

### **„Příklady na finanční matematiku“.**

Předložená bakalářská práce se zabývá tematikou jednoduché finanční matematiky. Je zaměřena na tvorbu příkladů, které lze použít při výuce finanční výchovy jak na základní, tak i na střední škole.

Jednotlivé části práce nejsou bohužel nijak číslovány, což ztěžuje tvorbu odkazů na podstatné prvky práce – kapitoly, podkapitoly, tvrzení, definice atd.

V první části s názvem „Dějiny peněz“ se autorka velmi podrobně zabývala historickým vývojem peněžnictví a mincovnictví na území historických forem států na našem území. Tato část je velmi obširná. Jsou zde ovšem i některá nedopatření: Např. na straně 4 v předposledním odstavci je nesprávně uvedeno „Mezi tyto ...“

V další části se autorka zabývá způsobem úročení finančních prostředků. Rozebírá jednotlivé druhy úročení – jednoduché, složené, spojitě. Předlůhnutí a polhůtní. Uvádí i vzorce pro výpočty, které jsou označovány velmi nevýrazně. Co je ovšem podstatnější pracuje jen s jednou soustavou časového určení s tzv. německým systémem, kdy předpokládáme, že každý měsíc má jen 30 dní a celý rok 360. V praxi existuje takových soustav více a spíše se v bankovníctví užívá systém britský. V zadání je také uvedena zmínka o inflaci. Očekával jsem, že v této části bude tento pojem zaveden a použit. Další výtka směřuje jak k vzorcům, tak i příkladům. V reálném životě se bohužel s takovými příklady nesetkáme, protože všechny výnosy jsou ze zákona zdaněny. Toto zdanění není do vzorců, ani příkladů začleněno.

Třetí část podle autorky je věnována daním. Bohužel se vyhnula definování daně, předmětu daně atd. aspoň by měla autorka uvést odkaz na definici v zákoně. Hodnoty daně uvedla u daně z příjmu ( ve smyslu platby daně za zúčtovací období ). Pominula konstrukce daní z nemovitosti, silniční daně. Podobně u nepřímých daní se vyhnula konstrukci daně spotřební. Na všechny takovéto daně ovšem uvádí příklady. Jestliže nemá čtenář informace o konstrukci například spotřební daně, těžko bude takovému příkladu rozumět viz např. Př. 4 a Př. 5 na str. 37 a podobně i Př. 6 na straně 38.

Ve čtvrté části se autorka v krátkosti zmínila o krátkodobých cenných papírech.

V práci chybí pojednání o inflaci a z toho vyplývající nestálé hodnotě peněz. Neuvádí se dále různé typy úrokových měr. Úplně je pominuta časová stránka všech finančních operací. Autorka se měla také věnovat systému finančních toků a investičních pravidel. Podle zadání měly být obsahem i důchody a způsoby umořování dluhu a práce s dluhopisy.

Součástí práce jsou také příklady na probrané téma. Autorka vytvořila ucelenou sadu příkladů na některá témata, která jsou probírána v bakalářské práci. Všechny příklady jsou vytvářeny v prostředí editoru html a jsou proto intuitivní a snadno změnitelné. Možná by bylo vhodné si připravit upravenou formu příkladů pro reálnou situaci – zdanění příjmů z úroků v bance nebo v jiné finanční instituci. Všechny příklady jsou uvedeny jako webové rozhraní s intuitivním ovládáním a několika jednoduchými skriptovými funkcemi.

Vzhledem k některým výtkám a opomenutím navrhuji práci k obhajobě a doporučuji známku **velmi dobře**.

V Plzni dne 5.7. 2017



RNDr. Václav Kohout, Ph.D.