

Il processo di budgeting in banca. Profili organizzativi e strumenti tecnico-contabili

Fondamentale Interaziendale

Presentazione

Il processo di costruzione dei budget è un importante strumento di guida e di controllo delle corrette performance dell'impresa bancaria: programmare efficacemente l'andamento economico e finanziario della banca significa guidarne l'evoluzione verso gli obiettivi desiderati. Il corso fornisce i principali elementi organizzativi e tecnici relativi al processo di budgeting in banca.

Obiettivi

- Il partecipante sarà in grado di:
- ◆ definire i profili organizzativi del processo di budgeting;
 - ◆ identificare gli strumenti tecnico-contabili del processo di budgeting;
 - ◆ descrivere la logica e il funzionamento dell'analisi degli scostamenti di budget.





Target di riferimento

Addetti al controllo di gestione, responsabili e addetti di differenti aree della banca coinvolti in processi di budgeting.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		30%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		30%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

Durata

2 giorni

Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

Il processo di budgeting in banca. Profili organizzativi e strumenti tecnico-contabili

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il processo di budgeting: inquadramento e profili introduttivi

- ◆ Pianificazione strategica e processo di budgeting
- ◆ Gli obiettivi del processo di budgeting
- ◆ Budgeting e sistema premiante

Il budgeting: i profili organizzativi e processuali

- ◆ Sistema di budgeting e stile di direzione
- ◆ La profondità del processo di budgeting
- ◆ I diversi approcci al budgeting (top down e bottom up)
- ◆ Esercitazione: costruzione del budget dei c/c di raccolta, dei mutui, ecc.

Giorno 2

La struttura tecnico contabile del processo di budgeting

- ◆ La definizione degli obiettivi di budget
- ◆ I processi di feedback e di feed-forward
- ◆ L'analisi degli scostamenti di budget consuntivo relativi a un aggregato
- ◆ La ridefinizione degli obiettivi in funzione degli scostamenti

Il processo di budgeting dei diversi ambiti gestionali

- ◆ Il budget delle unità periferiche
- ◆ Il budget di prodotto e di cliente
- ◆ Il budget dei centri di costo
- ◆ Dal costo per responsabilità di spesa alla misurazione del valore del cliente
- ◆ Testimonianze aziendali: esperienze di gestione del budget in ottica di efficienza aziendale e competitività