

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы

**Бублик Яны Сергеевны**

**«Асимптотический анализ моделей страхования при дважды стохастических потоках страховых премий и выплат»,**  
представленной на соискание ученой степени кандидата физико-математических наук по специальности 05.13.18 Математическое моделирование, численные методы и комплексы программ

Работа Бублик Я.С. посвящена исследованию основных статистических характеристик математических моделей страховых компаний и некоммерческих фондов. Данные математические модели рассматриваются при различных предположениях о потоках поступающих денежных средств и денежных выплат. Тема диссертационного исследования является безусловно актуальной. В частности математическая модель некоммерческого фонда с дважды стохастическим пуассоновским потоком поступающих платежей достаточно адекватно описывает деятельность внебюджетных фондов РФ.

Новизна научных результатов, полученных автором, состоит в следующем:

1. Рассмотрены математические модели страховых компаний с постоянным поступлением страховых премий и дважды стохастическим пуассоновским потоком страховых выплат и с дважды стохастическими независимыми друг от друга пуассоновскими потоками страховых премий и выплат. Для этих моделей найдены вероятность разорения страховой компании и распределение времени до разорения страховой компании при условии, что нагрузка страховой премии является малой. Путем имитационного моделирования исследованы границы применимости полученных соотношений.

2. Предложены и исследованы три различные модели деятельности некоммерческих фондов, отличающиеся друг от друга предположениями о потоках поступающих платежей и стратегии управления выплатами из фонда. Для всех рассмотренных моделей найдена плотность распределения капитала фонда и некоторые другие статистические характеристики.

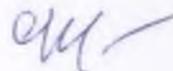
Научные результаты обоснованы и в полной мере опубликованы.

В целом диссертационная работа Я.С. Бублик является законченной научной работой, выполненной на достаточно высоком научном уровне. Считаю, что работа полностью удовлетворяет требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор – Бублик Яна Сергеевна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата физико-математических наук.

Заведующий кафедрой алгебры и математической кибернетики

Оренбургского государственного университета,

д.т.н., профессор



С.Г. Пушков

03.02.2014

Подпись Пушкова Сергея Григорьевича заверяю

Главный ученый секретарь ФГБОУ ВПО

«Оренбургский государственный университет»



А.П. Фот

Пушков Сергей Григорьевич  
460018, г. Оренбург, пр. Победы, 13