

Posudek vedoucího bakalářské práce

Student: Natálie Jourová
Číslo studenta: E21808
Název bakalářské práce: Možnosti investování pro občany
Cíl práce: Cílem práce je posoudit, jaké investiční možnosti mohou občané využívat, a s využitím případových studií navrhnout možné portfolio pro občany s různým postojem k riziku. V práci jsou charakterizovány jednotlivé druhy investičních produktů, připadajících v úvahu pro občany, spolu s jejich legislativní úpravou. Součástí práce je celkové vyhodnocení možností investování pro občany.
Vedoucí práce: doc. Ing. Pavla Klepková Vodová, Ph.D.
Studijní program: Finance
Akademický rok: 2023/2024

Náročnost tématu

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Teoretické znalosti	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vstupní údaje a jejich zpracování	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Použité metody	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kritéria hodnocení práce

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Stupeň splnění cíle práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Původnost zpracování tématu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba práce a rozsah	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Práce s českou a zahraniční literaturou včetně citací	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formální úprava práce (text, grafy, tabulky)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jazyková úroveň (styl, gramatika, terminologie)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Využitelnost výsledků práce

	vysoká	střední	nízká	nelze hodnotit
Pro teorii	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Pro praxi	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-----------	-------------------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

Ostatní připomínky k práci

Zvolené téma bakalářské práce je a vždy bude aktuální, neboť schopnost efektivně investovat své dočasně volné finanční prostředky může přispět k vyšší úrovni bohatství občanů a domácností.

Struktura bakalářské práce je logická. Autorka nejprve charakterizovala investiční produkty v obecné rovině, spolu se souvisejícím legislativním zázemím, aby se pak podrobněji zaměřila na investiční produkty vhodné pro občany. Neopomenula ani spořicí produkty, které tvoří důležitou součást vyváženého portfolia. Stěžejní částí práce je návrh investičního portfolia postupně pro tři typy investorů s různým postojem k riziku. Stanoveného cíle bylo dosaženo.

Bakalářská práce obsahuje řadu tabulek a grafů. Část z nich obsahuje zpracovaná data ohledně vývoje jednotlivých spořicíh a investičních produktů, v kap. 3 se jedná převážně o vlastní výpočty autorky, kde propočítává očekávané zhodnocení a celkovou naspořenou částku v daném časovém horizontu. Postup výpočtu i dosažené výsledky jsou srozumitelně komentovány.

Předložená bakalářská práce splňuje požadavky na ni kladené a doporučuji ji k obhajobě.

Vyjádření k výstupům ze systému Theses

Předložená bakalářská práce není plagiát, podobnost s ostatními pracemi byla vždy maximálně 5 %.

Otázky a náměty k obhajobě

1. V rámci obhajoby by autorka mohla blíže popsat proces tvorby portfolií pro jednotlivé typy investorů a to, podle čeho volila, jaké produkty jim do portfolia zahrne.
2. Čím si autorka vysvětluje to, že ačkoliv Obrázek č. 6 ukazuje na velkou míru konzervativnosti českých občanů, z Tabulky č. 3 vyplývá, že při investování do podílových fondů jsou druhou nejčastější volbou smíšené fondy, následované fondy akciovými?

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.

Tuto bakalářskou práci navrhuji hodnotit známkou: **A**

V Pardubicích 20.5.2024

Podpis