

HODNOCENÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Akademický rok 2022/2023

Jméno studenta: Eva Škorváňková
Studijní obor: Management obchodních činností
Téma bakalářské práce: Možnosti zhodnocení volných finančních prostředků domácností

Hodnotitel – oponent: Ing. Jan Tluchoř, Ph.D.
Podnik/organizace oponenta: FEK ZČU

Kritéria hodnocení: (1 nejlepší, 4 nejhorší, N-nelze hodnotit)

	1	2	3	4	N
A) Definování cílů práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B) Metodický postup vypracování práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
C) Teoretický základ práce (řešeršní část)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D) Členění práce (do kapitol, podkapitol, odstavců)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
E) Jazykové zpracování práce (skladba vět, gramatika)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
F) Formální zpracování práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
G) Přesnost formulací a práce s odborným jazykem	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H) Práce s odbornou literaturou (normy, citace)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I) Práce se zahraniční literaturou, úroveň souhrnu v cizím jazyce	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
J) Celkový postup řešení a práce s informacemi	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
K) Závěry práce a jejich formulace	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
L) Splnění cílů práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
M) Odborný přínos práce (pro teorii, pro praxi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
N) Přístup autora k řešení problematiky práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
O) Celkový dojem z práce	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Navrhuji klasifikovat bakalářskou práci klasifikačním stupněm:

velmi dobře

Stručné zdůvodnění navrhovaného klasifikačního stupně:

Hodnocená práce splňuje požadavky kladené na bakalářskou práci. Cílem práce je porovnat spořicí produkty ("konzervativního" charakteru), které slouží k uložení volných finančních prostředků domácností. Vedlejším cílem práce je výběr vhodných produktů pro modelové příklady dle průzkumu na trhu spořicí produktů. Uvedené cíle byly v podstatě splněny.

Práce má kvalitně zpracovaný teoretický základ včetně přiměřeně podrobné charakteristiky vybraných nízkorizikových spořicí produktů s odkazy na příslušné právní normy. Metodika práce je uvedena v kapitole 3. Použité metody (budoucí hodnota a vnitřní výnosové procento) jsou vysvětlené podrobněji a přehledně. Těžištěm práce je kapitola 4, která uvádí podrobné výsledky vlastní práce autorky. Výsledky jsou podloženy daty v tabulkách a grafech, ukázkami výpočtů podle použitých vzorců a komentáři autorky. Výsledky provedených výpočtů jsou porovnány v kapitolách 4.3 a 4.4, kde také autorka také uvádí a zdůvodňuje doporučení pro modelové domácnosti.

Menší připomínky mám k práci se zdroji:

V textu je občas nesprávný způsob zapisování odkazů na zdroje (např. s. 8, 20, 21 a další) a nesprávné umístění odkazů na nový řádek (např. s. 17, 19, 22 a další). Nepovažuji za vhodné uvádět, že

východiskem pro zpracování kapitoly 3 byly mimo jiné materiály z přednášek a cvičení předmětu FIPV1 (viz s. 30). V případě kvalifikační práce by měly být uvedené pouze odkazy na konkrétní odborné zdroje. Autorka se nevyhnula dílčím formálním nedostatkům (např. tabulka 2) a faktickým nepřesnostem. Práce je zpracována "řemeslně" správně, je zřejmé, že autorka problematiku podrobně řešila, nicméně bych ve výsledku očekával mírně více, než "pouhé" výpočty, dokázal bych si představit, že autorka připraví vzorové výpočty (soubor), které bude moci reálná rodina (jedinec) využít pro výpočty odpovídající reálné situace (zvláště v současné turbulentní době je pravděpodobné, že minimálně někteří budou vyhodnocovat své konzervativní investice častěji). Stejně studentka realizuje výpočty pouze pro jednu variantu vývoje úrokových sazeb. Možná by bylo vhodnější pro rozhodování využít kromě VVP také budoucí hodnotu investic (je spočítaná), resp. pro názornější ukázkou. Pro běžného investora to může být návodnější, pochopitelnější a méně abstraktní než VVP. Stejně tak autorka nezkoumá varianty kombinace různých produktů (to může být z hlediska aspektu likvidity důležité). Z těchto důvodů se spíše kloním ke klasifikačnímu stupni velmi dobře.

Otázky a připomínky k bližšímu vysvětlení při obhajobě:

Jaké změny ve stavební spoření se plánují v souvislosti s aktuálně projednávaným balíčkem úsporných opatření ve veřejných financích? Jak to podle Vašeho názoru může ovlivnit chování domácností?

Vysvětlíte volbu sazeb úrokové sazby v tab. 13.

Vysvětlíte jistý rozpor v diskuzi o srážkové dani (i v kontextu využití VVP jako rozhodovacího kritéria), kdy na str. 14 tvrdíte "Účastníci trhu tak mají stejnou daňovou povinnost bez ohledu na zdroj a výši příjmů" a na str. "Při malém zůstatku na účtu a nízké úrokové sazbě zdanění výnosy příliš neovlivní. Rozdíly se výrazněji projevují až s rostoucím objemem peněz nebo vyšší úrokovou sazbou."

V Plzni, dne 30. 8. 2023

Podpis hodnotitele