

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**ОТЗЫВ
на выпускную квалификационную работу**

студента: Толстякова Никиты Юрьевича
(фамилия, имя, отчество)

на тему: «Методика проектирования ИТ-инфраструктуры системы выявления
мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц»

Выпускная квалификационная работа Толстякова Н. Ю. посвящена тематике развития высокоэффективного инструментария для принятия банковскими структурами решения о выдаче кредита. В работе представлены результаты проведённого анализа существующих методов, которые могут использоваться для выявления мошенников, анализа видов данных для решения данной задачи и ранжирования их по эффективности. Была предложена методика построения алгоритмов для поиска мошенников и методика построения архитектуры системы применения алгоритмов для поиска мошенников.

Структура работы соответствует требованию и включает в себя введение, три главы, каждая из которых последовательно раскрывает все поставленные в работе задачи и проблематику предметной области, заключение, список используемой литературы. Объем и оформление дипломной работы соответствуют заявленным требованиям.

Во введении обусловлена актуальность исследования, корректно сформулирована цель, выявлены предмет, объект, задачи исследования. Первая глава содержит комплексное описание предметной области, включая анализ проблемы мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц и порядок использования алгоритмов машинного обучения для выявления мошенников в данной сфере. Также в данной главе представлены результаты постановки задачи на разработку методики создания ИТ-инфраструктуры для выявления мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц. Во второй главе представлен процесс построения алгоритмов для нахождения

мошенников среди юридических лиц, при этом работа проведена по трем алгоритмам. Подробно описан процесс построения архитектуры системы выполнения алгоритмов для нахождения мошенников среди юридических лиц. В третьей главе диплома автор представляет разработку пользовательской части системы поиска мошенников с банковскими кредитами среди юридических лиц. Представлена оценка качественных показателей разработанного программного средства.

Из заключения видно, что студент Толстяков Н. Ю. ответственно подошел к выполнению работы, выводы подтверждают практическую значимость результатов исследования. Ход исследования представлен логично, к композиции существенных замечаний нет, при этом объем первой главы превышен в связи с необходимостью комплексного представления проблематики выявления мошенничества. Автор продемонстрировал свою компетентность в проведенных исследованиях.

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные в рамках магистерской диссертации результаты обеспечивают построение системы по выявлению мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц.

Научная новизна исследования заключается в разработке уникальных алгоритмов по выявлению мошенников и архитектуры системы для применения алгоритмов, что позволит снизить потери банка от мошенничества.

В ходе работы над дипломным проектом Толстяков Н. Ю. показал умение проводить анализ предметной области, оценивать эффективность и целесообразность внедрения решений. Толстяков Никита Юрьевич полностью раскрыл тему выпускной квалификационной работы, выстроил и описал основные положения, выносимые на защиту. Достигнута основная цель исследования.

Магистерская диссертация полностью соответствует квалификационным характеристикам направления подготовки «Информатика и вычислительная техника» и предъявляемым требованиям к написанию магистерской диссертации. Автор может быть допущен к защите и заслуживает положительной оценки.

Научный руководитель,

к.э.н., доцент



Н.А. Мамедова