

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, СТРОИТЕЛЬСТВА,  
ПРИКЛАДНЫХ ФИНАНСОВ И ПРАВА»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор АНО ДПО  
«Институт ЭСПФ»



**К.Ю.Н., доцент  
О.В.Цуканов**  
31 марта 2026 г.

**ПРОГРАММА**

повышения квалификации  
**«БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В  
БАНКЕ»**

*(16 часов)*

Москва – 2026

# **ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ»**

## **Общая характеристика программы**

### **1. Цель реализации программы**

#### **Цель:**

Формирование у слушателей компетенций в области бюджетирования и финансового планирования в банковской деятельности, включая разработку, анализ и контроль исполнения бюджетов, а также принятие управленческих решений на основе финансовых показателей.

Формирование у слушателей компетенции, необходимой для понимания наиболее эффективных алгоритмов действий специалистов в сфере бюджетирования и финансового планирования в банке по телефону, во фронт-офисе, в торговом зале и т.п.

### **2. Требования к результатам обучения**

#### **Планируемые/ Проектируемые результаты обучения**

В результате освоения программы слушатель должен приобрести знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций:

#### **Знать:**

- основные этапы процесса сервисного бюджетирования и финансового планирования в банке;
- законодательство регламентирующее ключевые этапы процесса продаж;
- иметь представление об основных предпочтениях потребителей;
- ресурсную базу организации процесса сервисного бюджетирования и финансового планирования в банке;
- примеры регламентирующих и стандартизирующих документов при обслуживании клиентов

#### **Уметь:**

- разрабатывать технологии процесса сервисного бюджетирования и финансового планирования в банке;
- проводить выбор ресурсов и средств с учетом требований потребителей;
- проводить оценку альтернативных вариантов использования ресурсов;

- проводить анализ качества бюджетирования и финансового планирования в банке.

**Владеть:**

- навыками выбора ресурсов и средств с учетом требований потребителей;
- способностью анализировать качество бюджетирования и финансового планирования в банке;
- методами оценки потребительского рынка.

### 3. Содержание программы

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**  
программы повышения квалификации  
**«БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В  
БАНКЕ»**

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Требования к уровню образования слушателей</b> | лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование (бакалавр, специалист, магистр), банковская сфера, страховые агенты, юристы, а также иные слушатели с высшим или средним профессиональным образованием в сферах, связанных с обслуживанием клиентов. |
| <b>Категория слушателей</b>                       | специалисты банковской сферы, страховые агенты, специалисты в области юриспруденции, руководители органов государственной власти, органов местного самоуправления.                                                                                                     |
| <b>Срок освоения программы</b>                    | 16 часов, 2 недели                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Форма обучения</b>                             | очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения                                                                                                                                                                           |
| <b>Режим занятий</b>                              | 4 часа в день                                                                                                                                                                                                                                                          |

| №<br>№<br>п/п | Наименование<br>дисциплины, модуля                                                                                    | Всего часов<br>трудоемкости | В том числе             |        |                                 |                            | Форм<br>а конт<br>роля |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------|---------------------------------|----------------------------|------------------------|
|               |                                                                                                                       |                             | Контактная работа       |        |                                 | Самостоятельная<br>работа* |                        |
|               |                                                                                                                       |                             | Все<br>го,<br>час<br>ов | из них |                                 |                            |                        |
|               |                                                                                                                       |                             |                         | Лекции | Практи<br>ческое<br>занят<br>ия |                            |                        |
| 1             | Тема 1.Роль<br>бюджетирования в<br>обслуживании клиентов                                                              | 4                           |                         | 2      |                                 | 2                          |                        |
| 2             | Тема 2. Стандарты в сфере<br>бюджетирования и<br>финансового планирования<br>в банке на потребительском<br>рынке      | 4                           |                         | 2      |                                 | 2                          |                        |
| 3             | Тема 3. Порядок и<br>специфика разработки<br>стандартов<br>Обслуживания клиентов:<br>принципы, этапы и<br>особенности | 4                           |                         | 2      |                                 | 2                          |                        |
| 4             | Тема 4. Особенности<br>контроля реализации<br>стандартов бюджетирования<br>и финансового<br>планирования в банке      | 2                           |                         |        |                                 | 2                          |                        |
| 5             | Тема 5. Основы<br>формирования<br>Потребительской<br>лояльности                                                       | 2                           |                         |        |                                 | 2                          |                        |
| 6             | Всего:                                                                                                                | 16                          |                         | 6      |                                 | 10                         |                        |
| 7             | Общая трудоемкость<br>программы:                                                                                      | 16                          |                         |        |                                 |                            |                        |



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, СТРОИТЕЛЬСТВА, ПРИКЛАДНЫХ ФИНАНСОВ И ПРАВА»**

**Календарный учебный график  
программы повышения квалификации  
«БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКЕ»**

Срок освоения программы – 16 часов.

Продолжительность обучения – 2 недели

Форма обучения – очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий

| №<br>п/п | Наименование дисциплин (модулей), тем                                                                                                                                                                                                                                                              | 1<br>недел<br>я | 2<br>неделя | КР | СР | С | ПА | ИА | Всег<br>о |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|----|----|---|----|----|-----------|
| 1        | <b>Тема 1. Роль бюджетирования в обслуживании клиентов</b><br><br>Понятие бюджетирования и сертификации. Категории и виды стандартов. Международные и национальные финансовые планы и бюджеты. Основные положения международных и российских стандартов качества в сфере финансового планирования. | 2               |             |    |    |   |    |    | 2         |
| 2        | <b>Тема 2. Стандарты в сфере бюджетирования и</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | 2               | 2           |    |    |   |    |    | 4         |

|   | финансового<br>планирования<br>на<br>потребительском рынке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | в | банке | на |   |   |  |  |  |  |  |   |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|----|---|---|--|--|--|--|--|---|
| 3 | Законодательство в области бюджетирования. Основные параметры бюджетирования. Стандартизация товаров, работ и услуг                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |       |    | 2 | 2 |  |  |  |  |  | 4 |
| 4 | <p><b>Тема 3. Порядок и специфика разработки стандартов бюджетирования и финансового планирования в банке: принципы, этапы и особенности</b></p> <p>Основные принципы разработки стандартов финансового планирования.</p> <p>Особенности этапов разработки стандартов финансового планирования на предприятии. Особенности этапа внедрения стандартов Контроль выполнения стандартов финансового планирования.</p> |   |       |    | 2 |   |  |  |  |  |  | 2 |
| 5 | <p><b>Тема 4. Особенности контроля реализации стандартов бюджетирования и финансового планирования в банке</b></p> <p>Виды и особенности контроля качества финансового планирования и реализации стандартов финансового планирования. Характерные особенности управления качеством бюджетирования и финансового планирования в банке.</p>                                                                          |   |       |    | 2 |   |  |  |  |  |  | 2 |
| 5 | <b>Тема 5. Основы формирования финансовой</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |   |       |    |   | 2 |  |  |  |  |  | 2 |



#### **4. Содержание тем**

##### **Тема 1. Роль бюджетирования в обслуживании клиентов**

Понятие бюджетирования и сертификации. Категории и виды стандартов. Международные и национальные финансовые планы и бюджеты. Основные положения международных и российских стандартов качества в сфере финансового планирования.

##### **Тема 2. Стандарты в сфере бюджетирования и финансового планирования в банке на потребительском рынке**

Законодательство в области бюджетирования. Основные параметры бюджетирования. Стандартизация товаров, работ и услуг.

##### **Тема 3. Порядок и специфика разработки стандартов бюджетирования и финансового планирования в банке: принципы, этапы и особенности**

Основные принципы разработки стандартов финансового планирования. Особенности этапов разработки стандартов финансового планирования на предприятии. Особенности этапа внедрения стандартов Контроль выполнения стандартов финансового планирования.

##### **Тема 4. Особенности контроля реализации стандартов бюджетирования и финансового планирования в банке**

Виды и особенности контроля качества финансового планирования и реализации стандартов финансового планирования. Характерные особенности управления качеством бюджетирования и финансового планирования в банке.

##### **Тема 5. Основы формирования финансовой устойчивости банка**

Понятие финансовой устойчивости банка и ее основные особенности. Инструменты повышения финансовой устойчивости банка.



## 5. Материально-технические условия, необходимые для осуществления образовательного процесса

| Наименование специализированных учебных помещений | Вид занятий                | Наименование оборудования, программного обеспечения                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебный интерактивный класс                       | Все виды контактной работы | Мультимедийное оборудование, компьютеры. Компьютер, подключенный к сети Интернет, интернет-браузер. Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов. |

Материально-технические условия соответствуют действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Примечание. В случае проведения учебных занятий с применением электронного обучения (ЭО) и дистанционных образовательных технологий (ДОТ) у слушателя должен быть персональный компьютер, оснащенный аудиоколонками, с доступом в сеть интернет и установленным видеоплеером, способным воспроизводить видеофайлы.

### 2. Перечень информационных технологий и учебно-методических условий, используемых при осуществлении образовательного процесса

При проведении занятий с применением ЭО и ДОТ проведение вебинаров для слушателей осуществляется в удаленном доступе. Преподавателями используются компьютерные презентации, работа в чате, индивидуальное консультирование слушателей.

Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды

| Электронные информационные ресурсы                           | Вид занятий                                                                   | Наименование оборудования, программного обеспечения                                                                       |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Система дистанционного обучения, система видеоконференцсвязи | Все виды контактной работы<br>Промежуточная аттестация<br>Итоговая аттестация | Компьютер, подключенный к сети Интернет; интернет-браузер; Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов |

## 6. Организация образовательного процесса

В образовательном процессе используются разнообразные формы работы со слушателями.

- лекция (видеолекция) с мультимедийным сопровождением по наиболее сложным вопросам программы;
- лекция-вебинар с использованием современных технических средств обучения;
- практические занятия и самостоятельная работа с использованием современных технических средств обучения;
- кейс-стади (в том числе видео-кейсы)– изучение конкретных ситуаций из практики (casestudy), для выполнения данного вида заданий обучающимся должна быть представлена в письменной форме информация относительно реальной ситуации (профессиональной или жизненной) и поставлены конкретные задачи её изучения проблемы, обучающиеся анализируют различные аспекты проблемы и предлагают выработанные решения;
- тестирование метод оценки знаний, умений, навыков обучающихся и др.

Обучение проводится, в том числе с использованием ЭО и ДОТ, реализуемых посредством информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном взаимодействии слушателей и педагогических работников.

В процессе обучения слушатели обеспечиваются необходимыми для эффективного прохождения обучения учебно-методическими материалами и информационными ресурсами в объеме изучаемого курса, которые могут быть объединены в учебно-методический комплекс. Материалы учебно-методического комплекса доводятся до всех слушателей курса.

Итоговая аттестация проводится на образовательном портале Финансового университета посредством информационно-телекоммуникационных сетей.

## **7. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Учебный процесс со слушателями обеспечивают квалифицированные сотрудники института, а также приглашенные специалисты и действующие практики других организаций.

## **8. Оценка качества освоения программы**

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде прохождения итогового тестирования на основе системы зачет/незачет по всей программе.