

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»

## ОТЗЫВ НА АВТОРЕФЕРАТ

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

Оптимизация затрат позволяет предприятию не только высвободить финансы для развития компании, но и минимизировать возможные издержки, которые могут возникнуть у организации. К таким издержкам относят затраты на ликвидацию последствий в случае возникновения рисков событий. Организация системы управления рисками помогает предприятию оперативнее адаптироваться к влияниям внутри и извне, вносить изменения в деятельность в случае необходимости, а также минимизировать потери. Одним из важнейших направлений данной работы является разработка моделей и методов оптимизации затрат на систему управления рисками. В этой связи тема диссертационного исследования представляется актуальной.

Автор исследования вполне обосновано отмечает, что управление рисками предприятия оказывает влияние на обеспечение стабильного функционирования организации и отражается на его конкурентоспособности. Проблема того, что предприятие может быть не готово к ликвидации последствий в случае наступления рисков события актуальна как на национальном, так и на международном уровнях, что подтверждается необходимостью непрерывного развития и внедрения новых методов оптимизации затрат на систему управления рисками. Работа исследует вопросы, которые ранее были изучены частично, но не охвачены в столь полном объеме. В числе основных достоинств диссертации следует отметить системный подход к экономико-математической формализации задачи принятия решений по минимизации затрат промышленного предприятия на систему управления рисками, а также классификации видов промышленных рисков. С практической точки зрения определенным интересом представляет разработанный комплексный механизм управления промышленными рисками предприятия, позволяющий на этапе планирования оптимизировать затраты на их предупреждение и страхование, а на этапе оценки результатов минимизировать затраты на ликвидацию ущерба в случае, если рисков события произошли.

Основные положения исследования апробированы в рамках целого ряда научных конференций, а также представлены в 14 научных работах, в том числе 3 в журналах, рекомендованных ВАК РФ, что свидетельствует о достаточно высоком уровне их внешней экспертной оценки.

Вместе с тем автореферат не лишён некоторых недостатков:

1) На странице 9 вводится переменная  $\Phi$ , обозначающая максимальный фонд затрат на систему управления рисками. На странице 10 данный показатель обозначен переменной  $\Phi^{max}$ . Исходя из текста работы неясно, является ли это опечаткой, или это разные переменные.

Входящий № 206-9312  
Дата 05 АЕК 2024  
Самарский университет

2) На страницах 15-18 выполнена апробация комплексного механизма, предложенного в новизне 5. Не указан временной период, в рамках которого выполнено исследование.

Указанные замечания в целом не снижают значимости подготовленной диссертации, которая представляет собой научно-практическое исследование, проведённое на актуальную тему и содержащее относительно новые подходы к организации системы управления рисками предприятия.

Таким образом, судя по автореферату, представленная работа в целом удовлетворяет требованиям ВАК при Минобрнауки РФ в части п. 9 «Положения о присуждении учёных степеней», утверждённого постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, а её автор Клёвина Мария Васильевна заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Заведующий кафедрой финансового учета и контроля федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет» (119454, г. Москва, пр. Вернадского, дом 78. Телефон: +7 499 600-80-80 доб. 43063. E-mail: bank@mirea.ru), доктор экономических наук (докторская диссертация защищена по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика), профессор

Банк Сергей Валерьевич



*Подпись Давыдов С.В. зав. кафедрой*

*Я подтверждаю директором ИКИТ РТУ МИРЭА*

*Александр Давыдов*

*2.12.2024*