

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

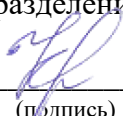
Шадринский филиал Финуниверситета

ПРОГРАММА

Курсы повышения квалификации

«ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА»

Руководитель структурного
подразделения ДПО



Е.А. Кетова

(подпись)

«10» января 2025 г.

Шадринск 2025

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
«ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ»

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа курсов повышения квалификации (далее рабочая программа) может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке лиц, получающих среднее профессиональное образование.

1.2 Цели и задачи курсов курсы повышения квалификации

С целью овладения указанными соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения программы курсы повышения квалификации должен:

С целью овладения указанными видами деятельности обучающийся в ходе освоения программы курсов повышения квалификации должен:

иметь практический опыт: проведения расчётных операций, осуществления кредитных операций;

уметь:

- 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;
- 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 и отражать в учете операции по перечислению 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 Банке России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; 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 конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных

расчетов и конверсионных операций;

- проводить и отражать в учете операции 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;
- проверять полноту пакета документов заемщика для получения кредитов;
- составлять график платежей по кредиту и процентам;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- 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;
- 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.

знать:

- 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;
- 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; 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 Банке России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через 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 выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- 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.
- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; 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;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

1.3 Количество часов на освоение рабочей программы курсы повышения квалификации:

Всего – 30 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 30 часов, включая;
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 20 часов;
самостоятельной работы обучающегося – 10 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

Результатом освоения программы курсов повышения квалификации является овладение обучающимися умениями по оформлению пакета документов и ведению учета на основе моделирования операций коммерческого банка, а также практическое освоение организации и методики учета расчетных и кредитных операций коммерческого банка,

обработки и использования учетной информации в целях ее полного и достоверного отражения в регистрах бухгалтерского учета банка, в том числе профессиональными (ПК) компетенциями:

Вид деятельности	Код	Профессиональные компетенции, соответствующие видам деятельности
Ведение расчетных операций физических и юридических лиц	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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
	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 банковских 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

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

3.1 Тематический план курсов повышения квалификации

Коды ПК	Наименование разделов	Всего, часов	Объем времени, отведенный на освоение программы курсы повышения квалификации		
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося		Самостоятельная работа обучающегося
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия, часов	Всего, часов
1	2	3	4	5	7
ПК 1.1-1.6	Раздел 1. Ведение расчетных операций.	15	10	10	5
ПК 2.1-2.4	Раздел 2. Осуществление кредитных операций.	13	8	8	5
	Итоговая аттестация	2	2	2	-
	Всего	30	20	20	10

3.2 Содержание обучения курсов повышения квалификации

Наименование разделов курсы повышения квалификации	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
1	2	3
Раздел 1. Ведение расчетных операций		10
Тема 1. Организация и методика учета расчетных операций по счетам клиентов.	Практические занятия	2
	Оформление документов на открытие счета клиента. Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам клиентов. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов. Оформление расчетных документов. Проверка правильности оформления расчетных документов клиентов. Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.	
Тема 2. Организация и методика учета межбанковских расчетов.	Практические занятия	2
	Оформление соглашения о корреспондентских отношениях. Составление ЭПС (электронного платежного сообщения). Оформление и учет межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России. Оформление и учет расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО». Оформление и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. Оформление электронных платежей физических лиц.	
Тема 3. Организация и методика учета расчетных операций клиентов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами.	Практические занятия	2
	Оформление платежных и инкассовых поручений по перечислению денежных средств в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Отражение в учете перечисления денежных средств клиентов в бюджет. Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	
Тема 4. Организация и методика учета расчетов с использованием платежных карт.	Практические занятия	2
	Оформление документов по выдаче платежной карты клиентам. Отражение в учете платежей клиентов, осуществляемых по платежным картам. Оформление расчетных операций с использованием платежных карт.	
Тема 5. Организация и методика учета международных расчетов.	Практические занятия	2
	Составление договора на открытие валютного счета. Отражение в учете операций по международным расчетам. Проверка правильности оформления документов по международным расчетам. Расчет курса покупки и курса продажи иностранной валюты при прямой и обратной котировке.	

	Учет и оформление документов по переводу инвалюты физическим лицом за границу. Учет и оформление документов по покупке-продаже безналичной инвалюты юридическими лицами.	
Самостоятельная работа при изучении раздела 1. Самостоятельное заполнение расчетных документов и регистров бухгалтерского учета. Расчет сумм вознаграждения за обслуживание счета, составление бухгалтерских проводок по учету расчетных операций по счетам клиентов.		5
Раздел 2. Осуществление кредитных операций.		8
Тема 1. Организация и методика учета операций по кредитованию клиентов.	Практические занятия	2
	Оформление пакета документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Определение максимальной суммы выдачи кредита. Составления графика погашения основного долга и процентов по кредиту. Оформление и отражение в учете выдачи и погашения кредита.	
Тема 2. Организация и методика учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.	Практические занятия	2
	Расчет резервов под возможные потери по ссудам. Оформление и учет резервов под возможные потери по ссудам.	
Тема 3. Организация и методика учета условных требований по кредитным операциям.	Практические занятия	2
	Оформление договора поручительства, залогового обязательства. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам.	
Тема 4. Организация мониторинга и методика учета проблемных кредитов.	Практические занятия	2
	Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов. Оформление и учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.	
Самостоятельная работа при изучении раздела 2. Самостоятельное заполнение расчетных документов и регистров бухгалтерского учета. Расчет графика платежей, резервов на возможные потери, составление бухгалтерских проводок по учету кредитных операций.		5
Итоговая аттестация в форме зачета		2
Всего		30

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

4.1 Общие требования к организации курсов повышения квалификации

Занятия проводятся в учебных аудиториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используется форма проведения занятий - практикум.

4.2 Список использованных источников

Основные источники

Законодательные и нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (действующая редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ - Текст: электронный.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 08.06.2020). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/. – Текст: электронный.
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ - Текст: электронный.
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Текст: электронный.
5. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ - Текст: электронный.
6. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/. -Текст: электронный.
10. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 02.11.2024) «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867) - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436264/ - Текст: электронный.
11. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П (ред. от 28.06.2024) «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ - Текст: электронный.
12. Положение Банка России от 07.09.2007 N 311-П (ред. от 12.07.2023) "О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)". — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71713/ - Текст: электронный.
13. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 15.03.2023). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ - Текст: электронный.
14. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (ред. от 29.05.2024) — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280132/ - Текст: электронный.
15. Положение Банка России от 11.05.2021 N 758-П (ред. от 29.09.2023) "О порядке формирования кредитной истории" (вместе с "Порядком расчета источником

формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита)", "Правилами присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке)", "Требованиями к формированию кредитной информации", "Требованиями к приему кредитной информации", "Правилами поиска информации о субъекте кредитной истории и признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории") (Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2021 N 63882)— URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_388040/ - Текст: электронный.

16. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (ред. от 28.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ - Текст: электронный.

17. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 17.06.2024) "О платежной системе Банка России" (вместе с "Порядком досудебного разрешения споров с участниками платежной системы Банка России, операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России", "Порядком взаимодействия в рамках платежной системы Банка России в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы, участниками платежной системы Банка России о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях", "Условиями формирования пула ликвидности, перевода денежных средств с использованием пула ликвидности, расформирования пула ликвидности", "Процедурами удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе", "Условиями взаимодействия платежной системы Банка России с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте") (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2020 N 60810) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025)— URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694// - Текст: электронный.

18. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета" (ред. от 19.05.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95705/ - Текст: электронный.

19. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И (ред. от 10.04.2023) "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 N 64669) — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/ - Текст: электронный.

Дополнительные источники

Учебные и справочные издания

20. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Мамонова И. Д., Московская Н.А., Ольхова Р. Г., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> — Текст: электронный.

21. Банковское кредитование: учебное пособие / под ред. Ручкиной Г. Ф. — Москва: Проспект, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-392-31030-2. — URL: <https://book.ru/book/937963> — Текст: электронный.

22. Бровкина Н. Е. Банк и банковские операции: учебник / Бровкина Н. Е., Лаврушин О. И., Варламова С. Б., Гаврилин А. В., Гурина Л. А., Дадашева О. Ю., Ершова Т. А., Казанкова Н. С., Ковалева Н. А., Ларионова И. В. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> — Текст: электронный.

23. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О. И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О. М., Зубкова С. В., Мартыненко Н. Н., Миловская Л. В., Рябов Д. Ю., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с. — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>— Текст: электронный
24. Ведение расчетных операций. Практикум: учебное пособие / Маркова О. М. — Москва: КноРус, 2024. — 280 с. — ISBN 978-5-406-12795-7. — URL: <https://book.ru/books/952683>— Текст: электронный.
25. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н. — Москва: КноРус, 2021. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051>— Текст: электронный.
26. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред. и др. — Москва: КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>. — Текст: электронный.
27. Осуществление кредитных операций. Практикум: учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н. Н., под ред., Лаврушин О. И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва: КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696>— Текст: электронный.
28. Осуществление кредитных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва: КноРус, 2021. — 241 с. — ISBN 978-5-406-03291-6. — URL: <https://book.ru/book/936577> — Текст: электронный.
29. Соколинская Н.Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Соколинская Н.Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 295 с. — ISBN 978-5-4365-4118-1. — URL: <https://book.ru/book/935191> — Текст: электронный.
30. Соколинская Н.Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н.Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 313 с. — ISBN 978-5-4365-4119-8. — URL: <https://book.ru/book/935192>. — Текст: электронный.
31. Соколинская, Н. Э., Учет кредитных операций банков : учебник / Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова. — Москва : КноРус, 2024. — 224 с. — ISBN 978-5-406-12750-6. — URL: <https://book.ru/book/952428> — Текст : электронный.

Периодические издания

33. Журнал «Банковское дело»
34. Журнал «Вестник Банка России»
35. Журнал «Бухгалтерия и банки»
36. Журнал «Деньги и кредит».

Интернет-ресурсы

37. Сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.cbr.ru/.
38. Информационный банковский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
39. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
40. Материалы Информационного агентства – портал Bankir.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>
41. Электронная библиотека издательства ЮРАИТ/ Режим доступа: <http://www.urait.ru>
42. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
43. Справочно-правовая система «Гарант»/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

Контроль и оценка результатов освоения курсы повышения квалификации осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Грамотность оформления договоров банковского счёта с клиентами; правильность и полнота оформления расчётных документов; правильность открытия и закрытия лицевых счетов в валюте РФ, иностранной валюте; грамотность ведения картотеки неоплаченных расчётных документов; правильность оформления выписок из лицевых счетов клиентов; грамотность расчета и взыскания сумм вознаграждения за расчётное обслуживание.	Выполнение практических заданий, итоговая зачетная работа
Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Правильность оформления расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платёжными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; правильность отражения в учёте операций по расчётным счетам клиентов; грамотность оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.	
Осуществлять межбанковские расчеты.	Правильность оформления операций по корреспондентскому счёту, открытому в Банке России; правильность оформления расчётов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; правильность оформления расчётов банка со своими филиалами; правильность отражения в учёте расчётных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счёте; правильность отражения в учёте межбанковских расчётов.	
Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Правильность отражения в учёте расчётов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; правильность оформления конверсионных операций по счетам клиентов; грамотность расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	
Обслуживать расчетные операции с использованием	Правильность оформления и отражения в учёте расчётных и налично-денежных	

различных видов платежных карт.	операций при использовании платёжных карт в валюте РФ и иностранной валюте.	
Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Грамотность составления кредитных договоров, заключения о возможности предоставления кредита; правильность составления графика платежей по кредиту и процентам; правильность оформления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; грамотность формирования кредитных дел; правильность оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашения кредитов.	Выполнение практических заданий, итоговая зачетная работа
Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Правильность оформления и отражения в учете: начисления и взыскания процентов по кредитам, обеспечения по кредитам; правильность оформления и отражения в учете просроченных кредитов, просроченных процентов и их списания.	
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Грамотность составления соглашений о корреспондентских отношениях. Умение пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; правильность оформления и отражения в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.	
Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Правильность оценки качества обслуживания долга и оценки кредитного риска по выданным кредитам; правильность расчета и отражения в учете сумм формируемого резерва; правильность расчета и отражения в учете резерва по портфелю однородных кредитов.	