

Posudek vedoucího bakalářské práce

Student: Sabina ŘEHOŘKOVÁ
Číslo studenta: E22287
Název bakalářské práce: Tvorba personalizovaného finančního plánu
Cíl práce: Cílem práce je vytvořit finanční plány pro modelové příklady domácností s různým přístupem k riziku, různými zdroji a cíli. Dále na základě vypracovaných finančních plánů shrnout hlavní principy ohledně tvorby finančního plánu.
Vedoucí práce: doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D.
Studijní program: Finance
Akademický rok: 2024/25

Náročnost tématu

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Teoretické znalosti	<input type="checkbox"/>	<input checked="" 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 type="checkbox"/>	<input checked="" 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 type="checkbox"/>	<input checked="" 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 type="checkbox"/>	<input checked="" 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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ostatní připomínky k práci

Bakalantka zpracovala aktuální téma z oblasti osobních financí. V bakalářské práci vychází z obecného vymezení osobního finančního plánu, představuje proces jeho tvorby a vymezuje zásadní typy produktů finančního plánu. Stěžejní částí práce a hlavním výstupem je návrh variant finančního plánu modelové rodiny. Ten vychází z vymezení finanční situace modelové rodiny a nastavení cílů. Nakonec, oproti cíli v zadávacím listu, jsme se rozhodli detailněji rozvíjet situaci jedné modelové rodiny při nastavení různého přístupu k riziku, především s ohledem na rozsah práce. Vše je přehledně shrnuto, zhodnoceno a bakalantka uvádí vlastní doporučení. Daná doporučení mohla být detailnější a obsahově rozsáhlejší.

Ze zpracované práce je vidět bakalantčin přehled v dané problematice, kdy vycházela i z vlastních pracovních zkušeností v oblasti osobních financí. Bakalantka při zpracování prokázala vysokou míru iniciativy a samostatnosti, dokázala znalosti a vědomosti nabyté jak při studiu, tak při své práci aplikovat na vybrané téma.

Bakalářská práce je vhodně doplněna o standardní grafický, tabulkový a citační aparát.

Cíl bakalářské práce byl splněn a předložená bakalářská práce plně splňuje požadavky na ni kladené.

Vyjádření k výstupům ze systému Theses

Předložená diplomová práce není plagiát, podobnost s ostatními pracemi byla vždy menší než 2 %.

Otázky a náměty k obhajobě

1. Jaké mohou být cíle osobního finančního plánu, které jste v práci neuvažovala?
2. Jaký je Váš přístup k riziku a jaké typy produktů byste pravděpodobně v budoucím životě využívala?
3. Jaké jsou pro Vás největší přínosy zpracování bakalářské práce?

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.

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

V Pardubicích 13.5.2025

Podpis