

Posudek oponenta na diplomovou práci Lenky Smolkové „Regresní metody výpočtu rezerv na pojistná plnění a jejich praktická aplikace v pojištění motorových vozidel“.

Diplomová práce se zabývá analýzou škodních trojúhelníků pomocí regresních modelů. Popsané modely vycházejí z logaritmů nekumulativních dat a zahrnují trendy v závislosti na roce vzniku škody, vývojovém roce a na kalendářním čase. Součástí práce je aplikace logaritmicke-lineární regrese na data z pojišťovací praxe.

Teoretická část práce je převážně překladem některých partií článků [2] a [6] uvedených v Literatuře. Nepřesnost překladu na některých místech snižuje srozumitelnost výkladu. Jako příklad uvádím:

Str. 13: V poslední větě má být „procházející počátkem a body (chápáno skupinou bodů) $(x(i), y(i)), i = 1, \dots, n$.

Str. 18: “provide a high degree of insight“ je přeloženo jako „vyžadují hlubší znalost“.

Str 24: Správné znění první věty druhého odstavce v 4.4.2 má být „Jestliže zařadíme do modelu další parametr α pro poslední rok vzniku škody, užíváme k odhadu tohoto parametru jedinou hodnotu“.

Str.32: “competitive” přeloženo jako „směrodatné“.

V práci jsem si povšimla těchto tiskových chyb a nepřesností:

- Str. 7: V Defínici 1 má být sčítání od $s = 0$.
- Na str. 11 v odst. 2.2.4 znamená $x(i, j)$ nekumulativní hodnotu na rozdíl od označení zavedeného v úvodu kapitoly 2.2, vývojové faktory γ_s v (2.10) neodpovídají defínici 2 na str. 7.
- Str. 16 uprostřed: v rovnici pro trend s vývojovým faktorem 1 má být na pravé straně a_j .
- Str. 20: Součet v mediánu má být do j .
- Str. 23: Nadbytečný operátor \min v defínici S^2 .
- Str.25 uprostřed: odhad α se dostane minimalizací $\sum (y_t - \alpha)^2$.

Z gramatického hlediska je na str. 11 dvakrát užit chybný tvar 7. pádu množného čísla číslovky „dva“, opakovaně se v textu nesklouje množné číslo slova „období“.

Z části textu týkající se praktického užití studovaných metod je zřejmé, že diplomantka popisované metody pochopila a je schopna je v praxi aplikovat.

Doporučuji, aby byla práce uznána za diplomovou.

25.1.2007

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.