

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация об владельце:  
ФИО: Тарасенко Лидия Александровна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 17.10.2023 12:17:31  
Уникальный идентификатор:  
974f72a491e038b845779dd763f1d39f2c9a325f

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ  
КРЫМ**  
**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ»  
«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

Рассмотрено и одобрено  
на заседании педагогического совета  
Протокол № 15  
От « 31 » 08 20 21 г.

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор АНО «ПОО» «ФЭК»  
\_\_\_\_\_ Л.А. Тарасенко



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ОП.12 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

По специальности:  
38.02.07 «Банковское дело»

Симферополь  
2021 г.

Рабочая программа учебной дисциплины 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 «05» февраля 2018 года № 67.

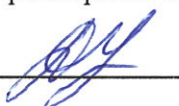
**Организация-разработчик:** Автономная некоммерческая организация «Профессиональная образовательная организация» «Финансово-экономический колледж».

**Разработчик:**

**ПЕТРОВА Вера Мойсеевна** – преподаватель АНО «ПОО» «ФЭК»

**СОГЛАСОВАНО**

Зам. директора по УМР



Н.Ю. Данченко

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.04 «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»</b>	<b>Стр. 4</b>
<b>2.СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>13</b>
<b>3.УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.04 «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»</b>	<b>19</b>
<b>4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.04 «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»</b>	<b>21</b>

# **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.04 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»**

## **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «05» февраля 2018 г. N 67.

## **1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

В структуре основной профессиональной образовательной программы учебная дисциплина ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках».

## **1.3. Цель и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины**

Требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

### **Ведение расчетных операций:**

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;

-выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

-отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

-исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

-оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;

-оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

-оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

-исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

-проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

-контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

-осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

-вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

-отражать в учете межбанковские расчеты;

-проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

-проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

-рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

-осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

-консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

-оформлять выдачу клиентам платежных карт;

-оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

-использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

### **Осуществление кредитных операций:**

-консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

-анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

-определять платежеспособность физического лица;

-оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;

-проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

-проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

-составлять заключение о возможности предоставления кредита;

-оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);

-проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

-проводить андеррайтинг предмета ипотеки;

-составлять договор о залоге;

-оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;

-составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

-оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

-оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;

-формировать и вести кредитные дела;

-составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

-определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

-определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

-пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

-применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;

-пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

-оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

-оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;

-оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

-оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;

-вести мониторинг финансового положения клиента;

-контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;

-оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

-выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

-выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;

-разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;

-направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;

-находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;

-подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

-планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

-рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;

-рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

-рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

-оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

-оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

-использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

**Ведение расчетных операций:**

-нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

-нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

-содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

-порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

-правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

-порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

-порядок планирования операций с наличностью;

-порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;

-формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

-содержание и порядок заполнения расчетных документов;

-порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

-порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

-системы межбанковских расчетов;



-порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;

-порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);

-порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

-формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

-виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

-порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

-порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;

-порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

-порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

-меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

-системы международных финансовых телекоммуникаций;

-виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

-условия и порядок выдачи платежных карт;

-технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;

-типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

### **Осуществление кредитных операций:**

-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

-законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-законодательство Российской Федерации о персональных данных;

-нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);

-рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;

- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

-порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

-критерии определения проблемного кредита;

-типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

-меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

-отечественную и международную практику взыскания задолженности;

-методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

-порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

-особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

-основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

-порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

-порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

-порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

-типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **иметь практический опыт:**

-проведении расчетных операций,

-осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формироваться **компетенции:**  
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 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

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

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

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.

**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.

**Осуществление кредитных операций:**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

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.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Объем образовательной программы</b>	53
в том числе:	
теоретическое обучение	27
практические занятия	18
<i>Самостоятельная работа</i> <sup>1</sup>	8
<b>Промежуточная аттестация в форме зачета</b>	2

---

<sup>1</sup> Объем самостоятельной работы обучающихся определяется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренным тематическим планом и содержанием учебной дисциплины (междисциплинарного курса).

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<b>Глава 1. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации</b>			
<b>Тема 1.1. Характеристика бухгалтерского учета и организация работы бухгалтерской службы в кредитных организациях.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10, ОК 11; ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4, ПК,1.5, ПК,1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5</i>
	1.Характеристика бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в кредитных организациях. Основные законодательные и нормативные документы , регламентирующие бухучет в кредитных организациях.		
	2. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.		
	3. Основные задачи бухгалтерской службы в кредитной организации (структура, функции и задачи ее подразделений)		
	4.Организация работы бухгалтерской службы в кредитной организации (должностные обязанности; организация рабочего дня бухгалтерской службы).		
<b>Тематика практических занятий и лабораторных работ:</b> Тематика практических работ и семинарских занятий: доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы , тесты, ситуационные задачи	4		
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации работы бухгалтерской службы в кредитных организациях; выполнение и оформление домашних заданий.	1		
<b>Тема 1.2. Учетная политика кредитной организации.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04,</i>
	1. Учетная политика кредитной организации: содержание, характеристика основных элементов, порядок оформления		

	2. Адаптация российской банковской системы бухгалтерского учета к международным стандартам бухгалтерского учета.		<i>ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10, ОК 11;</i> <i>ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4. ПК,1.5, ПК,1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5</i>
	<b>Тематика практических занятий и лабораторных работ:</b> Тематика практических работ и семинарских занятий: доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы, тесты, ситуационные задачи	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации работы бухгалтерской службы в кредитных организациях; выполнение и оформление домашних заданий.	1	
<b>Глава 2.Баланс и План счетов кредитной организации</b>			ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10, ОК 11; ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4. ПК,1.5, ПК,1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
<b>Тема 2.1. Баланс и План счетов кредитной организации</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	6	
	1.Понятие о балансе банка и принципах его построения. Объекты бухгалтерского учета и их классификация		
	2.Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях		
	3.План счетов кредитных организаций, его назначение и принципы построения.		
	4.Понятие и содержание рабочего плана счетов, парные счета, счета без признака счета.		
	5.Порядок нумерации лицевых счетов.		
6.Характеристика разделов плана счетов кредитной организации.			
7.Балансовые счета и внебалансовые счета (счета доверительного управления, счета для учета срочных операций).			
	<b>Тематика практических работ и семинарских занятий:</b> доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы, тесты,	4	

	ситуационные задачи		
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации работы бухгалтерской службы в кредитных организациях; изучение структуры и содержания Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке ее применения» (№579-П); выполнение и оформление домашних заданий.	2	
<b>Раздел 3 . Документация, документооборот и внутрибанковский контроль</b>			
<b>Тема 3.1. Документация и документооборот</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	
	1.Виды банковских документов, их характеристика. Требования к оформлению документов, основные реквизиты документов		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10, ОК 11; ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4. ПК,1.5, ПК,1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
	2.Порядок проверки и подписания документов работниками кредитной организации.		
	3.Основные принципы организации документооборота в кредитных организациях.		
	4.Порядок формирования и хранения документов.		
	<b>Тематика практических работ и семинарских занятий:</b> доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы , тесты, ситуационные задачи	2	
<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации документооборота, организации и проведения внутрибанковского контроля.	1		
<b>Тема 3.2. Внутрибанковский контроль</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10,
	1.Организация, задачи, значение внутрибанковского контроля		
	2. Виды внутрибанковского контроля		
	3. Организация и порядок проведения последующего контроля		



	4.Порядок отражения в бухгалтерском учете исправительных записей		ОК 11; ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4.
	<b>Тематика практических работ и семинарских занятий:</b> доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы , тесты, ситуационные задачи .	2	ПК,1.5, ПК,1.6,ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации документооборота, организации и проведения внутрибанковского контроля.	1	
<b>Раздел 4. Аналитический и синтетический учет</b>			
<b>Тема 4.1. Аналитический и синтетический учет</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	7	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09 ОК 10, ОК 11; ПК 1.1, ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4. ПК,1.5, ПК,1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
	1.Задачи и организация аналитического и синтетического учета в кредитных организациях		
	2.Характеристика основных видов документов аналитического учета		
	3.Книги регистрации открытых лицевых счетов.		
	4.Формы лицевых счетов, их содержание, основание для записи в лицевых счетах и порядок записи		
	5.Характеристика основных видов документов синтетического учета, их назначение и содержание, порядок составления и проверки.		
	6. Особенности документов синтетического учета в условиях автоматизации учетного процесса		
7.Взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета и порядок их сверки. Внесистемный учет и его назначение			

	<b>Тематика практических работ и семинарских занятий:</b> доклады, рефераты, сообщения, дискуссия, вопросы, тесты, ситуационные задачи.	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.	2	
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Зачет</b>		
<b>Всего:</b>		53	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.04 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»**

#### **3.1. Материально-техническое обеспечение реализации программы**

Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: **кабинет дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках»**

##### **Оборудование учебного кабинета:**

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся);
- учебные наглядные пособия (таблицы, плакаты).

##### **Учебно-методические средства обучения:**

- тематические папки дидактических материалов;
- комплект учебно-методической документации;
- комплект учебников (учебных пособий) по количеству обучающихся.

##### **Технические средства обучения:**

- технические средства обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением, мультимедиапроектор, калькуляторы.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

##### **3.2.1. Основные источники**

1. Гражданский Кодекс РФ, ч. II, глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Безналичные расчеты»; ч. I, ст. 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства»;
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020),
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
4. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 25.03.2021) "О платежной системе Банка России" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2020 N 60810);
5. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765).
6. Бондарева Т.Н. Организация бухгалтерского учета в банках: учебн. для студ. учреждений сред. проф. образования / Т.Н. Бондарева. - М.: Издательский центр «Академия», 2020. - 240 с.
7. Галанов В.А. Основы банковского дела учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: ФОРУМ, 2019, - 286 с. - (Профессиональное образование)
8. Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций : учебн. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - 4-е изд. перераб. - М.: Издательский центр «Академия», 2020. - 272 с.
9. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций : учебн. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - 3-е изд. перераб и доп. - М.: Издательский центр «Академия», 2020. - 272 с.

- 10.Лаврушин О.И Банковское дело: Учебник/О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева (и др); под редакц.О.И.Лаврушина.-12-е изд.-М.:Кнорус,2018-386 с
- 11.Лаврушин О.И Банковские операции: Учебник/О.И. Лаврушин; под редакц.доктора экономических наук-профессора О.И.Лаврушина. изд.-М.:Кнорус,2021-384 с
12. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров/Под ред.д.э.н.,проф. Н.Н. Наточеевой.-2-е изд.,перераб.и доп.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»,2019.-270 с.
- 13.Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учебник/Е.Б. Стародубцева, О.М.Маркова, А.В.Печникова.-2-е изд., перераб. И доп.-М:ИД «ФОРУМ»:ИНФРА-М,2018-336 с. .- (Профессиональное образование)
- 14.Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках:учебное пособие для бакалавров/Л.В.Усатова,М.С.Сероштан, Е.В.Арская-6-е изд.перераб и доп.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»,2018.-344 с.
15. Шеремет, А.Д., Сайфулин, Р.С., Негашев, Е.В. Теория финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 208 с.
- 16.Шохин, Е.И. Финансовый менеджмент: Учебник. – М.: КноРус, 2018. – 480 с.
- 17..Шуляк, П.Н. Управление финансами/ Учебное пособие – М.: Изд. Дом «Дашков и К», 2019.-752с.

### **3.2.2 Дополнительные источники:**

- 1.Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 380 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85216.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Перекрестова Л.В. "Финансы, денежное обращение и кредит. практикум ; учебное пособие для студ. учреждений СПО/ Перекрестова Л.В.,Н.М.Романенко,Е.С.Старостина-6-е изд.,перераб и доп.Издательский центр «Академия»,2021.-208 с.
- 3.Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит»/ Челноков В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 480 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81765.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **Интернет-ресурсы:**

- Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Электронный ресурс Министерства финансов РФ.-Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)  
Межбанковская расчетная система: [www.ibclearing.ru](http://www.ibclearing.ru)  
Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)  
Справочно-правовая система «Гарант»: [www.garant.park](http://www.garant.park).

**4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.04 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»**

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Формы и методы оценки</i>
<p><i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;</li> <li>- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;</li> <li>- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;</li> <li>- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;</li> <li>- характеристику документов синтетического и аналитического учета;</li> <li>- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;</li> <li>- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.</li> </ul>	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» -</p>	<p>устный опрос, тестирование, выполнение индивидуальных заданий различной сложности, защита рефератов</p> <p>решение ситуационных задач</p> <p>умение ориентироваться в организации бухгалтерского учета в банках.</p> <p>оценка ответов в ходе эвристической беседы, тестирование</p> <p>подготовка презентаций, защита рефератов</p> <p>решение ситуационных задач умение ориентироваться в организации бухгалтерского учета в банках.</p> <p>оценка ответов в ходе эвристической беседы, решение ситуационных задач</p> <p>устный опрос,</p>

	теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы,	устный опрос,
<i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</i>	выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	выполнение индивидуальных заданий различной сложности, защита рефератов
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ориентироваться в плане счетов;</li> <li>- группировать счета баланса по активу и пассиву;</li> <li>- присваивать номера лицевым счетам;</li> <li>- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.</li> </ul>		,