий контроль. Методы и технические средства внутреннего контроля в бухгалтерии. Исправление выявленных ошибок. Деловая игра: «Расчетно-кассовое обслуживание клиентов». Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. Дайте характеристику процессу расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Осуществление межбанковских расчетов. Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям. Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.		
Раздел 2. Бухгалтерская отчетность банков		2/28	
Тема 2.1. Порядок составления отчетности: состав, формы и сроки представления	Лекция 2. Отчетность банка. Формы и виды отчетности, сроки и порядок представления, ответственность банка. Структура бухгалтерского баланса. Балансы доверительного управления. Отчетность по кассовой дисциплине. Отчетность по сделкам, попадающим под действие закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма». Отчетность банка как агента валютного контроля. Финансовая отчетность банка. Разовая отчетность по специальным сведениям, представляемым в Центральный Банк России.	1	1,2
	Самостоятельная работа: Отчетность, представляемая в кредитные бюро. Публикуемая отчетность, ее состав, виды, сроки представления. Оценка кредитоспособности клиентов. Выделите параметры для оценки кредитоспособности клиентов. Осуществление и оформление выдачи кредита. Деловая игра «Оформление кредита». Сопровождение выданных кредитов. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов. Резервы на возможные потери по кредитам.	10	2
Тема 2.2. Отчетность по МСФО: особенности трансформации	Самостоятельная работа: Состав и структура международных стандартов финансовой отчетности. Принципы МСФО. Учетная политика – раскрытие информации в отчетности. Финансовые инструменты, их представление и раскрытие. Обесценение активов. Нематериальные активы. Аренда. Договоры подряда. Влияние инфляции. Изменение валютных курсов. Особенности раскрытия информации банками. Состав консолидированной отчетности группы. Этапы консолидации баланса. Отчета о прибылях и убытках. Отчета о движении капитала, отчета о движении денежных средств.	8	1

Тема 2.3. Банковский аудит как форма контроля деятельности кредитных организаций	Самостоятельная работа. Банковский аудит. Законодательная основа аудиторской деятельности в банковской системе. Аттестация и лицензирование аудиторской деятельности Виды аудита. Порядок проведения аудиторской проверки. Ответственность аудитора. Особенности договора на аудит. Аудиторское заключение как составная часть отчетности банка. Содержание аудиторского заключения. Ответственность аудитора. Порядок представления аудиторского заключения. Самостоятельная работа. На основе данных об остатках средств на счетах на начало операционного дня и содержания хозяйственных операций, необходимо дать корреспонденцию счетов, оформить оборотную ведомость и баланс банка на начало и конец операционного дня	10	1,2
Тема 2.4. Практическая работа «Операционный день»	Практическое занятие 4. На основе данных об остатках средств на счетах на начало операционного дня и содержания хозяйственных операций, необходимо дать корреспонденцию счетов, оформить оборотную ведомость и баланс банка на начало и конец операционного дня	1	2,3
Экзамен		6	
Всего:		87	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.

Реализация учебной дисциплины требует наличия кабинета по профилю дисциплины.

Оборудование учебного кабинета:

- мебель по количеству студентов,
- доска,
- наглядные пособия, дидактические средства.

Технические средства обучения:

- персональные компьютеры,
- мультимедиа-проектор,
- программное обеспечение (Linux Mint, Apache OpenOffice, Kaspersky Anti-Virus (Пробная версия), Консультант Плюс, браузер).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 338 с. — (Серия: Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00754-1.

Законодательные и нормативные акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 06.04.2011)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 07.02.2011)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 07.06.2011)
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011)
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 07.02.2011)
7. Закон РФ от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании валютном контроле» (с изм. и доп., вступающими в силу с 18.02.2011)

8. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступающими в силу с 07.04.2011)

9. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П) (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.12.2010) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 N 9176)

10. «Положение о порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)» (утв. ЦБ РФ 11.08.2005 N 275-П) (ред. от 02.07.2009) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.09.2005 N 6974)

11. «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П) (ред. от 22.01.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 N 4068)

12. «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 N 222-П) (ред. от 26.08.2009) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 N 4468)

13. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 13.12.2010) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 16.12.2009 N 15615) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2011)

14. Указание ЦБ РФ от 06.10.2008 N 2086-У (ред. от 24.03.2009) «Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.10.2008 N 12543)

15. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 22.04.2010 N 16965)

16. Письмо ЦБ РФ от 11.08.2010 N 113-Т «Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в Банке России»

Дополнительные источники

1. Макарова, Н. В. Бухгалтерский учет : практикум для СПО / Н. В. Макарова. — Саратов : Профобразование, 2021. — 141 с. — ISBN 978-5-4488-1216-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106814.html> (дата обращения: 16.04.2022).

2. Пономаренко, П. Г. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / П. Г. Пономаренко, Е. П. Пономаренко. — Минск : Вышэйшая школа, 2021. —

488 с. — ISBN 978- 985-06-3379-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/119968.html> (дата обращения: 16.04.2022).

3. Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-4488-0336-9, 978-5-4497-0404-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/90197.html> (дата обращения: 16.04.2022).

4. Гахова, М. А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. А. Гахова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 311 с. — ISBN 978-5-4486-0782-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/83806.html>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения устных опросов, практических занятий, выполнения обучающимися индивидуальных и групповых заданий, контрольной работы, а также в ходе экзамена.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:	
ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;	Тема 1.1, Тема 1.2. Определение типа хозяйственной операции и ее влияния на баланс. Практические занятия. Практические работы Тестирование Рефераты
присваивать номера лицевым счетам;	Тема 1.3, Тема 1.4. Составление лицевых счетов на основе исходных данных. Практические занятия. Тестирование Рефераты
составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;	Тема 1.5, Тема 1.6. Оформление банковских документов
В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:	
задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;	Тема 1.1, Тема 1.2 Практические занятия. Практические работы Тестирование Рефераты
методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;	Тема 1.1, Тема 1.2, Тема 1.5, Тема 1.6. Практические занятия. Практические работы Тестирование Рефераты
принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;	Практическая работа 3. Составление лицевых счетов на основе исходных данных. Решение задач.
основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;	Практическая работа 4. Оформление банковских документов. Решение задач
характеристику документов синтетического и аналитического учета;	Тема 1.3 Практическая работа. Определение типа хозяйственной операции и ее влияния на баланс.

• краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;	Тема 2.3, Практическое занятие. На основе данных об остатках средств на счетах на начало операционного дня и содержания хозяйственных операций, необходимо дать корреспонденцию счетов, оформить оборотную ведомость и баланс банка на начало и конец операционного дня
• функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях	Тема 2.1, Тема 2.2, Тема 2.3, Тема 2.4 Практические занятия. Практические работы Тестирование Рефераты

Вопросы к экзамену по дисциплине
«Организация бухгалтерского учета в банках»

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в банках взаимосвязь нормативных, внутренних и законодательных документов
2. Требования, допущения, принципы бухгалтерского учета в банках и их использование при формировании учетной политики.
3. Документооборот как составная часть организации бухгалтерского учета: требования и процедуры
4. Структура плана счетов в банках, порядок присвоения номеров счетов, порядок регистрации счетов
5. Система внутреннего контроля в банках: области контроля, методы контроля, формы отчетности по результатам контроля
6. Особенности построения аналитического учета в банках, требования к лицевым счетам их состав, возможности использования
7. Синтетический учет порядок организации, формы отчетности, периодичность информационные возможности синтетического учета в банках.
8. Аудит отчетности процедуры, документы
9. Текущая и периодическая отчетность, основные формы и порядок представления
10. Основные требования подготовки отчетности по МСФО, регламент
11. Порядок составления таблиц трансформации, корректировки.
12. Предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческом банке (предмет БУ в КБ; характеристика активов и пассивов; метод БУ в КБ; документация, инвентаризация, счет, баланс, отчетность)
13. План счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке (определение; структура плана счетов; характеристика счетов; особенности балансовых счетов)
14. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс (определения; примеры)
15. Документация банковских операций (определение; требования к бухгалтерским документам; классификация документов)
16. Порядок открытия счетов клиентам и их юридическое оформление (виды счетов, открываемых клиентам банка; документы на открытие счета; ведение и закрытие счета)
17. Порядок формирования банковской отчетности (виды отчетности; требования к годовой отчетности; пояснительная записка).
18. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
19. Группировка счета баланса по активу и пассиву.
20. Присвоение номеров лицевым счетам.
21. Составление документов аналитического учета и анализ содержания документов синтетического учета.
22. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

- 23.Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
- 24.Дайте характеристику процессу расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.
- 25.Осуществление межбанковских расчетов.
- 26.Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
- 27.Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.
- 28.Оценка кредитоспособности клиентов.
- 29.Осуществление и оформление выдачи кредита.
- 30.Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.
- 31.Резервы на возможные потери по кредитам.

5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ

№ изменения, дата изменения; № страницы с изменением	
БЫЛО	СТАЛО
Основание: Подпись лица внесшего изменения	