

Posudek oponenta diplomové práce

1. Identifikační údaje

Název práce: **Pojištění rizik v malém a středním podniku**
Autor práce: **Bc. Michaela Jeníčková**
Vedoucí práce: **RNDr. Ján Gogola, PhD.**

2. Cíl práce

Cíl práce je v zásadách pro vypracování specifikován značně obecně, proto si ho diplomantka v souladu s osnovou přizpůsobila a specifikuje ho na str. 10. poslední odstavec, takto: Cílem práce je zhodnotit rizika ohrožující malé a střední podnikání ve sféře průmyslu a možnosti jejich snižování formou pojištění, provést analýzu rizikové situace zkoumaného podniku. Na základě provedených analýz vytvořit koncepci optimálního pojistného programu vozového parku pro vybraný podnik a provést komparaci aktuálního stavu krytí podniku s navrhovaným pojistným programem.

3. Obsahové zpracování a přístup k řešení

Autorka rozdělila diplomovou práci logicky do pěti kapitol. První kapitola je teoretickým úvodem k problematice a věnuje se teoretickému vymezení a klasifikaci rizik se zaměřením na podnikatelský sektor. Druhá kapitola na základě číselných údajů charakterizuje pojistný trh ČR se zaměřením na pojištění podnikatelských a průmyslových rizik. Název třetí kapitoly úplně nezodpovídá jejímu obsahu, hlavně v části 3.5, která se věnuje příliš podrobně popisu podnikatelského zaměření podniku Produkt, s. r. o. Aplikační kapitoly 4 a 5 představují nejhodnotnější část diplomové práce, protože poskytují vlastní řešení dvou konkrétních problémů, a to výběru optimální varianty pro pojištění vozového parku podniku Produkt, s.r.o. pomocí Fllerova trojúhelníku a Saatyho metody a odhad netto pojistného pro povinné ručení a šomážní pojištění využitím zevšeobecněných lineárních modelů (GLM).

Všechny kapitoly jsou zpracovány logicky a precizně na základě domácí i zahraniční literatury, při důsledném využití vědomostí získaných v průběhu studia a do značné míry také samostudiem, jako je problematika odhadu parametrů modelu pro stanovení netto pojistného pomocí GLM procedury v jazyce R.

4. Formální náležitosti a úprava

Diplomová práce má rovněž vysokou formální úroveň, je psaná jasně a srozumitelně. V práci jsou vhodně zařazeny tabulky a obrázky, které jsou v odpovídající kvalitě.

5. Hodnocení a otázka k obhajobě

Diplomová práce je po obsahové i formální stránce velmi kvalitní, diplomantka správně využívá náročné kvantitativní metody pro řešení reálných problémů praxe podnikatelského prostředí v souvislosti s řízením podnikatelských rizik. Byla oceněna také v rámci fakultní přehlídky diplomových prací.

Otázky k obhajobě:

1. Je tabulka 4 postačující k tvrzení, „že se předepsané pojistné pro podnikatelské pojištění celkem stále zvyšuje“ (první věta pod tabulkou 4)?
2. Zformulujte správně vetu „Pro škodní frekvenci uvažujeme $N_i \sim Po$.“ (str. 79).
3. Je Poissonovo rozdělení vhodným pravděpodobnostním modelem i pro počet pojistných plnění N v celém portfoliu pojišťovny při povinném ručení?

Práci **doporučuji k obhajobě** a hodnotím ji stupněm „**výborně**“.

V Pardubicích 25. 5. 2016

prof. RNDr. Viera Pacáková, PhD.