

معاونت پژوهش، برنامه‌ریزی و سنجش مهارت

دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

# استاندارد آموزش شایستگی

## حسابداری با رویکرد بانکی

### گروه شغلی

### امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۳	۳	۱	۳	۳	۰	۴	۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۱
ISCO-۰۸				سطح مهارت	شناسه گروه			شناسه شغل			شناسه شایستگی		نسخه	

تاریخ تدوین استاندارد: ۹۷/۱۲/۱۰

نظارت بر تدوین محتوا و تصویب استاندارد: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

کد ملی شناسایی آموزش شایستگی: ۳۳۱۳۳۰۴۵۰۰۰۰۰۱۱

اعضاء کارگروه برنامه‌ریزی درسی: امور مالی و بازرگانی					
ردیف	نام و نام خانوادگی	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تخصصی	شغل و سمت	سابقه کار
۱	زهرا سادات منتظری	دکترا	مدیریت بازرگانی	استاد دانشگاه و مدیر و موسس آموزشگاه آزاد	۱۰ سال
۲	الهام صالحی	لیسانس	حسابداری	کارشناس و هنرآموز کارو دانش	۲۱ سال
۳	بیبا خلیلی	دکترا	حسابداری	استاد دانشگاه و حسابرس شرکتهای دولتی و خصوصی	۱۲ سال
۴	نرگس هادی پور	فوق لیسانس	مدیریت آموزش	دبیر کار گروه برنامه ریزی درسی امور مالی و بازرگانی	۱۹ سال

کلیه حقوق مادی و معنوی این استاندارد متعلق به سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور بوده و هرگونه سوء استفاده مادی و معنوی از آن موجب پیگرد قانونی است.

آدرس: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی  
تهران، خیابان آزادی، نبش خیابان خوش جنوبی، سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور  
دورنگار ۶۶۵۸۳۶۵۸  
تلفن ۶۶۵۸۳۶۲۸  
آدرس الکترونیکی: [rpc@irantvto.ir](mailto:rpc@irantvto.ir)

## **تعاریف :**

### **استاندارد شغل :**

مشخصات شایستگی‌ها و توانمندی‌های مورد نیاز برای عملکرد موثر در محیط کار را گویند در بعضی از موارد استاندارد حرفه‌ای نیز گفته می‌شود.

### **استاندارد آموزش :**

نقشه‌ی یادگیری برای رسیدن به شایستگی‌های موجود در استاندارد شغل.

### **نام یک شغل :**

به مجموعه‌ای از وظایف و توانمندی‌های خاص که از یک شخص در سطح مورد نظر انتظار می‌رود اطلاق می‌شود.

### **شرح شغل :**

بیانیه‌ای شامل مهم‌ترین عناصر یک شغل از قبیل جایگاه یا عنوان شغل، کارها ارتباط شغل با مشاغل دیگر در یک حوزه شغلی، مسئولیت‌ها، شرایط کاری و استاندارد عملکرد مورد نیاز شغل.

### **طول دوره آموزش :**

حداقل زمان و جلسات مورد نیاز برای رسیدن به یک استاندارد آموزشی.

### **ویژگی کارآموز ورودی :**

حداقل شایستگی‌ها و توانایی‌هایی که از یک کارآموز در هنگام ورود به دوره آموزش انتظار می‌رود.

### **کارورزی:**

کارورزی صرفاً در مشاغلی است که بعد از آموزش نظری یا همگام با آن آموزش عملی به صورت محدود یا با ماکت صورت می‌گیرد و ضرورت دارد که در آن مشاغل خاص محیط واقعی برای مدتی تعریف شده تجربه شود. (مانند آموزش یک شایستگی که فرد در محل آموزش به صورت تئوریک با استفاده از عکس می‌آموزد و ضرورت دارد مدتی در یک مکان واقعی آموزش عملی ببیند و شامل بسیاری از مشاغل نمی‌گردد.)

### **ارزشیابی :**

فرآیند جمع‌آوری شواهد و قضاوت در مورد آنکه یک شایستگی بدست آمده است یا خیر، که شامل سه بخش عملی، کتبی عملی و اخلاق حرفه‌ای خواهد بود.

### **صلاحیت حرفه‌ای مربیان :**

حداقل توانمندی‌های آموزشی و حرفه‌ای که از مربیان دوره آموزش استاندارد انتظار می‌رود.

### **شایستگی :**

توانایی انجام کار در محیط‌ها و شرایط گوناگون به طور موثر و کارا برابر استاندارد.

### **دانش :**

حداقل مجموعه‌ای از معلومات نظری و توانمندی‌های ذهنی لازم برای رسیدن به یک شایستگی یا توانایی که می‌تواند شامل علوم پایه (ریاضی، فیزیک، شیمی، زیست شناسی)، تکنولوژی و زبان فنی باشد.

### **مهارت :**

حداقل هماهنگی بین ذهن و جسم برای رسیدن به یک توانمندی یا شایستگی. معمولاً به مهارت‌های عملی ارجاع می‌شود.

### **نگرش :**

مجموعه‌ای از رفتارهای عاطفی که برای شایستگی در یک کار مورد نیاز است و شامل مهارت‌های غیر فنی و اخلاق حرفه‌ای می‌باشد.

### **ایمنی :**

مواردی است که عدم یا انجام ندادن صحیح آن موجب بروز حوادث و خطرات در محیط کار می‌شود.

### **توجهات زیست محیطی :**

ملاحظات است که در هر شغل باید رعایت و عمل شود که کمترین آسیب به محیط زیست وارد گردد.

<b>نام استاندارد آموزش شغل:</b>	
<b>حسابداری با رویکرد بانکی</b>	
<b>شرح استاندارد آموزش شغل :</b>	
حسابداری با رویکرد بانکی از شایستگی های حوزه امور مالی و بازرگانی است و شامل شایستگی های تهیه ترازنامه بانکی، گزارشگری مالی در بانکها، تجزیه و تحلیل انواع اسناد حسابداری شعب مدیریت منابع و مصارف شعب، طبقه بندی دارایی ها، محاسبه کفایت سرمایه، انجام عملیات حسابداری وام ها می باشد و بامشاغل متصدی امور بانکی و حسابدار در ارتباط است .	
<b>ویژگی های کارآموز ورودی :</b>	
<b>حداقل میزان تحصیلات :</b> فوق دیپلم حسابداری- مدیریت -بانکداری <b>حداقل توانایی جسمی و ذهنی :</b> داشتن سلامت کامل جسمانی و روانی <b>مهارت های پیش نیاز :</b> ندارد	
<b>طول دوره آموزش :</b>	
طول دوره آموزش	: ۷۵ ساعت
- زمان آموزش نظری	: ۳۳ ساعت
- زمان آموزش عملی	: ۴۲ ساعت
- زمان کارورزی	: ۰ ساعت
- زمان پروژه	: ۰ ساعت
<b>بودجه بندی ارزشیابی ( به درصد )</b>	
- کتبی :	۲۵٪
- عملی :	۶۵٪
- اخلاق حرفه ای :	۱۰٪
<b>صلاحیت های حرفه ای مربیان :</b>	
مدرک تحصیلی فوق لیسانس در یکی از رشته های مدیریت بازرگانی و حسابداری با حداقل ۳ سال سابقه کار	
مرتبط	

**\* تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی):**

حسابداری با رویکرد بانکی، روش تخصصی حسابداری در بانکها است که در نتیجه تفاوت ظاهری سرفصل های موجود در ترازنامه بانک و ترازنامه شرکت ها و موسسات می باشد که از لحاظ رویه های داخلی و اسناد و سرفصل های مورد استفاده (عناوین حساب ها) ویژگی های خود را دارند.

**\* اصطلاح انگلیسی استاندارد (اصطلاحات مشابه جهانی):**

Accounting with banking approach

**\* مهم ترین استانداردها و رشته های مرتبط با این استاندارد:**

-متصدی امور بانکی

- حسابدار

-رایانه کار حسابدار مالی

**\* جایگاه استاندارد شغلی از جهت آسیب شناسی و سطح سختی کار:**

الف: جزو مشاغل عادی و کم آسیب  طبق سند و مرجع .....

ب: جزو مشاغل نسبتاً سخت  طبق سند و مرجع .....

ج: جزو مشاغل سخت و زیان آور  طبق سند و مرجع .....

د: نیاز به استعلام از وزارت کار

استاندارد آموزش شغل

- شایستگی

ردیف	عناوین	ساعت آموزش		
		نظری	عملی	جمع
۱	تهیه ترازنامه بانکی	۵	۷	۱۲
۲	گزارشگری مالی در بانکها	۶	۷	۱۳
۳	تجزیه و تحلیل انواع اسناد حسابداری شعب مدیریت منابع و مصارف شعب	۶	۷	۱۳
۴	طبقه بندی دارایی ها	۶	۸	۱۴
۵	محاسبه کفایت سرمایه	۵	۷	۱۲
۶	انجام عملیات حسابداری وام ها	۵	۶	۱۱
جمع ساعات		۳۳	۴۲	۷۵

	زمان آموزش			عنوان : تهیه ترازنامه بانکی
	جمع	عملی	نظری	
	۱۲	۷	۵	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ نوشت افزار تخته وایت برد تخته پاک کن				دانش :
				- انواع اقلام بالا خطی
				- تعاریف دارایی های بانکی
				- نقش حساب مرکز
				- اصول کلی قیمت تمام شده پول، هزینه مستقیم پول و هزینه غیرمستقیم پول
				مهارت :
				- تعیین کلیه اقلام بالاخطی و زیر خطی و کدینگ آنها
				- تشخیص دارایی های بانکی
				- تجزیه و تحلیل حساب مرکز
				- محاسبه قیمت تمام شده پول، هزینه مستقیم پول و هزینه غیرمستقیم پول
				نگرش :
				- درک صحیح از تعریف و کدینگ کلیه اقلام بالاخطی و زیرخطی دارایی های بانکی
				- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار
				ایمنی و بهداشت :
			- رعایت اصول بهداشت در محیط کار	
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی :	
			- مدیریت پسماند	
			- صرفه جویی در انرژی	

	زمان آموزش			عنوان : گزارشگری مالی در بانکها
	جمع	عملی	نظری	
	۱۳	۷	۶	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ نوشت افزار تخته وایت برد تخته پاک کن نمونه صورتحسابهای بانکی				دانش :
				- مفاهیم حسابهای انتظامی
				- چرخه صورت سود و زیان بانکها
				- اصول کلی تجزیه و تحلیل
				- قواعد تجزیه و تحلیل و اهداف بانکها
				مهارت :
				- تدوین صورت سود و زیان بانکی و صورتهای مالی
				- تجزیه و تحلیل صورتهای مالی
				- تبیین اهداف بانکی
	نگرش :			
	- توجه به اهمیت اهداف و استفاده کنندگان از گزارشهای مالی بانک			
	- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار			
	ایمنی و بهداشت :			
	- رعایت اصول بهداشت در محیط کار			
- رعایت اصول ارگونومی				
توجهات زیست محیطی :				
- مدیریت پسماند				
- صرفه جویی در انرژی				



	زمان آموزش			عنوان : تجزیه و تحلیل انواع اسناد حسابداری شعب مدیریت منابع و مصارف شعب
	جمع	عملی	نظری	
	۱۳	۷	۶	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ نوشت افزار تخته وایت برد تخته پاک کن نمونه صورتحسابهای بانکی نمونه اسناد حسابداری بانکی				دانش :
				- انواع اسناد حسابداری شعب
				- مفاهیم حساب بانکها
				- فرایند صورت مغایرت بانکی
				- اصول کلی کاهش یا مازاد نقدینگی
				- نحوه کسور و اضافات صندوق
				مهارت :
				- تهیه انواع سند نقدی و انتقالی
				- تجزیه و تحلیل حساب بانکی
				- تدوین صورت مغایرت بانکی
				- محاسبه کاهش یا مازاد نقدینگی
				- تنظیم کسور و اضافات صندوق
				نگرش :
				- درک صحیح از ثبت عملیات بانکی
				- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار
				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت اصول بهداشت در محیط کار
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی :	
			- مدیریت پسماند	
			- صرفه جویی در انرژی	

	زمان آموزش			عنوان : طبقه بندی دارایی ها
	جمع	عملی	نظری	
	۱۴	۸	۶	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ				دانش :
نوشت افزار				- مدل حسابداری و طبقه بندی حسابهای دفتر کل در نظام بانکی کشور
تخته وایت برد				- فرایند تجهیز و تخصیص منابع در بانک
تخته پاک کن				- مفاهیم تسهیلات شامل سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول
نمونه دفاتر بانکی				مهارت :
				- ثبت استهلاک
				- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و ذخیره عمومی و اختصاصی بانکها
				- تبیین تجهیز و تخصیص منابع در بانک
				- تعیین سطوح حسابهای دفتر کل در نظام بانکی کشور
				نگرش :
				- درک صحیح از طبقه بندی حسابها و نحوه ذخیره گیری بر اساس دستورالعملهای بانک مرکزی
				- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار
				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت اصول بهداشت در محیط کار
				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				- مدیریت پسماند
				- صرفه جویی در انرژی

	زمان آموزش			عنوان : محاسبه کفایت سرمایه
	جمع	عملی	نظری	
	۱۲	۷	۵	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ نوشت افزار تخته وایت برد تخته پاک کن نمونه اسناد بانکی	دانش :			
	- اصول کلی استانداردهای مربوطه و دستورالعمل کفایت سرمایه			
	- سرمایه اصلی تکمیلی و تعدیلات سرمایه نحوه محاسبه بهای تمام شده پول			
	- نرخ موثر تسهیلات			
	- روش محاسبه سود قطعی			
	مهارت :			
	- محاسبه درآمدها و هزینه ها			
	- محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری			
	- تجزیه و تحلیل ریسک بر حسب کشورهای مختلف			
	- محاسبه ضرایب ریسک			
	نگرش :			
	- توجه به لزوم درک شناسایی درآمدها و هزینه ها و کفایت سرمایه			
	- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار			
	ایمنی و بهداشت :			
- رعایت اصول بهداشت در محیط کار				
- رعایت اصول ارگونومی				
توجهات زیست محیطی :				
- مدیریت پسماند				
- صرفه جویی در انرژی				

	زمان آموزش			عنوان : انجام عملیات حسابداری وام ها
	جمع	عملی	نظری	
	۱۱	۶	۵	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
کاغذ				دانش :
نوشت افزار				- روش حسابداری اعطای وام
تخته وایت برد				- روش حسابداری قراردادهای
تخته پاک کن				- روش حسابداری وثاق و ثبت کارمزد دریافتی
نرم افزار آموزشی				- روش حسابداری تسهیلات مشارکت ویژه اشخاص حقوقی(حمایتی)
نمونه اسناد بانکی				مهارت :
				- محاسبه و ثبت حسابداری وام قرض الحسنه
				- ثبت قرارداد و کارمزد حسابداری تسهیلات مشارکت ویژه اشخاص حقوقی
				- تنظیم عملیات حسابداری ضمانت نامه بانکی
				نگرش :
				- توجه به اهمیت کلیات حسابداری در بانک ها
				- رعایت اخلاق حرفه ای حین کار
				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت اصول بهداشت در محیط کار
				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				- مدیریت پسماند
				- صرفه جویی در انرژی

- برگه استاندارد تجهیزات

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	رایانه	با متعلقات کامل	۱ عدد	
۲	دیتا پروژکتور	استاندارد	۱ عدد	
۳	پرده اسلاید	استاندارد	۱ عدد	
۴	میز و صندلی مربی	استاندارد	۱ عدد	
۵	میز و صندلی کارآموز	استاندارد	۱۵ عدد	
۶	مودم ADSL	استاندارد	۱ عدد	
۷	تخته وایت برد	استاندارد	۱ عدد	
۸	کپسول آتش نشانی	استاندارد	۱ عدد	
۹	جعبه کمک های اولیه	استاندارد	۱ عدد	
۱۰	تهویه مطبوع	استاندارد	۱ عدد	
۱۱	آب سردکن	استاندارد	۱ عدد	

توجه:

- تجهیزات برای یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر در نظر گرفته شود.

- برگه استاندارد مواد

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	کاغذ	A۴	۱ بسته	
۲	تخته پاک کن	فومی	۱ عدد	
۳	نوشت افزار (مداد و خودکار و پاک کن)	استاندارد	۱۵ عدد	
۴	ماژیک وایت برد	موجود در بازار	۳ عدد	در رنگهای مختلف

توجه:

- مواد به ازاء یک نفر و یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر محاسبه شود.

- برگه استاندارد ابزار

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	ماشین حساب	حسابداری	۱ عدد	
۲	نرم افزار	حسابداری بانکی	۱ عدد	
۳	نمونه اسناد مالی	مربوط به بانک	۱ برگ	
۴	نمونه اسناد حسابداری	مربوط به بانک	۱ برگ	
۵	نمونه صورتحساب	مربوط به بانک	۱ برگ	

توجه:

- ابزار به ازاء هر سه نفر محاسبه شود.