

**Posudek na bakalářskou práci Lucie Kračmerové**  
**Metody zpracování kategoriálních finančních dat**

Předložená bakalářská práce se zabývá dvěma přístupy zpracování kategoriálních dat.

První z nich je logistická regrese, popsána v kapitole 2. Zde je přehledně vysvětlen základní princip logistické regrese, uvedena metoda odhadu parametrů a testy o nich, dále metoda konstrukce předpovědí a testy shody s modelem a testování submodelů na základě věrohodnostního poměru (deviance). S použitím softwarového produktu NCSS jsou potom uvedenými postupy analyzována reálná data o poskytování úvěrů klientům na základě informací požadovaných bankou (kapitola 3).

Ve druhé části jsou popsány základní metody shlukové analýzy a základní typy shlukovacích algoritmů (kapitola 4). Tyto algoritmy jsou potom s použitím NCSS aplikovány opět na datech žadatelů o úvěr a hledáno co nejlepší rozdělení do skupin podle určitých znaků (kapitola 5). Některé delší výpočty a výřez datového pole jsou uvedeny v příloze.

Práce je napsána velmi srozumitelně a přehledně, má dobrou matematickou i jazykovou úroveň. Některé přejaté výsledky však mohly být vysvětleny podrobněji, např. odvození věrohodnostních rovnic na str. 8 nebo jak počítat hodnotu Waldovy statistiky na str. 9, případně uvést zdroj, odkud autorka čerpala. Na str. 24 je chybně uveden výběrový korelační koeficient.

I přes tyto výtky je zřejmé, že autorka dobře porozuměla pokročilejším statistickým metodám, dokázala je samostatně aplikovat na reálných datech a interpretovat výsledky. Prokázala též schopnost práce se statistickým softwarem. Doporučuji proto, aby práce byla uznána jako bakalářská práce MFF ve studijním oboru Finanční matematika.

V Praze 24. srpna 2007

Doc. RNDr. Zuzana Prášková, CSc.