

UNIVERZITA TOMÁŠE BATI VE ZLÍNĚ
Fakulta managementu a ekonomiky

Posudek oponenta diplomové práce

Jméno studenta: *Bc. Michaela Šohlíčková*

Oponent DP: *Ing. Iveta Kupčíková*

Ak. rok: *2016/2017*

Téma DP: *Finanční plánování jako nástroj řízení rodinných financí*

U hodnocení kritéria 1 zohledněte náročnost tématu práce.
Při hodnocení kritérií 2-6 zohledněte následující bodování:
5 bodů – splněno velmi kvalitně, výrazně překračuje požadavky
4 body – splněno kvalitně
3 body – splněno bez výhrad
2 body – splněno s menšími nedostatky
1 body – splněno, ale s výraznými nedostatky
0 bodů – nesplněno

KRITÉRIA HODNOCENÍ	Počet bodů
1. Náročnost tématu práce:	3
a) řešená problematika je složitá	částečně
b) získávání dat je náročné	částečně
c) zpracování dat je náročné	částečně
2. Cíle a metody práce:	3
a) cíle práce jsou srozumitelně formulovány	částečně
b) metody zpracování práce jsou srozumitelně formulovány	částečně
c) prezentované cíle práce jsou v souladu s tématem práce	ano
d) zvolené metody a postupy jsou vhodné pro naplnění cílů práce	částečně
3. Teoretická část práce:	4
a) teoretická část práce obsahuje kritickou literární rešerši	ano
b) teoretická část vychází z vhodně zvolených domácích i cizojazyčných zdrojů (s přihlédnutím k relevanci, aktuálnosti a typu publikací)	částečně
c) teoretické zdroje v textu jsou citovány odpovídajícím způsobem	ano
4. Praktická část práce – analýza:	2
a) v analytické části práce jsou využity poznatky z teorie	ano
b) zvolené metody práce byly vhodně aplikovány	částečně
c) postup aplikace metod práce je dostatečně popsán	částečně
d) práce obsahuje souhrnné zhodnocení současného stavu	ne
e) závěry analýz jsou dostatečně podloženy	ano

5. Praktická část práce – projekt:	4
a) projektová část práce navazuje na teoretické poznatky	ano
b) projektová část práce navazuje na výsledky analýz	ano
c) práce obsahuje závěry a možnosti aplikace navrhovaných doporučení	částečně
d) návrhy jsou podloženy odpovídajícími argumenty	částečně
e) práce obsahuje dopady předložených návrhů	částečně
f) práce naplnila stanovené cíle	ano
6. Formální úroveň práce:	4
a) text je logicky provázan	částečně
b) v práci je použita správná terminologie	částečně
c) použité zdroje jsou citovány dle požadované normy	ano
d) práce má jazykovou úroveň odpovídající kvalifikační práci	ano
e) práce má grafickou úroveň odpovídající kvalifikační práci	ano
CELKOVÝ POČET BODŮ	20

Celkové hodnocení práce a otázky k obhajobě:
(otázky uvádí vedoucí práce i oponent)

*Hlavní cíl diplomové práce je obecný a není konkrétněji stanoven. V teoretické části kladně hodnotím využití zahraničních odborných článků. Literární rešerše byla zpracována v souladu se zásadami diplomové práce. Oceňuji zakomponování podkapitoly finanční gramotnosti. V analytické části práce autorka kvalitně a detailně zpracovala vývoj makroekonomických faktorů v dlouhodobých horizontech. Dále diplomantka v práci zohlednila aktuální situaci na trhu bydlení. V analytické oblasti postrádám závěr této kapitoly. V projektové části kladně hodnotím doporučení konkrétních finančních institucí. Autorka navazuje na teoretickou a analytickou část. Oceňuji jakým způsobem diplomantka zpracovala možnosti financování bydlení v horizontu 20 a 30 let. V této kapitole chybí uvedení možnosti daňového odpočtu a roční daňové úspory v případě investičního životního pojištění a doplňkového penzijního spoření.
Otázka: Jak se promítne ve finanční bilanci a ve finančním plánu manželů Svobodových narození dítěte za 3 roky?*

DP byla podrobena kontrole ke zjištění původnosti práce v IS STAG¹. Na základě výsledků této kontroly bylo zjištěno, že práce není plagiát.

Práce *splňuje* kritéria pro obhajobu DP².

Ve Zlíně dne 9.5.2017

Ing. Iveta Kůpčíková

tel. 777 361 282

email: iveta.kupciko@univz.cz

IC: 043 01 331

.....
podpis oponenta DP

¹ Vyplňuje pouze vedoucí práce, oponent práce nevyplňuje.

² Práce nesplňuje kritéria pro obhajobu, pokud je minimálně jedno kritérium hodnoceno 0 body