

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

института экономики и управления,

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

« Финансовые доктрины инновационной и инвестиционной деятельности»

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Год начала обучения

Форма обучения

Реализуется в семестре

38.04.08 Финансы и кредит

Финансово – инвестиционные технологии в бизнесе

2026

заочная

4

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Финансовые доктрины инновационной и инвестиционной деятельности» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (направленность (профиль) «Финансово – инвестиционные технологии в бизнесе») заочная форма обучения.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Финансовые доктрины инновационной и инвестиционной деятельности»
3. Разработчик: Акинина В.П., д-р экон. наук, профессор кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер-центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансово – инвестиционные технологии в бизнесе» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция(ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенций			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетвор ительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворите льно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-2</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-2. Способен разрабатывать и принимать управленческие решения с использованием методов современной науки, адекватных целям организации налогового консультирования; ИД-2 ПК-2. Способен регулировать взаимоотношения между работниками и контрагентами, клиентами; ИД-3 ПК-2. Способен готовить примерный перечень дополнительных вопросов эксперту, получать заключения эксперта, анализировать заключения эксперта и вырабатывать свои предложения;	Не применяет знания о разработке и принятии управленчески е решения с использованием методов современной науки, адекватных целям организации налогового консультирова ния; Не знает нормы, регулирующие взаимоотноше ния между работниками и контрагентами, клиентами;	Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность управленчески х структур, на минимальном уровне выполняет разработку и принятие управленчески е решения с использованием методов современной науки, адекватных целям организации налогового консультирова ния; готовит примерный перечень дополнительных вопросов эксперту, получает заключения эксперта, анализирует заключения эксперта и вырабатывает свои предложения	Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность управленческих структур, на среднем уровне выполняет разработку и принятие управленческих решений с использованием методов современной науки, адекватных целям организации налогового консультирования ; готовит примерный перечень дополнительных вопросов эксперту, получает заключения эксперта, анализирует заключения эксперта и вырабатывает свои предложения	. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность управленческих структур, на высоком уровне выполняет разработку и принятие управленческих решений с использованием методов современной науки, адекватных целям организации налогового консультирования; готовит примерный перечень дополнительных вопросов эксперту, получает заключения эксперта, анализирует заключения эксперта и вырабатывает свои предложения

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	б	Элементом системы финансирования инновационной деятельности не является: а) источники инвестиционных ресурсов; б) механизм разработки стратегии вывода на рынок инновационного продукта; в) механизм накопления финансовых средств; г) механизм управления инвестиционными ресурсами.	ПК-2
2.	в	К собственным средствам финансирования инновационных проектов предприятия относится: а) выпуск акций; б) коммерческий кредит; в) амортизационные отчисления; г) взносы.	ПК-2
3.	б	Современные цивилизационные процессы сопровождаются: а) глобальной турбулентностью, б) переформатированием цивилизационной матрицы в) господством транскорпораций	ПК-2
4.	в	Последствия пандемии характеризуют финансово-экономическую модель страны а) нейтрально б) нет в) да	ПК-2
5.	а	Государственная инвестиционная политика по наличию и характеру правовой базы подразделяются на: а) формализованную и неформализованную б) либеральную и централизованную	ПК-2

		в)крупномасштабную и адресную	
6.	б	Государственная инвестиционная политика по форме управления подразделяется на: а) формализованную и неформализованную б) либеральную и централизованную в) крупномасштабную и адресную	ПК-2
7.	а	Инвестиционная политика, которая характеризуется низкой долей государственных капитальных вложений, большим объемом частного капитала, несистематизированной правовой базой: а) неформализованная б) формализованная в) либеральная г) централизованная	ПК-2
8.	г	Инвестиционная политика, которая характеризуется использованием преимущественно жёстких административных методов управления : а) неформализованное б) формализованное в) либеральное г) централизованное	ПК-2
9.	а	Определяющие условие для успешной реализации инновационных процессов и нововведений а) выделение инвестиций в научно-техническую деятельность б) эффективное использование и координация всех ресурсов организации в) интенсивное развитие всех элементов производственно-хозяйственной системы предприятия	ПК-2
10.	в	По степени новизны инновационные процессы делятся на а) радикальные, модифицированные б) комбинированные в) абсолютные, относительные, частные	ПК-2
11.	Венчурное финансирование	Перечислите недостающую форму финансирования инновационных проектов:	ПК-2

		а) государственное финансирование; б) акционерное финансирование; в) банковские кредиты; г) лизинг; д) форфейтинг; е) смешанное финансирование	
12.	Позволяет привлечь необходимые средства для реализации высоко- рисковых, но перспек- тивных и потенциально высокодоходных проектов, не требует залогов и прочих видов обеспечения; может быть предоставлено в короткие сроки;	Назовите преимущества венчурного финансирования инвестиций	ПК-2
13.	Сложность привлечения инвесторов; необходи- мость выделения доли в капитале ; возможность неожиданного выхода инвестора из проекта либо реализации им своей доли сторонним субъектам; слабое развитие в РФ и др.	Назовите недостатки венчурного финансирования инвестиций	ПК-2
14.	Создание условий для быстрого и эффективного внедрения инноваций; сохранение и развитие	Какие задачи призвана решать система финансирования инновационной деятельности?	ПК-2

	стратегического инновационного потенциала ; создание необходимых условий для сохранения кадрового потенциала науки, техники, предотвращение его утечки из инновационной сферы.		
15.	Венчурное финансирование	Вставьте пропущенное слово : _____ – источник долгосрочных инвестиций, предоставляемых обычно на 5 -7 лет предприятиям, находящимся на ранних этапах своего становления, а также, действующим предприятиям для их расширения и модернизации.	ПК-2
16.	Ценных бумаг	Вставьте пропущенное слово: Для каждого этапа венчурного финансирования новой инновационной компании существует свой институционный тип рынка рискового капитала в сфере обращения _____.	ПК-2
17.	Финансирование инновационной деятельности	Вставьте пропущенное слово: _____ – это процесс обеспечения и использования денежных средств, направляемых на проектирование, разработку и организацию производства новых видов продукции, на создание и внедрение новой техники, технологии, услуг, работ, разработка и внедрение новых организационных форм и методов управления.	
18.	Эмиссия	Вставьте пропущенное слово :достаточно широко распространенной формой финансирования инновационной деятельности выступает _____ ценных бумаг.	ПК-2
19.	Быстрой	Вставьте пропущенное слово: венчурный инвестор осуществляет вложения на долгосрочной основе и не ожидает _____ отдачи.	ПК-2

20.	NPV рассчитывается по формуле: $NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - I$ Где NPV - чистый приведенный эффект CF_t - поток денежных поступлений; r - ставка дисконтирования; I - инвестиции. Таким образом, NPV составит: $NPV = \frac{3500}{(1+0,17)^3} - 2200 = 2185.314 -$ Рентабельность инвестиций рассчити $PI = \frac{NPV}{I}$ $PI = \frac{-14,68}{2200} = -0,66\%$	Рассчитать чистый приведенный эффект (NPV) и рентабельность инвестиций (PI), если первоначальные инвестиции составили 2 200 тыс. руб., а накопленный доход через три года составил 3 500 тыс. руб. Ставка дисконтирования – 17 %. Сделать вывод о целесообразности данного инвестиционного проекта Вывод: Данный проект не выгоден, так как не принесет ожидаемой прибыли при данных условиях. Рентабельность также будет отрицательная.	ПК-2
21.		Что такое постиндустриальные инновации? Что такое управление инновационными процессами в эпоху постиндустриализма?	ПК-2
22.		Понятие инноваций, классификация инноваций	ПК-3
23.		Инновации (нововведения) , научно-обоснованная классификация инноваций	ПК-3
24.		Инновационная доктрина и инновационная политика	ПК-3
25.		Государственная инновационная политика	
26.		Налоговое регулирование инновационной деятельности	ПК-3
27.		Инновационная инфраструктура	ПК-3
28.		Инновационный потенциал	ПК-3
29.		Инновационная микросреда, инновационная макросреда	ПК-3
30.		Классификация и структура инновационных организаций	ПК-3
31.		Структура инновационной организации	ПК-3

32.		Финансово-промышленные группы	ПК-3
33.		Стратегии инновационной деятельности	ПК-3
34.		Что представляют собой малые инновационные предприятия?	ПК-3
35.		В чем заключается необходимость активизации инновационно-инвестиционной деятельности ?	ПК-3
36.		Сущность и содержание понятий: инновация, инвестиция, бизнес-инкубатор, технопарк, грант, венчурный бизнес.	ПК-2
37.		Классификация инноваций и инвестиций. Формы и методы стимулирования.	ПК-3
38.		Объективная необходимость малых инновационных предприятий.	ПК-3
39.		Интеллектуальная собственность: оценка и учет малых инновационных предприятий.	ПК-3
40.		Современное состояние, опыт, проблемы, перспективы малых инновационных предприятий.	ПК-3

2. Описание шкалы оценивания

Успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере безопасности бизнеса. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников финансовой системы, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках инвестиционной и инновационной деятельности. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере безопасности бизнеса. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках инвестиционной и инновационной деятельности. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере безопасности бизнеса. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках инвестиционной и инновационной деятельности. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК-2 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания о принципах работы современных информационных технологий, не знает нормы, регулирующие деятельность системы безопасности бизнеса, не применяет их на практике.

Экзамен не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-2 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.