

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



26.06.2023г.

**Рабочая программа дисциплины**

Б1.Э.1. Технологии бюджетирования в финансово-кредитных организациях

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль): Финансовые технологии

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Курс	2
Семестр	21
Лекции (час)	14
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	80
Курсовая работа (час)	
Всего часов	108
Зачет (семестр)	21
Экзамен (семестр)	

Иркутск 2023

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.08  
Финансы и кредит.

Автор Ю.Б. Бубнова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры  
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

Дата актуализации рабочей программы: 28.06.2024

### 1. Цели изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины — сформировать у студентов систематизированные знания о содержании, методах и инструментах бюджетирования в коммерческих банках.

Задачи дисциплины:

изучение основных теоретических подходов к бюджетированию;

изучение особенностей и современных методов бюджетирования в коммерческом банке;

приобретение навыков анализа и оценки бюджетов коммерческого банка и принятия на их основе управленческих решений;

? приобретение навыков бюджетного управления в банке;

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-3	Способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая кредитные и некредитные финансовые организации, расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, а также оценивать финансовую эффективность и результативность разработанных планов.

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-3 Способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая кредитные и некредитные финансовые организации, расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, а также оценивать финансовую эффективность и результативность разработанных планов.	З. знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования). У. Уметь собирать необходимую информацию и составлять проекты бюджеты Н. владеть навыками обеспечения организации работы по составлению, утверждению и исполнению бюджетов.

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов
Контактная(аудиторная) работа	
Лекции	14
Практические (сем, лаб.) занятия	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	80
Всего часов	108

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Содержание разделов дисциплины**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Теоретические основы бюджетирования	21	2	2	14		собеседование 1
2	Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сферы	21	4	4	20		дискуссия. кейс
3	Технологии бюджетного управления в банке	21	4	4	22	0	проект. собеседование 2
4	Технологии бюджетного управления в небанковских финансово-кредитных организациях	21	4	4	24	0	защита реферата
	ИТОГО		14	14	80		

**5.2. Лекционные занятия, их содержание**

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Теоретические основы бюджетирования	Подходы к определению бюджетирования. Цели, объекты и субъекты бюджетирования. Основные этапы бюджетирования.
2	Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сферы	Особенности деятельности организаций финансово-кредитной сферы.
3	Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сферы	Варианты управленческой и функциональной структуры в ФКО.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
4	Технологии бюджетного управления в банке	Виды бюджетов банков. Механизм банковского бюджетирования
5	Технологии бюджетного управления в банке	Технологии применяемые при организации процесса бюджетирования в банках
6	Технологии бюджетного управления в небанковских ФКО	Виды бюджетов, применяемых в небанковских ФКО.
7	Технологии бюджетного управления в небанковских ФКО	Технологии применяемые при организации процесса бюджетирования в небанковских ФКО

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Теоретические основы бюджетирования. Проводится в форме собеседования по вопросам первой темы.
2	Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сфере. Проводится в форме групповой дискуссии по вопросам темы.
2	Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сфере. Сходства и принципиальные различия в системе бюджетирования разных организаций
3	Технологии бюджетного управления в банке. Разбор основных этапов стратегического планирования в банке. Ознакомление с заданием в рамках выполнения кейса.
3	Технологии бюджетного управления в банке. Разбор заданий по составлению и защите индивидуального проекта.
4	Особенности бюджетирования в небанковских ФКО. Разбор заданий по составлению и защите индивидуального проекта.
4	Особенности бюджетирования в небанковских ФКО. Презентация, защита и обсуждение проектов на тему: «Разработка бюджета организации».

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Теоретические основы бюджетирования	ПК-3	З.знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования).	собеседование 1	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл, максимальное количество баллов - 5 (5)
2	2. Особенности бюджетирования в организациях финансово-кредитной сферы	ПК-3	З.знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования). У.Уметь собирать необходимую информацию и составлять проекты бюджеты	дискуссия	Активное участие в дискуссии оценивается от 0 до 5 баллов (5)
3		ПК-3	З.знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования). У.Уметь собирать необходимую информацию и составлять проекты бюджеты Н.владеть навыками обеспечения организации работы по составлению, утверждению и исполнению бюджетов.	кейс	логичности и полноты анализа, обоснованности использования возможностей банка. (25)
4	3. Технологии бюджетного управления в банке	ПК-3	З.знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы	проект	Умение самостоятельно сформулировать стратегическую цель и дать оценку результатам внедрения

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			бюджетирования). У. Уметь собирать необходимую информацию и составлять проекты бюджеты Н. владеть навыками обеспечения организации работы по составлению, утверждению и исполнению бюджетов.		данного бюджета в практическую деятельность банка - до 10 баллов. Проведенные расчеты - до 10 баллов. Защита проекта (презентация и ответы на вопросы) – до 15 баллов. Участие в обсуждении других проектов – до 5 баллов (40)
5		ПК-3	З. знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования).	собеседование 2	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл, максимальное количество баллов – 5 (5)
6	4. Технологии бюджетного управления в небанковских финансово-кредитных организациях	ПК-3	З. знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования).	защита реферата	Содержание реферата - до 10 баллов, защита - до 10 баллов (свободное владение материалом - до 5 баллов, ответы на вопросы - до 5 баллов) (20)
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 21.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (20 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: правильный ответ на тестовое задание оценивается в 2 балла. Количество тестов - 10..

**Компетенция: ПК-3 Способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая кредитные и некредитные финансовые**

**организации, расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, а также оценивать финансовую эффективность и результативность разработанных планов.**

Знание: знать теоретические основы бюджетирования (понятие, цели, объекты и субъекты бюджетирования, принципы и основные этапы бюджетирования).

1. Виды бюджетов банка.
2. Контроль и анализ исполнения бюджета банка.
3. Критерии оценки внедряемых систем бюджетирования в банке.
4. Необходимость и особенности бюджетирования в банке.
5. Определение стратегических направлений деятельности.
6. Основные направления автоматизации бюджетирования в банке.
7. Основные принципы бюджетирования.
8. Основные разработчики программного обеспечения.
9. Пересмотр и корректировка бюджетов банка.
10. Постановка стратегических целей в банке
11. Проблемы внедрения автоматизированных технологий бюджетного управления в коммерческом банке.
12. Современные подходы к определению бюджетирования.
13. Содержание основных этапов бюджетирования.
14. Составление бюджета банка.
15. Цели, субъекты и объекты бюджетирования.
16. Этап подготовки к процессу бюджетирования.

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: правильность выполнения каждого задания оценивается в 40 баллов..

**Компетенция: ПК-3 Способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая кредитные и некредитные финансовые организации, расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, а также оценивать финансовую эффективность и результативность разработанных планов.**

Умение: Уметь собирать необходимую информацию и составлять проекты бюджеты

Задача № 1. определить ориентиры по бизнес-направлениям

Задача № 2. определить показатели внешней среды

Задача № 3. Определить стратегическую цель

Задача № 4. рассчитать показатели эффективности

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Полнота выполнения задания оценивается в 40 баллов..

**Компетенция: ПК-3 Способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая кредитные и некредитные финансовые организации, расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, а также оценивать финансовую эффективность и результативность разработанных планов.**

Навык: владеть навыками обеспечения организации работы по составлению, утверждению и исполнению бюджетов.

Задание № 1. выделить ЦФО

Задание № 2. определить действия на основных этапах бюджетирования

Задание № 3. определить необходимые виды бюджетов банка

### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.04.08 Финансы и  
кредит  
Профиль - Финансовые технологии  
Кафедра финансов и финансовых  
институтов  
Дисциплина - Технологии  
бюджетирования в финансово-кредитных  
организациях

### БИЛЕТ № 1

1. Тест (20 баллов).
2. рассчитать показатели эффективности (40 баллов).
3. определить действия на основных этапах бюджетирования (40 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ Ю.Б. Бубнова

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### а) основная литература:

1. Бубнова Ю. Б., Горчакова М. Е. Бюджетирование и управленческий учет в коммерческом банке. учеб. пособие. Электронный ресурс/ Ю. Б. Бубнова, М. Е. Горчакова.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015.-116 с.
2. Бубнова Ю.Б., Горчакова М.Е. Бюджетирование и управленческий учет в коммерческом банке.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015.- 95 с.
3. [Бюджетирование и программно-целевое проектирование развития экономических систем: теория и практика : монография / В. Г. Севка, С. В. Захаров, В. Н. Гончаров \[и др.\]. — Новочеркасск : Лик, 2019. — 203 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92327.html> \(дата обращения: 14.06.2022\). — Режим доступа: для авторизир. пользователей](https://www.iprbookshop.ru/92327.html)
4. [Стёпочкина Е.А. Финансовое планирование и бюджетирование \[Электронный ресурс\]: учебное пособие для слушателей программ профессиональной подготовки управленческих кадров/ Е.А. Стёпочкина— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 78 с.— Режим доступа: \[http://www.iprbookshop.ru/29361.html\]\(https://www.iprbookshop.ru/29361.html\).— ЭБС «IPRbooks»](https://www.iprbookshop.ru/29361.html)

#### б) дополнительная литература:

1. Абрамова И. В. Автоматизация бюджетирования: часто задаваемые вопросы/ И. В. Абрамова// Номер журнала, № 4, С. 234-240, 2011, ч.з 2-202
2. Лащев Е., Митрофанова Е., Рузаева Э. Бюджетирование. Руководство к действию/ Е. Лащев, Е. Митрофанова, Э. Рузаева.- М.: Акцион, 2010.-144 с.

3. Дибров К., Амириди Ю. Юлия, Резниченко А. Особенности управления эффективностью бизнеса в российских банках/ К. Дибров, Ю. Амириди// Аналитический банковский журнал
4. Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Панова Г. С. Риск-менеджмент в коммерческом банке. монография/ И. В. Ларионова [и др.].- М.: КноРус, 2014.-454 с.
5. Панов А. И., Коробейников И. О., Панов В. А. Стратегический менеджмент. 3-е изд., перераб. и доп./ А.И. Панов.- Москва: Юнити-Дана, 2015.-302 с.
6. [Банковский менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков \[и др.\]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — 978-5-238-02175-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71185.html](http://www.iprbookshop.ru/71185.html)
7. [Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг \[Электронный ресурс\] / Синки-мл. Джозеф. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблицер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/41492.html](http://www.iprbookshop.ru/41492.html)

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- КиберЛенинка, адрес доступа: <http://cyberleninka.ru>. доступ круглосуточный, неограниченный для всех пользователей, бесплатное чтение и скачивание всех научных публикаций, в том числе пакет «Юридические науки», коллекция из 7 журналов по правоведению
- Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU, адрес доступа: <http://elibrary.ru/>. доступ к российским журналам, находящимся полностью или частично в открытом доступе при условии регистрации
- Сайт Банка России, адрес доступа: <http://www.cbr.ru>. доступ неограниченный
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области банковского дела.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);

- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;

- написание рефератов, докладов;

- подготовка к семинарам;

- выполнение домашних заданий в виде индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

– Adobe Acrobat Reader\_11,

– MS Office,

– КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

– Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,

– Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,

– Мультимедийный класс