Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:07:31
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

Проректор по учебно-методической работе

_____ Л. В. Крылова

«15» января 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б.1.В.21. ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В БАНКАХ

(название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)

Образовательная программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика (код, наименование)

Профиль: Банковское дело (наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 4 курс; очно-заочная форма обучения, 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк

2026

Рабочая программа дисциплины «Планирование и бюджетирование в банках» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика ,
профилю Банковское дело,
разработанная в соответствии с ОПОП ВО, для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Кушнир Ирина Николаевна, доцент, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «10» февраля 2026 года № 11
Зав. кафедрой банковского дела

_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО

Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

«24» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от «25» марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Кушнир И.Н., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных

единиц – 2,0</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки 38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Профиль
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 2</td><td>4-й</td><td>5-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество

часов – 72</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>8-й</td><td>9-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 3
самостоятельной работы обучающегося – 3</td><td rowspan="11">Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td>12 час.</td><td>10 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>24 час.</td><td>18 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>___ час.</td><td>___ час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>8,4 час.</td><td>22,6 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>2 ТМК</td><td>2 ТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)</td></tr>
<tr><td>Экзамен (2,4 час)</td><td>Экзамен (2,4 час)</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/8,4

для очно-заочной формы обучения – 28/22,6

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины:

формирование у обучающихся необходимого объема теоретических знаний и практических навыков построения системы бюджетирования и финансового планирования в банке.

Задачи учебной дисциплины:

систематизация представлений о роли финансового планирования и бюджетирования в управлении банком; освоение обучающимися базовых методик построения финансовых планов и бюджетов; формирование практических навыков в области осуществления финансовых расчетов в рамках анализа бюджетов и финансовых планов; изучение современных технологий обработки и анализа финансовой информации в рамках планирования и бюджетирования в банковских учреждениях.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б.1.В.21 «Планирование и бюджетирование в банках» относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин: «Математический анализ», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Статистика», «Менеджмент», «Технологии управления проблемной задолженностью в банках», «Стандарты качества банковской деятельности».

. *Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин*: «Банковские продукты и услуги», «Рынок ценных бумаг», «Организация мониторинга в банковских учреждениях», «Банковский менеджмент».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
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

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: цели и задачи бюджетирования и планирования; виды бюджетов кредитной организации и принципы их построения; этапы бюджетирования в коммерческом банке; принципы и основные этапы бизнес-планирования в кредитной организации; основные разделы бизнес-плана кредитной организации.

уметь: использовать основные инструменты бюджетирования деятельности кредитных организаций; применять методику составления бизнес-плана кредитной организации; определять контрольные показатели деятельности кредитной организации; делать выводы о причинах отклонения фактических величин бюджета от плановых величин.

владеть: навыками построения кредитной организации; перераспределения общебанковских доходов и расходов; анализа и планирования бюджетов кредитной организации; анализа экономической ситуации в регионе функционирования кредитной организации; оценки конкурентной среды и места банка на финансовом рынке.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В БАНКАХ

Смысловой модуль 1. Планирование в банковских учреждениях
Тема 1. Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.
Тема 2. Сущность стратегического планирования в кредитной организации.
Тема 3. Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.
Тема 4. Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.
Смысловой модуль 2. Бюджетирование в кредитных организациях
Тема 5. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.
Тема 6. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.
Тема 7. Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]		л	п	лаб	инд	СР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Планирование и бюджетирование в банках												
Смысловой модуль 1. Планирование в банковских учреждениях												
Тема 1. Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.	4	1	2	-	-	1	6	1	2	-	-	3
Тема 2. Сущность стратегического планирования в кредитной организации.	4	1	2	-	-	1	6	1	2	-	-	3
Тема 3. Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.	7	2	4	-	-	1	6	1	2	-	-	3
Тема 4. Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.	7	2	4	-	-	1	6	1	2	-	-	3
Итого по смысловому модулю 1	***22***	***6***	***12***	***-***	***-***	***4***	***24***	***4***	***8***	***-***	***-***	***12***
Смысловой модуль 2. Бюджетирование в кредитных организациях												
Тема 5. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.	4	1	2	-	-	1	7	2	2	-	-	3
Тема 6. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.	7	2	4	-	-	1	9	2	4	-	-	3
Тема 7. Финансо-вые бюджеты	11,4	3	6	-	-	2,4	10,6	2	4	-	-	4,6

банковской организации: состав и структура, порядок консолидации												
Итого по смысловому модулю 2	***22,4***	***6***	***12***	***-***	***-***	***4,4***	***22,6***	***6***	***10***	***-***	***-***	***10,6***
Всего часов:	**44,4**	**12**	**24**	**-**	**-**	**8,4**	**50,6**	**10**	**18**	**-**	**-**	**22,6**
Катт	***0,6***	**-**	**-**	***0,6***	**-**	**-**	***1***	**-**	**-**	***1***	**-**	**-**
СРэк	***24,6***	**-**	**-**	**-**	**-**	***24,6***	***18***	**-**	**-**	**-**	**-**	***18***
ИК	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
КЭ	***2***	**-**	**-**	**-**	***2***	**-**	***2***	**-**	**-**	**-**	***2***	**-**
Каттэк	***0,4***	**-**	**-**	**-**	***0,4***	**-**	***0,4***	**-**	**-**	**-**	***0,4***	**-**
Контроль	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Всего часов	***72***	**12**	**24**	***0,6***	***2,4***	***33***	***72***	***10***	***18***	***1***	***2,4***	***40,6***

Примечания: 1. л – лекции;
2. п – практические (семинарские) занятия;
3. лаб – лабораторные занятия;
4. инд – индивидуальные занятия;
5. СР – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.	2	2
2	Сущность стратегического планирования в кредитной организации.	2	2
3	Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.	4	2
4	Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.	4	2
5	Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.	2	2
6	Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.	4	4
7	Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации	6	4
Всего:		***24***	***10***

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.	1	3
2	Сущность стратегического планирования в кредитной организации.	1	3
3	Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.	1	3
4	Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.	1	3
5	Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.	1	3
6	Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.	1	3
7	Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации	2,4	4,6
Всего:		***8,4***	***22,6***

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1. Планирование в банковских учреждениях

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

Смысловой модуль 2. Бюджетирование в кредитных организациях

1. Бюджетирование как элемент финансового планирования в банке.
2. Взаимосвязь бюджетирования с управленческим учетом, финансовым менеджментом, рискменеджментом, налоговым планированием.
3. Эволюция управленческих концепций и функций бюджетирования.
4. Современное содержание бюджетирования как управленческой технологии в контексте управления финансами кредитной организации.
5. Функции бюджетирования с точки зрения управления стоимости компании

и интересов стейкхолдеров.

6. Дифференциация функций бюджетирования в системе инструментов и методов управления финансами.

7. Принципы бюджетирования и проблемы их практической реализации.

8. Виды бюджетов кредитной организации и их классификация.

9. Группировка бюджетов по длительности бюджетного цикла, степени их исполнения, способам регулирования, функциональному назначению и т.д.

10. Гибкие и фиксированные бюджеты: сравнительный анализ, преимущества и недостатки.

11. Скользящий бюджет кредитной организации: условия применения, принципы построения.

12. Особенности применения бюджетирования в кредитных организациях различных типов управления.

13. Методы построения бюджетов: «сверху – вниз», «снизу – вверх», комплексный метод.

14. Достоинства и недостатки методов бюджетирования.

15. Компромисс между централизованным контролем и интересами подразделений.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

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)	1	7
- реферат, доклад, эссе (темы 4,7)	4	8
- разноуровневые задачи и задания (темы 2-4,6,7)	1	5
- текущий модульный контроль (тест) ТМК№1, ТМК№2	10	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

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

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл							Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сумма балл
Смысловой модуль № 1				Смысловой модуль № 2					
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
4	4	2	13	2	6	9			

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

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / Е.П. Томилина [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 152 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129584.html (дата обращения: 10.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Кузьмина, Е. В. Бюджетирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. В. Кузьмина, М. И. Кузьмина, В. Ф. Трунина ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Волгоградский государственный технический университет . — Волгоград : ВолгГТУ, 2020 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

3. Омаров, Т.Д. Макроэкономическое планирование и прогнозирование [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т. Д. Омаров, Т. Д. Омарова ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте

Российской Федерации, Владимирский филиал . — Владимир : Владимирский филиал РАНХиГС, 2020 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

Дополнительная литература:

1. Захожий, К. А., Миронова, Д. А., Очаковский, В. А. Модернизация инфраструктуры ипотечной секьюритизации со стороны банковского контроллинга/ К. А. Захожий, Д. А. Миронова, В. А. Очаковский // Epomen Scientific Journal. −2022. −№ 69.−С.139-146. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/journal/issue/320261
2. Каверина, О. Д. Управленческий учет : учебник и практикум для вузов / О. Д. Каверина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2022. — 389 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10740-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/508089 (дата обращения: 10.01.2024).
3. Контроллинг: теория и практика : учебник и практикум для вузов / С. В. Осипов [и др.] ; под общей редакцией С. В. Осипова. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 145 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08402-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489331 (дата обращения: 10.01.2024).
4. Лихолетова, Н. В. Система контроллинга в управлении деятельностью предприятием [Электронный ресурс] : монография / Н. В. Лихолетова, М. А. Кубарь ; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации (РФ), Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донской государственный аграрный университет». — Персиановский : Донской ГАУ, 2020 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.
5. Павлова, М. В. Финансовое планирование и бюджетирование: сущность и взаимосвязь [Текст] / М.В. Павлова // XXI век: финансы и глобализация : посвящается 100-летию ДонНУЭТ : материалы III Международной науно-практической Интернет-конференции, 20 февраля 2020 года, Донецк . 2020] . 215, [1] с. : рис., табл. . — С. 187-190 : рис., табл.
6. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие / Ю. Е. Сизон, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : СтГАУ, 2023. — 152 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/400376 (дата обращения: 10.01.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
7. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Семь практических шагов : практическое пособие / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-08533-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/538622 (дата обращения: 10.01.2024).
8. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 572 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12821-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/538334 (дата обращения: 10.01.2024).
9. Чая, В. Т. Управленческий учет: учебник и практикум для вузов / В. Т. Чая, Н. И. Чупахина. — М.: Издательство Юрайт, 2022. — 332 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10739-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489339 (дата обращения: 10.01.2024).
10. Щербаков, А. В. Бизнес-планирование [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров / А. В. Щербаков ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования «Тверской государственный университет». – Тверь : ТГУ, 2020. – Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.

Учебно-методические издания:

1. Планирование и бюджетирование в организации : учебное пособие / составители Т. В. Прокопьева, А. В. Прокопьев. — Сургут : СурГУ, 2023. — 24 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/337928 (дата обращения: 10.01.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Грицак, Е. В. Планирование и бюджетирование в банках [Электронный ресурс] : Институт учета и финансов, 4 курс очная, заочная формы обучения, 2020-2021 учебный год : рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов : рабочая программа учебной дисциплины укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление, программа высшего профессионального образования - программа бакалавриата, направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело / Е. В. Грицак ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра банковского дела . – Донецк : ДонНУЭТ, 2020 . – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

2. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 551 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14988-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492571 (дата обращения: 10.01.2024).

3.Рославцева, Е. А. Бизнес-планирование проекта [Электронный ресурс] : конспект лекций для студентов направления подготовки 43.03.01 Сервис / Е. А. Рославцева ; Кафедра сервиса и гостиничного дела, Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского . – Донецк : ДонНУЭТ, 2021 . – Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.

4. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование : учебное пособие / И. А. Белолипцев, И. И. Лукина, А. С. Кабирова, Д. В. Чувилин. — 2-е изд., перераб. — Москва : Прометей, 2021. — 192 с. — ISBN 978-5-00172-195-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/220742 (дата обращения: 10.01.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Дистанционный курс в системе Moodle [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://distant.donnuet.education/.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.

3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2024. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9. Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.

10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно-аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2024. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИО педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Кушнир Ирина Николаевна	По основному месту работы	Должность-доцент, ученая степень-кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	1. Высшее. Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, экономист. 2. Высшее. Правоведение, специалист по правоведению. 3. Высшее. Управление персоналом и экономика труда, магистр по экономике труда и управлению персоналом. диплом кандидата наук ДК № 004985	1. . Удостоверение о ПК №ПК/23/05/000178, 31.05.2023 «Налоги и налогообложение субъектов цифровой экономики», 144 ч., АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 2. Удостоверение о ПК ПК/23/07/000155, 04.08.2023 «Налоговый учёт и отчётность в условиях цифровизации», 144 ч. АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 3.Удостоверение о ПК №571803581155, 01.06.2023 «Управление устойчивым развитием территорий», 16 ч. ФГБОУ ВО "Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева", Орел 4. Удостоверение о ПК №ЦПК/23/06/000015, 30.06.2023 «Налоговая система Российской Федерации», 144 ч. АНОДПО "Центральный Межотраслевой Институт Повышения Квалификации", Москва 5. Удостоверение о ПК №ПК 243001-1, 30.01.2024 «Развитие платформенных моделей и экосистем в банковской сфере», 144 ч. АНОДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 6. Сертификат о ПК №24/16, 06.06.2024 «Экономика и менеджмент», 8 ч. ФГБОУ ВО "Приазовский государственный технический университет", Мариуполь. 7. Удостоверение о ПК №ПК 252101-1, 21.01.2025 «Трансформация налогового администрирования в условиях диджитализации:: национальные особенности и зарубежный опыт», 144 ч. АНО ДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 8. Удостоверение о ПК №ЦПК/25/10/2032, 02.10.2025 «Искусственный интеллект в банках:вызовы внедрения цифровых технологий», 144 ч. ООО "Многопрофильный Институт Повышения Квалификации и Центр Консалтинга", .Москва

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б.1.В.21. ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В БАНКАХ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость учебной дисциплины : 2,0 з.е.
Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: цели и задачи бюджетирования и планирования; виды бюджетов кредитной организации и принципы их построения; этапы бюджетирования в коммерческом банке; принципы и основные этапы бизнес-планирования в кредитной организации; основные разделы бизнес-плана кредитной организации.

уметь: использовать основные инструменты бюджетирования деятельности кредитных организаций; применять методику составления бизнес-плана кредитной организации; определять контрольные показатели деятельности кредитной организации; делать выводы о причинах отклонения фактических величин бюджета от плановых величин.

владеть: навыками построения кредитной организации; перераспределения общебанковских доходов и расходов; анализа и планирования бюджетов кредитной организации; анализа экономической ситуации в регионе функционирования кредитной организации; оценки конкурентной среды и места банка на финансовом рынке.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
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

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Планирование в банковских учреждениях
Тема 1. Необходимость и предпосылки планирования в банковской деятельности.
Тема 2. Сущность стратегического планирования в кредитной организации.
Тема 3. Концептуальные основы бизнес-планирования в коммерческом банке.
Тема 4. Методические подходы к формированию бизнес-плана кредитной организации.
Смысловой модуль 2. Бюджетирование в кредитных организациях
Тема 5. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации.
Тема 6. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления.
Тема 7. Финансовые бюджеты банковской организации: состав и структура, порядок консолидации

Форма промежуточной аттестации: экзамен
Разработчик:
Кушнир И.Н., к.э.н., доц.

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., д.э.н., доц.