

Posudek oponenta bakalářské práce

Veronika Dlouhá: Výpočty distribuce agregovaných škod

Předložená bakalářská práce představuje přehled různých přístupů k výpočtu či aproximaci pravděpodobnostního rozdělení agregovaných škod. Po přehledu pravděpodobnostních rozdělení pro počet a výši škod a odhadových metod příslušných parametrů následuje základní teorie složených rozdělení. Klíčové jsou v práci poslední tři kapitoly, kde je postupně popsána Panjerova rekurze, rychlá Fourierova transformace a aproximace normálním a logaritmicke-normálním rozdělením.

V práci jsem nenalezl žádné systematické chyby, neboť představuje kompilaci notoricky známých výsledků (bohužel v práci není v textu často uváděn ověřený zdroj příslušných vzorců a metod). Výklad je adekvátní a logicky utříděný. Rovněž grafická úprava a prezentace numerických výsledků je na dobré úrovni. Na druhé straně práce neobsahuje ani jeden samostatný numerický výpočet, takže je opravdu pouze přesným přepisem textu běžně dostupných učebnic či monografií s doslovně převzatými numerickými příklady.

K práci mám následující dotazy a připomínky:

- Práce (i když bakalářská) je až příliš kompilační, např. jednoduché příklady na aplikaci Panjerovy rekurze v odst. 6.2 (str. 17-19) a Fourierovy transformace v odst. 7.1 (str. 21-22) bylo možné aspoň samostatně modifikovat či pracovat s jinými číselnými hodnotami. Týká se to i příkladu v odst. 8.3 (str. 24-25), kde by čtenář očekával podle názvu odstavce („Příklad“), že se bude jednat alespoň o nějakou jednoduchý vlastní výpočet či aplikaci.
- Co je dle autorky hlavním přínosem předložené práce, pokud pomíneme jednotné značení (v zadání práce je napsáno: „Těžiště práce bude spočívat v aplikaci sepsané teorie v jednotném značení na data“)?

Závěr: Doporučuji, aby předložená práce byla uznána jako práce bakalářská.

27. 5. 2015

Prof. RNDr. Tomáš Cipra, DrSc.