

Posudek

vedoucího oponenta
diplomové bakalářské práce

Autorka: Karolína Somrová

Název práce: Metody výpočtu vyrovnávací rezervy

Jméno vedoucího: RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.

Matematická úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Grafická, jazyková a formální úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Výsledky:

originální původní i převzaté netriviální kompilace citované z literatury opsané

Použité metody:

nestandardní standardní obojí

Aplikovatelnost:

přínos pro teorii přínos pro praxi přínos pro praxi i teorii bez přínosu nedovedu posoudit

Věcné chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet méně podstatné četné závažné

Tiskové chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet četné

Celková úroveň práce:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Práci

doporučuji nedoporučuji

uznat jako bakalářskou.

Připomínky a vyjádření vedoucího:

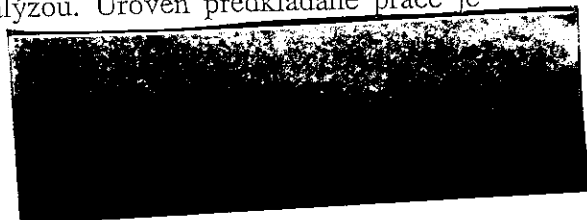
Značná část komentářů představuje popis triviálních vztahů, který navíc není vždy korektní (např. na str. 5 se uvádí popis průměru a směrodatné odchylky, kde se navíc chybně zaměňuje škodní poměr a výše škod).

Některé závěry uváděné v praktické části se jeví jako nerozmyšlené, někdy dokonce nesmyslné – např. v odstavci 2.1.2 je zavádějící formulace, že „i přes velké výkyvy ve VR_t je CVR_t maximální“, když to vyplývá z předpokladů kladných hodnot VR_t ; podle odst. 2.1.4 se „ CVR_t se v prvních letech tvorby navyšuje“, byť podle následujícího grafu jde pouze o jedinou kladnou hodnotu před poklesem v 17. roce; komentář k obr. 2.13 dává do souvislosti výši CVR_t s výkyvy ve škodách namísto výši škod, a dokonce zdůvodňuje zvýšení CVR_t vyšší směrodatnou odchylkou škodního poměru, byť na ni výpočet CVR_t přímo nezávisí; podle textu na str. 13 „škodné poměry q_t dosahují až 60 %“, přestože podle předpokladů musí hodnoty dosahovat až 100-110 %.

Nedostatky se objevují také přímo v grafech a v příslušných komentářích (např. obr. 2.3 je zřejmě nesmyslný; u obrázků příslušejících metodě č. 3 (obr. 2.4, 2.13, 2.16) není odůvodněna nulová úroveň CVR_{16} při současně kladné výši VR_{16} i MVR_{16} ; na obr. 2.7 by zřejmě neměly být nulové hodnoty v prvních dvou letech).

Celkově lze vyjádřit pochybnosti nad správností některých prezentovaných výsledků, při jejichž výpočtu se zřejmě nezohlednil měnící se počet sledovaných období T . U jednotlivých případů dále chybí odůvodnění zvolených ekonomických předpokladů, které by přiblížilo potenciální reálnost studované situace – to vede např. v případě 2.7 k nevypovídajícím závěrům, neboť předpoklad minimální směrodatné odchylky v pozdějších letech v kombinaci s neměnným T zcela pohltí efekt zvyšujícího se pojistného na výši mVR_t a MVR_t .

V textu se používá neodborné a často nekorektní vyjadřování, uvádí se nesprávné souvislosti či informace nesouvisející s příslušnou analýzou. Úroveň předkládané práce je velmi slabá a neodpovídá závěrečné práci na MFF.



V Praze dne 30. 8. 2011

RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.

Název bakalářské práce: **Metody výpočtu vyrovnávací rezervy**


Autorka: **Karolína Somrová**

Studijní obor: **Finanční matematika**

Návrh klasifikace bakalářské práce

Domnívám se, že předložená práce nesplňuje požadavky na závěrečnou práci bakalářského studia na MFF UK. Navrhuji hodnocení této práce stupněm **n e p r o s p ě l a**.

V Praze dne 30. 8. 2011



RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.