

## OPONENTSKÝ POSUDEK DIPLOMOVÉ PRÁCE

**Autor:** Bc. Markéta Jelínková  
**Název práce:** Využití modelování v oblasti finančního poradenství  
**Vedoucí práce:** doc. Ing. Jiří Křupka, PhD.  
**Oponent:** Ing. Miloslava Kašparová, Ph.D.

### Hodnocení práce:

(hodnocení: 1 je výborný, ... , 4 je nevyhovující)

	1	1-	2	2-	3	4
1. <b>Náročnost tématu</b>	x					
2. <b>Volba vhodné metodiky zpracování</b>			x			
3. <b>Splnění cílů práce</b>			x			
4. <b>Odborný přínos autora</b>			x			
5. Logický postup řešení			x			
6. Využití teoretických znalostí			x			
7. Návrh modelu řešení				x		
8. Sběr dat, materiálu pro řešení		x				
9. Průběžná citace použité literatury			x			
10. Formální úprava textu			x			
11. Formální úprava grafická (obrázky, ...)			x			
12. <b>Celkové hodnocení práce</b>			x			

### Další připomínky, vyjádření, doporučení nebo nedoporučení k obhajobě:

Práce se věnuje modelování v oblasti finančního poradenství. V úvodní části práce *Problematika tvorby finanční rezervy* se studentka zabývá finančním poradenstvím, finanční gramotností, finančními produkty a dalšími pojmy ze sledované oblasti. V části *Datová matice* se nejprve věnuje datům a jejich analýze, uvádí vzorové příklady klientů. V části *Model na bázi rozhodovacích stromů* se autorka zabývá přípravou dat a tvorbou modelů včetně zhodnocení dosažených výsledků modelování. V poslední části práce autorka uvádí tvorbu báze případů pomocí CBR včetně využití algoritmu GRI pro nalezení vazeb mezi jednotlivými atributy ze sledované oblasti. Jednotlivé části práce autorka vhodně doplňuje tabulkami a obrázky. Při realizaci práce studentka využila IBM SPSS Modeler, SPSS Clementine, Statistica CZ, MS Excel a myCBR.

Z hlediska předloženého obsahu se v práci místy objevují obsahové chyby, nepřesnosti, překlepy a drobné formální nedostatky (např. str. 21 v části 2. 1 *Datový slovník – výběr atributů* (např. *Rok je též spojitá veličina; ... jeden klient označuje jednu rodinu. x atribut Rodinný stav*), na str. 40 v části 3.3 *Zhodnocení výsledků* – např. Pravidlo 1 je

nesrozumitelné; názvy použitých atributů by měly odpovídat atributům např. v tabulce 3). Některé části práce by bylo vhodné více propracovat a zpřehlednit (týká se např. kapitoly 3. 2 *Tvorba modelů* a kapitoly 4.1.1 *Redukce případů*).

Jak již bylo uvedeno, cílem práce bylo vytvořit modely využitelné ve finančním poradenství v praxi. Přestože autorka prokázala orientaci ve sledované oblasti a vytvořila celou řadu modelů, na základě dosažených výsledků je třeba konstatovat, že uvedené výsledky modelování ještě nelze považovat za konečné z hlediska praktického využití. Avšak i přes uvedené je celá práce zajímavá, splňuje dle mého názoru požadavky na diplomovou práci, proto

**práci doporučuji k obhajobě a hodnotím ji známkou**

**velmi dobře.**

**Otázky k obhajobě:**

1. Proč jste ke generalizaci případů zvolila algoritmus GRI?
2. V čem vidíte největší přínos své práce?

V Pardubicích, dne 10. 8. 2015

Ing. Miloslava Kašparová, Ph.D.