

*В диссертационный совет 24.2.379.06 на базе федерального  
государственного автономного  
образовательного учреждения  
высшего образования  
«Самарский национальный исследовательский  
университет имени академика С.П. Королева»  
443086, г. Самара, Московское шоссе, 34*

### **ОТЗЫВ**

*на автореферат диссертации Клёвиной Марии Васильевны  
«Экономико-математические модели оптимизации затрат в системе  
управления рисками предприятия», представленной на соискание ученой  
степени кандидата экономических наук  
по специальности 5.2.2. Математические, статистические  
и инструментальные методы в экономике.*

Согласно автореферату, работа представляет собой всестороннее и глубокое исследование по управлению промышленными рисками, с акцентом на экономико-математическое моделирование и оптимизацию затрат на управление рисковыми событиями. Автор развил теоретические основы анализа и оценки промышленных рисков. Важным вкладом является системная классификация рисков с учетом как внутренних, так и внешних факторов. Такое многоаспектное рассмотрение данного вопроса позволяет более полно оценить влияние различных факторов на риск, что повышает эффективность проводимого анализа.

Новизна работы заключается в предложенной экономико-математической модели, которая способствует оптимизации затрат в системе управления рисками. Использование метода максимизации прибыли с включением как страховых расходов, так и затрат на их предупреждение, позволяет более точно распределять ресурсы предприятия на минимизацию ущерба и затрат, связанных с рисками.

Применение разработанных моделей и предложенной методики оптимизации структуры затрат должна на практике способствовать

Входящий №	207-8806
Дата	22 НОЯ 2024
Самарский университет	

снижению вероятности наступления рисков событий, что особенно актуально для промышленных предприятий, где риски (например, технологические или кадровые) могут оказывать значительное влияние на устойчивость бизнеса. Предложенные инструменты позволяют не только управлять рисками, но и существенно повысить экономическую эффективность деятельности предприятий за счёт рационального распределения средств.

Особое внимание заслуживает методика расчета и распределения затрат на страхование и предупреждение рисков. Четкое разделение рисков по видам деятельности предприятия и использование экспертных оценок и статистических данных для проведения параметризации модели говорит о грамотном подходе к решению поставленных автором задач.

Таким образом, автореферат отражает высокий уровень научной проработки темы, сочетает в себе как теоретические, так и практические аспекты управления рисками промышленных предприятий. Работа обладает как научной, так и прикладной ценностью, и её результаты могут быть успешно использованы в различных секторах промышленности для повышения экономической эффективности деятельности предприятий и управления рисками.

Однако некоторые аспекты работы могут вызвать вопросы. Например, примененная экономико-математическая модель хорошо формализована, но требует дополнительных обоснований в части выбора параметров, таких как «параметр функции зависимости размера ущерба от затрат на предупредительные мероприятия» ( $A_j$ ). Поскольку этот параметр определяется экспертным путём, возникает вопрос о степени точности и воспроизводимости модели в разных отраслях и условиях. Также недостаточно освещены возможные ограничения использования предложенной методики на практике, например, в компаниях с разной структурой капитала или при различном уровне доступных ресурсов

для страхования и предупреждения рисков.

Несмотря на отдельные моменты, требующие дополнительного рассмотрения и уточнения, работа заслуживает положительной оценки. В целом, исходя из содержания автореферата, можно сделать вывод, что работа соответствует требованиям и критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор – Клёвина Мария Васильевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук, специальность 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Директор программы «РФ»  
ПАО «ОДК-Кузнецов»  
к.э.н. Мартьянов Константин Павлович  
« 21 » октября 2024г.



Подпись Мартьянова Константина Павловича удостоверяю:



Зачесывающий  
генеральный  
директор –  
управляющий  
директор

Публичное акционерное общество «ОДК-Кузнецов»  
Почтовый адрес: 443009, г. Самара, Заводское шоссе, 29  
Телефон: 8(846) 227-32-52  
Адрес электронной почты: info@uec-kuznetsov.ru