

Рецензия на дипломную работу
Пиуновой Елены Борисовны
"Моделирование диагностики уровня финансового риска"

Дипломная работа Пиуновой Елены Борисовны посвящена созданию математического аппарата для диагностики уровня финансового риска с использованием оптимизационного подхода, в то время как до сих пор остается наиболее популярным статистический подход. Выбранная тема является актуальной, так как необходимость диагностики уровня риска и его коррекции продиктована целью повышения финансовой надежности.

В дипломной работе Пиуновой Елены Борисовны три главы. Первая глава посвящена общему обзору теории рисков и литературы по этой теме других авторов. Во второй главе рассматриваются уже известные методы математического моделирования в определении уровня риска. И только в третьей главе приводится математическая постановка задачи и предлагается новый алгоритм ее решения.

Суть задачи сводится к исследованию уровня риска на примере работы Банка. Предлагается база данных клиентов в качестве обучающей выборки и с помощью критерия Фишера проводится ранжирование параметров клиентов на предмет платежеспособности. Затем, имея 3-4 наиболее информативных параметров клиентов, используется метод классификации, разработанный Григорьевой К. В.

Работа выполнена аккуратно, на 32 страницах.

К замечаниям можно отнести не очень удачное само название диплома и перераспределение подаваемого материала: так, например, хотелось бы, чтобы больше внимания было уделено как критерию Фишера, так тем более методу решения задачи классификации, разработанному Григорьевой К. В.

В целом, результаты, полученные в дипломной работе Пиуновой Елены Борисовны "Моделирование диагностики уровня финансового риска" полезны и могут быть использованы как основа для разработки методов дальнейшей оценки рисков и использования их на практике.

Работа заслуживает оценки Хорошо.

Зав. кафедрой информационных технологий Санкт-Петербургского государственного университета промышленных технологий и дизайна,
профессор, д.т.н., профессор

Пименов В. И.

