

**Правительство Российской Федерации**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Национальный исследовательский университет  
"Высшая школа экономики"**

Банковский институт

**Программа дисциплины Бюджетирование и финансовое планирование в  
коммерческом банке**

для направления 080100.62 "Экономика" подготовки бакалавра  
специализация «Банковское дело»

Автор программы:

Помигалов И.А. Директор Департамента сети ОАО АКБ «Связь-Банк», ext\_rocha@mail.ru

Москва, 2013

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями  
университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.*

## Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки/ специальности 080100.62 "Экономика", по специализации "Банковское дело" изучающих дисциплину «Бюджетирование и финансовое планирование в коммерческом банке».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 080100.62 "Экономика" ;
- образовательной программой 080100.62 "Экономика" специализация "Банковское дело";
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки/ специальности 080100.62 "Экономика", специализации "Банковское дело".

## Цели освоения дисциплины

Сформировать у слушателей необходимый объем теоретических знаний и некоторые практические навыки построения системы бюджетирования и финансового планирования в банке на основе существующих подходов и моделей построения систем управленческого учета в разных направлениях деятельности банка.

## Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- знать и уметь ориентироваться в основных понятиях дисциплины;
- понимать основные подходы к построению системы бюджетирования и контроля;
- иметь навыки (приобрести опыт) построения управленческого баланса, расчета аналитического финансового результата, работы с продуктовыми моделями;
- иметь навыки построения сметного планирования в банке, выделения Центров затрат, Центров бизнеса и Центров финансового учета;
- ознакомиться с видами отчетности банка как обязательной так и управленческой, а так же принципами ее составления;
- уметь анализировать отчетность для оценки результатов деятельности кредитной организации, ее имущественного положения, ее финансовых и операционных возможностей в целях наращивания прибыли, повышения рыночной устойчивости и инвестиционной привлекательности, поддержания финансовой стабильности;
- уметь производить анализ информации для выделения наиболее доходных/убыточных видов бизнеса/подразделений банка.

В результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Способен применять профессиональные знания и умения на практике.	СК-Б2	Применяет профессиональные знания и умения на практике.	Деловая игра, Круглый стол.
Способен работать с информацией: находить, оценивать и	СК-Б6	Оценивает информацию из различных источников, необходимую для решения	Самостоятельная работа с законодательными и нормативными

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
использовать информацию из различных источников, необходимую для решения научных и профессиональных задач (в том числе, на основе системного подхода).		научных и профессиональных задач.	документами, методическими указаниями, а также подготовка презентаций по результатам изучения документов.
Способен принимать управленческие решения, оценивать их возможные последствия и нести за них ответственность	СК-М5	Принимает управленческие решения на основании полученной информации и знаний	Деловая игра, Круглый стол.
Способен анализировать, верифицировать, оценивать полноту информации в ходе профессиональной деятельности, при необходимости восполнять и синтезировать недостающую информацию и работать в условиях неопределенности	СК-М6	Применяет накопленный опыт как собственный так и заимствованный в профессиональной деятельности	Деловая игра, Круглый стол.
Способен придерживаться правовых и этических норм в профессиональной деятельности.	СЛК – Б1	Применяет правовые и этические нормы в профессиональной деятельности.	Самостоятельная работа с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями, а также подготовка презентаций по результатам изучения документов.  Круглый стол.
Способен грамотно и аргументировано публично представлять результаты своей деятельности (научной, профессиональной и др.), используя современные средства ИКТ.	ИК-Б2.5.2_3.1/2_4.2	Владеет техникой проведения презентаций результатов своей деятельности.	Деловая игра.
Способен описывать		Владеет техникой	Самостоятельная работа с

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
проблемы и ситуации экономической деятельности, используя язык и аппарат математических наук	ИК-Б5.2 (Э)	математического описания результатов деятельности банка.	методическими указаниями, а также подготовка презентаций по результатам изучения документов.
Использование конкретных концепций, моделей, методов, способов и инструментов: по видам и областям профессиональной деятельности.	ИК-Б7.1-7.n	Применяет концепции, модели, методов, способы и инструменты: по видам и областям профессиональной деятельности.	Деловая игра, Круглый стол.

### Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

«Финансовая математика»;

«Микроэкономика»;

«Макроэкономика».

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Знание макроэкономики и микроэкономики;
- Понимание концептуальных основ организации бизнеса;
- Понимание особенностей российской бизнес среды.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

«Производные финансовые инструменты и финансовый инжиниринг»;

«Банковский менеджмент и анализ рисков»;

«Организация кредитования в коммерческом банке»;

«Анализ финансового состояния клиентов банка».

## Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1.	Основа построения бюджетной системы банка. Основные термины и понятия.	4	4			
2.	Сметное планирование и контроль	4	4			
3.	Основы построения финансового контроля в Банке	6	4		2	
4.	Финансовое планирование	6	4		2	
5.	Принципы построения продуктовых моделей	4			2	2

## Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год				Кафедра	Параметры **
		1	2	3	4		
Текущий (неделя)	Контрольная работа			*			Набор тестов
	Домашнее задание			*			Представление расчетной модели в формате Excel
Промежуточный	Зачет			*			Презентация на 15 минут
Итоговый	Зачет			*			Набор тестов

## Критерии оценки знаний, навыков

При написании контрольной работы (текущий контроль) студент должен продемонстрировать, насколько успешно им был усвоен пройденный материал.

При подготовке домашнего задания (текущий контроль) студент должен показать умение использовать полученные знания для построения базовой продуктовой модели

При написании зачетной работы (промежуточный контроль) студент должен продемонстрировать понимание усвоенного материала, должен проявить креативный подход к представлению информации согласно полученного задания.

Зачетная работа (итоговый контроль) должна отразить, насколько студент усвоил принципы построения управленческого учета, а также насколько он способен анализировать проблемы практической реализации методологии бюджетирования в коммерческом банке и формулировать профессиональное суждение.

Оценки по всем формам контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

баллы	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка	5			4		3		2		

## Содержание дисциплины

Раздел	Содержание темы	Кол-во часов	Самостоятельная работа	Литература	Формы и методы проведения занятий
<b>Раздел 1. Основа построения бюджетной системы банка. Основные термины и понятия.</b>	<b>Тема 1.</b> Финансовый учет в банке, его объекты, предмет, основные задачи, принципы. Понятия ЦФО, ЦЗ, ЦБ	4	-	<b>1.</b> Базовый учебник Камысовская С. В., Захарова Т. В., Попова Н. Н., Банковский финансовый учет и аудит Издательство: Форум, 2012 <b>2.</b> Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках - М: Финансы и статистика. 2010. <b>3.</b> Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	Лекции.
<b>Раздел 2. Сметное планирование и контроль</b>	<b>Тема 1.</b> Основные подходы к построению сметы расходов.	2	-	<b>1.</b> Немировский Игорь Борисович, Старожукова Инна Альбертовна Бюджетирование. От стратегии до бюджета — пошаговое руководство. — М.:«Диалектика», 2006.	Лекции.
	<b>Тема 2.</b> Аллокация косвенных расходов, аллокация на ЦФО. Пути программной реализации и автоматизации.	2	-	<b>1.</b> Немировский Игорь Борисович, Старожукова Инна Альбертовна Бюджетирование. От стратегии до бюджета — пошаговое руководство. — М.:«Диалектика», 2006.	Лекции.
<b>Раздел 3. Основы построения финансового контроля в</b>	<b>Тема 1.</b> Управленческий баланс как основа отчетности Банка	4	2	<b>1.</b> Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,	Лекции, самостоятельная работа (подготовка презентации)

<b>Банке</b>				расположенных на территории Российской Федерации» 2. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" 3. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков»	
	<b>Тема 2.</b> Трансфертные ставки. Сущность, практика расчета и применения	2	-	<b>1.</b> Бочаров В.Н. Коммерческое бюджетирование: учебник для вузов. М.: "Питер", 2003	Лекции.
<b>Раздел 4. Финансовое планирование</b>	<b>Тема 1.</b> Основные походы к построению Бизнес-плана, основные ошибки в реализации. Разработка стратегии	4	2	<b>1.</b> Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	Лекции, практические занятия (круглый стол), самостоятельная работа (подготовка презентаций)
	<b>Тема 2.</b> Расчет аналитического финансового результата ЦБ	2	-	<b>1.</b> Камысовская С. В., Захарова Т. В., Попова Н. Н., Банковский финансовый учет и аудит Издательство: Форум, 2012 <b>2.</b> Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках - М: Финансы и статистика. 2010.	Лекции.
<b>Раздел 6. Принципы построения продуктовых моделей</b>	Кейс «Построение модели продукта на примере потребительского кредита».	2	2	Литература по списку «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины».	Рассмотрение построения модели в Excel на примере
<b>Раздел 7. Зачет.</b>	Зачет	2	-	Литература по списку «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины».	Зачет.

## Образовательные технологии

Программой курса «Бюджетирование и финансовое планирование в коммерческом банке» предусмотрено чтение лекций, направленных на систематизацию и усовершенствование знаний в данной области, а также проведение практических занятий, которые включают практикумы по различным разделам курса, выполняемые на материалах реальных организаций.

При изучении данной дисциплины большое значение отводится самостоятельной работе студентов с законодательными и нормативными документами, периодическими изданиями, интернет ресурсами, а также самостоятельной подготовке презентаций по результатам данного изучения.

## Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает активность и вовлеченность студентов в обсуждение вопросов возникающих на дискуссиях в процессе чтения лекций, оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях в части полноты подготовки презентаций, качеству выполненных тестов и заданий выполненных с помощью компьютера. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях, а также за самостоятельную работу преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу определяется перед промежуточным или итоговым контролем – *О<sub>текущий</sub>*.

Преподаватель осуществляет промежуточный контроль путем проведения теста. Оценки за тест преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за выполненный тест определяется перед итоговым контролем – *О<sub>промежуточный</sub>*.

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{\text{накопленная}} = k_1 * O_{\text{текущий}} + k_2 * O_{\text{промежуточный}} + k_3 * O_{\text{сам.работа}}$$

где *O<sub>текущий</sub>* рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля, предусмотренных в РУП.

**Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.**

Для зачета:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
неудовлетворительно	1
	2
	3
удовлетворительно	4
	5
хорошо	6
	7
отлично	8
	9
	10

## **Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **1. Базовый учебник**

1. Камысовская С. В., Захарова Т. В., Попова Н. Н., Банковский финансовый учет и аудит  
Издательство: Форум, 2012

### **2. Основная литература**

#### ***Законодательные акты***

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 "О банках и банковской деятельности" №395-1
2. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
3. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"
4. Положение Центрального Банка России «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003, №215-П.
5. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков»

#### ***Книги***

1. Бариленко, В. И. Анализ финансовой отчетности / В. И. Бариленко и др.; под ред. В. И. Бариленко. – Саратов : Саратовский государственный социально-экономический университет, 2002.
2. Беренс, В. Руководство по оценке эффективности инвестиций / В. Беренс, П. Хавранек. – М. : Инфра-М, 1999.
3. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. К: Ника-Центр, Эльга, 2001
4. Бочаров В.Н. Коммерческое бюджетирование: учебник для вузов. М.: "Питер", 2003
5. Бочаров, В. В. Финансовый анализ / В. В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2001.
6. Вакуленко, Т. Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т. Г. Вакуленко, Л. Ф. Фомина. – М.; СПб. : Герда, 2001.
7. Герасимова Л. Н., Управленческий учет. Издательство: Феникс, 2011 г.
8. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. Пер. с англ. -М.: «ЮНИТИ», 1998.
9. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках - М: Финансы и статистика. 2010.
10. Кирьянова В., Седова Е. И., Анализ финансовой отчетности, издательство: Юрайт, 2013
11. Немировский Игорь Борисович, Старожукова Инна Альбертовна Бюджетирование. От стратегии до бюджета — пошаговое руководство. — М.: «Диалектика», 2006.
12. Хруцкий В.Е., Сизова Т.В., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное Бюджетирование: Настольная книга по постановке финансового планирования. – М.: Финансы и статистика, 2002 г.
13. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – М. : ИНФРА-М, 2003.

## **Дистанционная поддержка дисциплины**

Дистанционные ресурсы:

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
4. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
5. [www.iso.ru](http://www.iso.ru)

## **Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Мультимедийный проектор для лекций и практических занятий; раздаточные материалы для практических занятий. Справочная правовая система Гарант/Консультант Плюс.