

Министерство образования и науки Российской Федерации

Частное образовательное учреждение

высшего образования

«Международный институт рынка»

Отделение среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
воспитательной работе

« 01 » 2015 г.
В.И. Дровяников



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.08 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Для специальности

среднего профессионального образования

38.02.07 «Банковское дело»

2015

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК «Профессиональных
дисциплин «Банковское дело»»

Протокол № 1 от 28.08 2015 г.

Председатель ПЦК



Т.Е. Старикова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением СПО

факультета экономики и менеджмента



В.В. Баранова

Программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утв. приказом Министерства образования и науки РФ 28.07.14 № 837

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный институт рынка»

Составитель: А.А. Панова, Главный специалист отдела розничного кредитования ДО «БЦ
«Кировский» АО АКБ «Газбанк», преподаватель отделения СПО ЧОУ ВО «МИР»

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Организация бухгалтерского учета в банках»

1.1. **Область применения примерной программы.** Рабочая программа учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и едина для всех форм обучения.

1.2. **Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ:** учебная дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» относится к профессиональному циклу.

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

В результате освоения учебной дисциплины студент 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 учебной дисциплины студент 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.

В результате освоения учебной дисциплины должны быть **сформированы**:

общие компетенции, включающие в себя способность

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и

способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности

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.

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.

1.4. Количество часов на освоение учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 54 часа, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	54
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
лекции	18
лабораторные работы	-
практические занятия	18
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
Самостоятельная работа студента (всего)	14
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом)	-
Исследовательская работа	-
Работа с информационными источниками	2
Реферативная работа	2
Решение задач	5
Творческие задания	5
Подготовка презентационных материалов	-
Составление таблиц	-
Составление тезисов	-
Консультации	4
Аттестация по дисциплине	<i>экзамен</i>

2.2. Тематический план
по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»
специальности 38.02.07 «Банковское дело»

очная форма обучения

№	Наименование разделов и тем	Максимальная учебная нагрузка студента, час.	Количество аудиторных часов при очной форме обучения			Самостоятельная работа студента	Консультации
			Всего	лекции	Практические занятия		
1	Тема 1 Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Объекты, задачи и основные принципы бухгалтерского учета	5	4	2	2	1	-
2	Тема 2 Направление работы бухгалтера. Банковская документация и документооборот	5	4	2	2	1	-
3	Тема 3 Баланс кредитной организации	5	4	2	2	1	-
4	Тема 4 Четыре типа хозяйственных операций	6	4	2	2	2	-
5	Тема 5 План счетов бухгалтерского учета, его структура	6	4	2	2	2	-
6	Тема 6 Организация синтетического и аналитического учетов в банках. Открытие лицевых счетов	6	4	2	2	2	-
7	Тема 7 Внутрибанковский контроль	5	4	2	2	1	-
8	Тема 8 Порядок исправления ошибок	6	4	2	2	2	-
9	Тема 9 Особенности оценки активов и пассивов	6	4	2	2	2	-
	Итого	54	36	18	18	14	4
	Форма контроля	экзамен					

2.3. Содержание учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 1. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Объекты, задачи и основные принципы бухгалтерского учета	Содержание учебного материала		2	
	1	Понятие бухгалтерского учета.		1
	2	Основные объекты и задачи бухгалтерского учета, подлежащих учету.		1
	3	Источники бухгалтерского учета в кредитной организации.		1
	4	Основные принципы бухгалтерского учета.		1
	5	Обязанности руководителя в сфере бухгалтерского учета в кредитной организации.		1
	6	Правила ведения бухгалтерского учета.		1
	Практическое занятие № 1		2	
	Деловая игра «Сравнение бухгалтерского учета в банках в разных странах мира»			2
	Самостоятельная работа студента		1	
	Ознакомление в Интернет с учетной политикой кредитных организаций. Ознакомление с практикой применения принципов бухгалтерского учета в банках. Применение принципов бухгалтерского учета на практике, рассмотрение примеров. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 2. Направление работы бухгалтера. Банковская документация и документооборот	Содержание учебного материала		2	
	1	Функции и задачи бухгалтера в кредитной организации. Виды учета. Виды отчетности.		1
	2	Виды банковских документов и их классификация по различным признакам. Виды бланков. Простой бланк и бланк строгой отчетности.		1
	3	Способы хранения банковской документации. Порядок и сроки хранения банковской документации.		1
	Практическое занятие № 2		2	
	Основные положения работы бухгалтера в кредитной организации. Должностные полномочия, уровень ответственности. Виды внутреннего и внешнего контроля за правильным исполнением бухгалтерского учета в кредитной организации. Виды учета в кредитной организации. Виды бухгалтерской отчетности. Внутренняя и внешняя отчетности. Виды банковских документов, способы их оформления, заполнения и			2

	хранения. Виды бланков, способы их оформления, заполнения и хранения.			
	Самостоятельная работа студента		1	
	Ознакомление в Интернет, учебной литературе с видами бухгалтерской отчетности, полномочиями бухгалтера, формы бланков и банковских документов, способы их заполнения. Классификация видов документов по видам банковских операций. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 3. Баланс кредитной организации	Содержание учебного материала		2	
	1	Понятие баланса		1
	2	Составляющие раздела Актив, и его характеристики. Составляющие раздела Пассив, и его характеристики.		1
	3	Методы ведения учета		1
	Практическое занятие № 3		2	
	Изучение составляющих баланса. Характеристика структуры баланса. Изучение методов ведения учета. Кейс «Работа с балансом кредитной организации»			2
	Самостоятельная работа студента		1	
	Ознакомление в Интернет: формы балансов различных кредитных организаций. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 4. Четыре типа хозяйственных операций	Содержание учебного материала		2	
	1	Четыре типа хозяйственных операций		1
	Практическое занятие № 4		2	
	Рассмотрение четырех типов хозяйственных операций, применение их на практике. Разбор примеров. Кейс «Решение задач с применением навыков заполнения банковской документации на основании различных ситуаций»			2
	Самостоятельная работа студента		2	
	Изучение типов хозяйственных операций. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3

Тема 5. План счетов бухгалтерского учета, его структура	Содержание учебного материала		2	
	1	Характеристика положения Банка России 385-П от 16.07.2012г.		1
	2	Характеристика и принципы плана счетов, его основные составляющие.		1
	3	Характеристика глав плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.		1
	Практическое занятие № 5		2	
	Изучение положения Банк России №385-П, изучение плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, и характеристика глав плана счетов и их составляющих.			2
	Самостоятельная работа		2	
	Ознакомление в Интернет: с планом счетов, его характеристикой и составом. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 6. Организация синтетического и аналитического учетов в банках. Открытие лицевых счетов	Содержание учебного материала		2	
	1	Аналитический и Синтетический учет их подробная характеристика. Сравнительная характеристика		1
	2	Направления аналитического учета. Документы синтетического учета		1
	3	Понятие лицевого счета. Записи об открытие и закрытие лицевого счета. Книга регистрации открытых счетов. Основания для отказа открытия лицевого счета		1
	4	Принцип открытия лицевого счета. Перечень документов для открытия лицевого счета		1
	Практическое занятие № 6		2	
	Изучение подробной характеристики аналитического и синтетического учета, их взаимосвязь. Виды документации и направлений в аналитическом и синтетическом учете. Понятие лицевого счета. Способы открытия лицевого счета. Работа с Книгой регистрации открытых и закрытых лицевых счетов. Кейс «Решение задач по открытию счетов, формированию ключа счета, приобретению навыков исправительных проводок, и составление проводок под банковские операции»			2
	Самостоятельная работа		2	
Тема 7 Внутрибанковский контроль	Содержание учебного материала		2	
	1	Виды внутрибанковского контроля		1
	2	Обязанности сотрудников службы контроля и проверяемых отделов.		1
	Практическое занятие № 7		2	

	Организация внутреннего контроля.			2
	Самостоятельная работа		1	
	Ознакомление в Интернет: варианты внутреннего контроля. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 8. Порядок исправления ошибок	Содержание учебного материала		2	
	1	Ошибки в бухгалтерском учете и их исправление		1
	2	Документооборот при исправлении ошибок в бухгалтерском учете		1
	Практическое занятие № 8		2	
	Виды ошибок в бухгалтерском учете, варианты их исправления. Уровень ответственности за совершенные ошибки. Последовательность исправления ошибок. Документооборот при исправлении ошибок. Кейс «Анализ ошибок в бухгалтерском учете»			2
	Самостоятельная работа		2	
	Ознакомление в Интернет: Способы исправления ошибок. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 9. Особенности оценки активов и пассивов	Содержание учебного материала		2	
	1	Виды оценок активов и пассивов		1
	2	Особенности оценки активов и пассивов		1
	Практическое занятие № 9		2	
	Изучение видов и особенностей оценки активов и пассивов.			2
	Самостоятельная работа		2	
	Ознакомление в Интернет: с особенностями оценки активов и пассивов различных банков. Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			23
Консультации			4	
Всего			54	

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 УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета и лаборатории «Учебный банк».

Справочно-информационная система Консультант и Гарант,

Нормативные документы Банка России

Мультимедийное оснащение (программное обеспечение MS Windows 2000 и выше, MS Office 2003 и выше, IE-6 и выше, иное ПО).

Доступ в глобальную сеть Интернет и в интерактивную сеть – электронную информационно-образовательную среду (ИОС).

Технические средства обучения: мультимедийный комплекс

- ноутбук
- проектор
- экран

Раздаточный материал

3.2. Информационное обеспечение обучения

ЛИТЕРАТУРА

Правовые и нормативные документы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
2. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. Банком России от 16.07.2012 № 385-П (ред. от 30.11.15)
3. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. N 242-П (ред. От 24.04.2014)
4. Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 N 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»

Основная:

5. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. - Учебник. - М. : КНОРУС, 2014. - 800с.

6. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.-М.: Издательство Юрайт, 2012г.
7. Каджаева, М.Р. Банковские операции / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - Учебник. - М. : Изд-й центр "Академия", 2012. - 464с. - (СПО).

Дополнительная:

8. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка - М.: Инфра-М, 2010

Периодические издания

9. Журнал «Деньги и кредит».
10. Журнал «Банковское дело».
11. Журнал «Финансы и кредит»
12. «Вестник Банка России»

Информационные ресурсы

1. <http://www.geocities.com/WallStreet/Exchange/7865/> или <http://nvk.go-2.nu/> Методические материалы по дисциплине «Учет и операционная техника в банках».
2. <http://www.cbr.ru> Банк России. Информация банка, нормативные документы.
3. <http://www.arb.ru/> Ассоциация российских банков - негосударственная некоммерческая организация, объединяющая коммерческие банки и другие кредитные организации, а также организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы Российской Федерации.
4. <http://www.nemchinov1.ru/> Учебное пособие по учету и операционной технике в коммерческих банках <http://www.diasoft.ru> ДИАСОФТ — фирма — разработчик АБС.
5. <http://www.consultant.ru> Консультант плюс — базы данных правовой информации.
6. <http://www.ropnet.ru/orion> НТЦ ОРИОН — фирма — разработчик справочно-информационной системы «Бухгалтерские континировки в банках».
7. <http://www.buhgalt.ru/BandB.htm> Журнал «Бухгалтерия и банки».
8. <http://www.bankir.ru/> Статьи, книги, форум по банковским проблемам.
9. <http://www.parfenov.ru/> Статьи, книги, нормативные документы по проблемам учета и отчетности в коммерческих банках.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Контроль результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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.	<p>Письменный контроль; составление схем; заполнение таблиц; решение задач. Тестовый контроль. Устный контроль в форме: индивидуального опроса; фронтального опроса</p>
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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.	<p>Тестовый контроль, устный опрос, комбинированный опрос, контрольная работа, зачет</p>

4.2. Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Уставный капитал кредитной организации. Состав, учет.
2. Корреспондентские счета. Учет межбанковских расчетов.
3. Организация безналичных расчетов физических лиц. Формы безналичных расчетов, документооборот и учет безналичных расчетов.
4. Документооборот и учет операций с банковскими картами.
5. Переводы без открытия счета, их контроль и учет. Системы денежных переводов.
6. Открытие, закрытие, ведение банковских счетов юридических лиц.
7. Депозитные счета юридических лиц. Круг совершаемых операций. Документооборот, учет и аудит операций по депозитным счетам.
8. Вклады граждан. Операции по депозитным счетам физических лиц.
9. Операции кредитных организаций по выпуску и погашению векселей.
10. Документооборот и учет кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме банков). Учет текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
11. Документооборот и учет кредитов, предоставленных физическим лицам. Учет текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
12. Формы обеспечения возвратности кредита. Учет обеспечения по кредиту.
13. Учет межбанковских кредитов.
14. Учет формирования и регулирования резерва под возможные потери по ссудам.
15. Учет и аудит факторинговых операций в банках.
16. Учет и аудит лизинговых операций в банках.
17. Учет операций банков с ценными бумагами. Резерв под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, порядок его регулирования.
18. Доходы кредитных организаций, порядок их формирования и учета.
19. Расходы банка, их структура, учет.
20. Прибыль кредитных организаций, порядок ее формирования и распределения, учет и аудит прибыли.
21. Учет имущества банка. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.
22. Синтетический и аналитический учет в банке. Способ применения, структура. Открытие лицевого счета.
23. Порядок исправления ошибок в банковских проводках. Виды, способ отражения в балансе банка.
24. Внутрибанковский контроль, способы, виды.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВНЫХ И ИНТЕРАКТИВНЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Деловая игра «Сравнение бухгалтерского учета в банках в разных странах мира»	Тема 1	2	ОК 4 – ОК 10
2	Кейс «Работа с балансом кредитной организации»	Тема 3	2	ПК 1.1 – ПК 2.5.
3	Кейс «Решение задач с применением навыков заполнения банковской документации на основании различных ситуаций»	Тема 4	2	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК1.3
4	Кейс «Решение задач по открытию счетов, формированию ключа счета, приобретению навыков исправительных проводок, и составление проводок под банковские операции»	Тема 6	2	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3
5	Кейс «Анализ ошибок в бухгалтерском учете»	Тема 8	2	ПК 1.1 – ПК 2.5.
	Итого		10	