



POSUDEK OPONENTA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno studenta: Petr Adlaf

Název práce: Finanční gramotnost a osobní finance osob do 40-ti let

Autor posudku: doc. Ing. Romana Čížinská, Ph.D.

Cíl práce: Cílem diplomové práce je výzkum finanční gramotnosti a osobních financí osob do 40-ti let v České republice prostřednictvím dotazníkového šetření.

Povinná kritéria hodnocení práce	Stupeň hodnocení (známka)					
	A	B	C	D	E	F
Práce svým zaměřením odpovídá studovanému oboru	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vymezení cíle a jeho naplnění	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zpracování teoretických aspektů tématu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zpracování praktických aspektů tématu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod, způsob jejich použití	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka a správnost provedené analýzy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Práce s literaturou	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba a členění práce	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jazyková a terminologická úroveň	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formální úprava a náležitosti práce	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vlastní přínos studenta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Využitelnost výsledků práce v teorii (v praxi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Dílčí připomínky a náměty:

Teoretická část díla není syntézou současného stavu poznání, ale spíše kompilátem textů z jiných děl a zejména pak různých finančních serverů. Struktura teoretické části je nevyvážená, neboť se věnuje z velké části popisu produktů finančního trhu a jen minoritně finanční gramotnosti, která je hlavní náplní praktické části díla.

Závěry vyvozené z dotazníkového šetření, kterého se účastnilo 148 respondentů, nebyly porovnány s výsledky žádného jiného obdobného průzkumu. Autor dospívá k závěru, že finanční gramotnost v ČR je na velmi nízké úrovni, ale nenavrhuje žádné řešení. Není ani nijak specifikováno, k jakému účelu mají výsledky průzkumu sloužit.

Diplomantova doporučení v rámci modelového příkladu (finančního plánu) v kapitole 5 nejsou podložena žádnými relevantními analýzami a propočty. Diplomant například navrhuje, aby manželé investovali své nepřilíš vysoké finanční rezervy do akcií a dluhopisů a přitom se vůbec nezabývá rizikovostí ani dalšími parametry takovéto investice (a vůbec se nezmiňuje o možných nevýhodách).

Formální úpravě díla mohl diplomant věnovat více pozornosti – viz mimo jiné zcela nepřehledný „Obsah“, do kterého jsou vygenerovány kromě nadpisů také různé číslované položky. U tabulek a obrázků nejsou uvedeny názvy a pořadová čísla.

Seznam literatury v kapitole 8 diplomové práce neodpovídá citační normě ČSN ISO 690. Totéž platí o některých odkazech na použité zdroje v textu (viz např. str. 46).

Celkové posouzení práce a zdůvodnění výsledné známky:

Diplomová práce obsahuje věcné i formální nedostatky, které byly v podrobnostech specifikovány výše v textu tohoto posudku. I přes uvedené výhrady však lze identifikovat určitý vlastní přínos autora (například některé komentáře k výsledkům dotazníkového šetření), a proto diplomovou práci doporučuji k obhajobě.

Otázky k obhajobě:

- 1) Na základě čeho dospíváte ve variantě c) na straně 40 k závěru, že na konci doby splácení bude výše dlouhodobé rezervy 1 763 131 Kč?
- 2) Proč se v modelovém příkladu nezabýváte možností investovat peněžní prostředky do stavebního spoření a preferujete akcie a dluhopisy? Které konkrétní akcie byste doporučil například ve variantě b) na straně 39 a proč?

Práci doporučuji k obhajobě.

Navržená výsledná známka: D

V Hradci Králové, dne 22. května 2017

podpis