Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ И.В. Попова

«10» февраля 2026г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.21 Планирование и бюджетирование в банках

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ И.Н. Кушнир

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от «10» февраля 2026 г., протокол №11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Планирование и бюджетирование в банках
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 1. Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.	8
		Тема 2. Сущность стратегического планирования в кредитной организации.	8
		Тема 3. Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.	8
		Тема 4. Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.	8
		Тема 5. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.	8
		Тема 6. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.	8
		Тема 7. Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-5ПК-8. Составляет финансовые планы и бюджеты, организует бюджетирование и управление денежными потоками	Тема 1. Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.	собеседование
		Тема 2. Сущность стратегического планирования в кредитной организации.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 3. Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.	собеседование, доклад разноуровневые задачи и задания,тест (ТМК№1)
		Тема 5. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.	собеседование
		Тема 6. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.	собеседование, разноуровневые задачи и задания,
		Тема 7. Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации	собеседование, доклад разноуровневые задачи и задания,тест (ТМК№2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,8-0,9	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,7-0,6	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0-0,5	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
2	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
0,7-0,9	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
0,5-0,7	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-0,4	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
8-10	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
7-5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов,	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	
3	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов
4	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Необходимость и технология реализации планирования в кредитной организации.
2. Специфические особенности планирования в коммерческом банке.
3. Основные направления стратегического планирования в банке.
4. Содержание стратегического плана кредитной организации.
5. Процесс банковского стратегического планирования.
6. Постановка цели и задач банка.
7. Анализ исходного положения банковского рынка.
8. Оценка факторов, воздействующих на стратегию банка.
9. Оценка рисков и возможностей функционирования кредитной организации.
10. Стратегия развития инвестиционного портфеля.
11. Стратегические изменения в регулируемых факторах.
12. Ожидаемые финансовые результаты.
13. Понятие бизнес-планирования и бизнес-плана.
14. Место бизнес-планирования в системе стратегического планирования кредитной организацией.
15. Цели и задача бизнес-планирования.
16. Назначение и необходимость бизнес-планирования в банке.
17. Принципы и основные этапы бизнес-планирования в кредитной организации.
18. Основные разделы бизнес-плана кредитной организации.
19. Законодательное регулирование бизнес-планирования кредитной организации.
20. Бизнес-планирование как фактор внутреннего развития банковского сектора

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Охарактеризуйте понятие бизнес-плана и его место в системе стратегического планирования кредитной организацией, оформив ответ в виде табл.1.

Таблица 1

Бизнес-план и его место в системе стратегического планирования кредитной организацией

Наименование показателя	Краткая характеристика
1	2
Бизнес-план банка	…
…	…
…	…
…	…

Задача 2. Охарактеризуйте алгоритм составления бюджетов в различных отраслях национальной экономики, оформив ответ в виде табл.2.

Таблица 2

Алгоритм составления бюджетов в различных отраслях национальной экономики

Наименование этапа и шага	Краткая характеристика составляющих алгоритма
1	2
Этап 1. Составление бюджетов для отдельных видов бизнеса	
Шаг 1. …	…
…	…
…	…
…	…
Этап 2. …	
…	…
…	…
…	…
…	…

3) по оценочному материалу «Доклад»

1. Понятие финансового планирования: цели, задачи.
2. Объекты и предметы планирования в банке.
3. Принципы финансового планирования.
4. Методы финансового планирования в кредитной организации.
5. Процесс финансового планирования (этапы) в банке.
6. Система финансовых планов банка, их взаимосвязь.
7. Стратегическое финансовое планирование в банке: сущность и этапы.
8. Тактическое финансовое планирование в кредитной организации и его основные документы.
9. Оперативное финансовое планирование в банке: цели и основные документы.
10. Источники информации, используемые в процессе планирования в банке.
11. Бюджет: понятие, функции.
12. Процесс бюджетирования (этапы) в банке.
13. Классификация бюджетов.
14. Общая характеристика операционных бюджетов.
15. Бюджеты доходов и расходов.
16. Общая характеристика финансовых бюджетов.
17. Бюджет движения денежных средств.
18. Бюджетный бухгалтерский баланс.
19. Процесс формирования общего бюджета в банке.
20. Организация бюджетирования в банке.
21. Особенности финансового планирования в РФ.

22. Налоговое планирование: сущность, цели, классификация.

23. Основные этапы процесса налогового планирования.

24. Схема осуществления контроля в области бюджетирования.

25. Автоматизация финансового планирования и бюджетирования: программные продукты.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. По времени действия нормы и нормативы подразделяются на:
А) перспективные и текущие;
Б) годовые и оперативные;
В) сезонные и разовые;
Г) все выше перечисленные.
2. Бюджет денежных средств разрабатывается до:
А) плана прибылей и убытков;
Б) бюджета капитальных вложений;
В) бюджета продаж;
Г) прогнозного бухгалтерского баланса;
3. В состав операционного бюджета банка входит:
А) инвестиционный бюджет;
Б) бюджет прямых затрат на оплату труда;
В) бюджет потока денежных средств;
Г) отсутствует верный ответ.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Подготовка доклада предполагает выбор темы сообщения в соответствии с планом семинарских занятий. В докладе должен присутствовать не только пересказ основных идей и фактов, но и выражение обучающимся собственного отношения к излагаемому материалу, подкрепленного определенными аргументами (личным опытом, мнением других исследователей). Критериями оценки доклада являются: полнота представленной информации, логичность выступления, наличие необходимых разъяснений и использование иллюстративного материала по ходу выступления, привлечение материалов современных научных публикаций, умение ответить на вопросы слушателей, соответствие доклада заранее оговоренному временному регламенту.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;

- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработку результатов проведенных расчетов.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения текущего модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в 8 семестре – в форме экзамена.

При проведении экзамена экзаменатор должен иметь пакет экзаменационных материалов (программа и билеты), рецензию, рабочую программу учебной дисциплины, бланки формата А4 со штампом кафедры для ответов обучающихся. Начинается экзамен с вступительного слова преподавателя, который напоминает порядок проведения экзамена, правила поведения обучающихся на экзамене.

Билет состоит из 6 вопросов: три теоретических задания, задания на определение терминологии и два практических задания по смысловым модулям курса.

Время, выделенное для подготовки обучающегося, должно быть достаточным для полного освещения поставленных в экзаменационном билете вопросов. Обычно – в пределах 30 минут. В аудитории, где проводится экзамен, должны находиться только те обучающиеся, которые готовятся к ответу.

В результате экзамена обучающийся может набрать 60 баллов, которые добавляются к уже набранным на протяжении семестра баллам.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

46-60 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использования творческих подходов;

36-45 баллов выставляется тогда, когда обучающийся показал способность к применению изученного материала к решению задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы дисциплины, но являются недостаточными; четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

20-35 баллов выставляется, если обучающийся овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

0-19 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; обучающийся не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Охарактеризовать сущность, цели и задачи планирования в коммерческих банках.
2. Обосновать роль и место финансового планирования и бюджетирования в системе управления финансами кредитной организации.
3. Перечислить и раскрыть функции и принципы банковского планирования.
4. Исторические аспекты развития теории управления и бюджетирования.
5. Описать типовые модели бюджетирования, используемые в практике российских и зарубежных банков.
6. Сравнить порядок составления гибкого и фиксированного бюджета банка.
7. Дать характеристику основным стадиям бюджетного процесса в коммерческом банке.
8. Описать методы составления плановых бюджетов.
9. Описать механизм составления плановых преемственных бюджетов.
10. Перечислить и охарактеризовать этапы составления плановых бюджетов при применении бюджетирования с нулевым уровнем.
11. Перечислить и охарактеризовать виды контроля в процессе финансового планирования и бюджетирования.
12. Охарактеризовать методы предварительного контроля при составлении плановых бюджетов.
13. Охарактеризовать методы контроля бюджетных показателей в процессе исполнения бюджетов.
14. Рассчитать отклонения на основании плановых и фактических бюджетных показателей по данным гибкого и фиксированного бюджетов организации.
15. Описать последовательность составления долгосрочного финансового плана кредитной организации.
16. Перечислить виды бюджетов по типам бизнес-процессов.
17. Перечислить показатели кредитного бюджета банка.
18. Охарактеризовать структуру страхового бюджета кредитной организации.
19. Дать характеристику основным показателям инвестиционного бюджета.
20. Перечислить основные финансовые бюджеты кредитной организации.
21. Описать структуру бюджета движения денежных средств.
22. Охарактеризовать этапы составления бюджета движения денежных средств прямым и косвенным методом.
23. Перечислить и охарактеризовать основные показатели бюджета доходов и расходов.
24. Составить бюджет доходов и расходов банка на основании данных операционных бюджетов.
25. Обосновать необходимость составления бюджета балансового листа в системе бюджетирования с позиций управления капиталом и стоимостью банка.
26. Составить бюджет балансового листа.
27. Привести примеры ключевых показателей для различных уровней управления.
28. Описать методы учета затрат и результатов для целей формирования бюджетных показателей.
29. Описать принципы и варианты кодировки информации для целей формирования управленческих показателей.
30. Дать определение финансовой структуры кредитной организации.
31. Охарактеризовать основные элементы финансовой структуры кредитной организации.
32. Описать принципы интеграции элементов финансовой структуры.
33. Составить проект финансовой структуры кредитной организации на базе организационной структуры.
34. Охарактеризовать процедуры оценки дивизиональной эффективности подразделений крупных холдинговых структур.
35. Обосновать необходимость моделирования бизнес-процессов организации в целях моделирования финансовой структуры банка.
36. Описать принципы оптимизации финансовой и организационной структуры при внедрении элементов бюджетирования.
37. Охарактеризовать методы оценки эффективности мероприятий по внедрению бюджетирования.
38. Обосновать значимость документооборота в системе бюджетирования.
39. Описать структуру бюджетного регламента.
40. Обосновать принципы автоматизации процесса бюджетирования кредитной организации

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - дискуссия, собеседование (темы 1-7) - реферат, доклад, эссе (темы 4,7) - разноуровневые задачи и задания (темы 2-4,6,7) - текущий модульный контроль (тест) ТМК№1, ТМК№2	 1 4 1 10	 7 8 5 20
Промежуточная аттестация	*Экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой по очно-заочной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
- текущий модульный контроль (тест) ТМК№1, ТМК№2)	20	40
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл							Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сумма балл
Смысловой модуль № 1 **21**				Смысловой модуль № 2 **19**					
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
1	2	2	16	1	2	16			

Примечание. Т1, Т2, ... Т7 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации