



## POSUDEK VEDOUcíHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

**Jméno studenta:** Kateřina Brožová

**Název práce:** Aktuální trend v přístupu a správě k osobním financím

**Autor posudku:** Ing. Ivan Soukal, Ph.D.

**Cíl práce:** Porovnání nových finančních technologií, které přišly na trh, s bankovními institucemi.

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

### Vyjádření k výsledku anti-plagiátorské kontroly

Práce byla vyhodnocena v Odevzdej.cz (celková podobnost 1 %). Práce není plagiátem.

### Dílčí připomínky a náměty:

K obsahové stránce je několik námětů, které vychází z problému chybějící konzultace později rozpracované praktické části. Osobní finance jsou širokým pojmem, kterému i v teorii mělo být věnováno více pozornosti. Nejde jen o spojitost s placením, ale celkově správa vlastního rozpočtu, plánování a příprava na další životní fáze. Záměr autorky je jasný, ale mělo být zpřesněno již v cíli, že se v tématu správy osobních financí zaměřuje pouze na platební oblast. S tím souvisí i námět, že cíl práce v anotaci a metodice je ještě širší než cíl v zadání práce a v úvodu práce není explicitně stanovený. Osobní finance mimo jiné zahrnují potřeby spojené s osobním rozpočtem a jeho plánováním. Tam spadají funkce jako kategorizace příjmů, výdajů, tvorba přehledů včetně grafických, možnosti exportu údajů pro zpracování v dalším SW, správa i dalších částí portfolia (Revolut nabízí nejen akcie, ale také krypto a zlato), plánování rozpočtu, a to ideálně s přehledem napříč několika účty, které uživatel vlastní.

U SWOT analýzy jsou některé příležitosti spíše silnými stránkami než příležitostmi, protože je společnost může přímo ovlivňovat. U SWOT Twisto je otázka, zda „funguje jako princip kreditní karty“ je opravdu slabou stránkou, protože to souvisí s nabízenou službou. Srovnání cestovního pojištění je obecně problém. Málokdy se totiž shoduje nejen rozsah, ale také limity u různých poskytovatelů. Navíc při využití různých životních a neživotních pojištění jsou pojišťovny schopné nabídnout slevy na cestovním pojištění nebo je přímo součástí již některého z užívaných pojistných produktů. Je otázka, jestli po relativně krátké době a základním rozsahu služeb vyzkoušeným autorkou, je možné tvrdit, že skutečně existuje silná stránka žádné skryté poplatky.

Autorka se zaměřila na aplikace, které jsou cílené především pro mladší segmenty trhu. Vzhledem k tomu mohlo být součástí práce i stručné dotazníkové šetření, kde by následně autorka demonstrovala i schopnost užít znalosti získané v rámci základů statistiky. Přesto s cílem práce toto přímo nekoliduje a jedná se spíš o nevyužitý potenciál.

K formální stránce jsou náměty k přítomnosti zbytečných chyb. Práce obsahuje nejen neobratná vyjádření, chybné tvary slov, je zde i nedokončená věta, občas i pravopisné chyby, které by pečlivá korektura odstranila. Časté jsou také odchylky od doporučeného stylu psaní odborné práce. Text není vždy vhodně členěn. Stává se, že celá str. je jeden odstavec, i když se objevují různé myšlenky. Částka v eurech se nepíše „450E“, grafy porovnání nákladů nemají ideálně zvolenou podobu a práce obsahuje několik dalších menších formálních nedostatků.

#### **Celkové posouzení práce a zdůvodnění výsledné známky:**

Cíl práce byl s drobnými výhradami splněn. Autorka provedla komparaci dvou nejrozšířenějších fintech aplikací, elektronického bankovníctví významné konvenční banky a nízkonákladové. Práce velmi dobře spadá do studovaného oboru. Ve prospěch práce hovoří její aktuálnost a orientace na praxi. V neprospěch hovoří formální nedostatky, viz připomínky a náměty, menší nepřesnosti v popisu cíle a určitý nevyužitý potenciál. Tyto nedostatky přesto přímo nekolidují s naplněním cíle práce. Grafy a tabulky jsou komentované a je přiložen jejich seznam.

Předložená práce splňuje požadavky na ni kladené po stránce formální i obsahové. Vzhledem k výše uvedenému navrhuji hodnocení D s tím, že při kvalitním zpracování otázky z posudku je možné známku zlepšit na C.

#### **Otázky k obhajobě:**

Jaké fintech řešení nebo elektronické bankovníctví byste doporučila pro správu osobního rozpočtu pro uživatele více účtů u různých institucí?

#### **Práci doporučuji k obhajobě.**

**Navržená výsledná známka: D**

V Hradec Králové, dne 19. srpna 2020

---

podpis