

ОТЗЫВ

научного руководителя на выпускную квалификационную работу Р.В. Жака на тему «Математические методы оценки кредитного риска при различных типах пропусков в данных»

Работа Р.В. Жака посвящена важной и актуальной теме – оценке кредитного риска в банках. Одна из существенных практических проблем состоит в наличии систематических пропусков в данных, что значительно снижает качество оценки. В работе предпринята попытка создания и научного обоснования методики проведения соответствующего анализа, которая сочетает комбинацию объективных результатов, полученных в ходе статистического анализа, и субъективных решений специалиста по применению математических методов в экономике, принятых на основе изучения особенностей статистических данных. Это позволяет увязать научную новизну с достоверностью полученных результатов и практическим содержанием рекомендаций, полученных на основе проведения моделирования.

На основе четко поставленной цели и задач исследования в работе продемонстрированы как собственные результаты, так и способность их комбинировать с уже известными подходами для получения решения. Это обеспечивает самостоятельность исследования и научную новизну.

В своей работе Р.В. Жак продемонстрировал высокую степень самостоятельности при разработке темы, постановке задачи и выработке методов ее решения, способности обобщать результаты научных исследований, формулировать, научно аргументировать и защищать свою точку зрения, умение осуществлять подбор, систематизацию и обработку статистических данных, а также обосновывать рекомендации практического характера.

Работа Р.В. Жака представляет собой самостоятельное, логически построенное и завершённое исследование, связанное с решением задач в научно-исследовательской и профессиональной деятельности. Тема работы, ее цели, область и объект исследования полностью соответствуют характеристике магистерской программы. Тема носит комплексный характер, сочетая одновременное решение как научных, так и практических задач, ориентированных на широкое использование современных математических (статистических) методов и информационных технологий.

Хотя проверка на наличие плагиата показала величину 12%, это является результатом неадекватной настройки программы проверки, проделанной техническими службами СПбГУ. Если из сформированного списка подозрительных мест исключить ссылки на название статей и журналов, фамилию студента и фразы общего значения типа «Таблица 1.1», «Санкт-Петербургский государственный университет» и т.п., то не останется ничего, т.е. реальная величина составит 0%.

Подводя итог, можно сделать вывод, что выпускная квалификационная работа Р.В. Жака удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым к таким работам и может быть оценена на «отлично».

Научный руководитель,
докт. экон. наук, доцент



А.А. Кудрявцев