

Posudek vedoucího na bakalářskou práci

Název práce: **Analýza spořicíh účtů nabízených bankami na českém finančním trhu**

Autorka práce: **Monika Jelínková,**
studentka 3. roč. bakalářského oboru Matematika – ekonomie se zaměřením na bankovníctví

Bakalářská práce se zabývá problematikou spoření spojenou s analýzou využívání spořicíh účtů nabízených na českém finančním trhu. Autorka svou práci rozdělila na úvod, 6 kapitol a závěr. K práci pak přiložila 3 tištěné přílohy (označené písmeny A, B, D) a 1 elektronickou (CD, označenou jako přílohu C).

V první kapitole autorka seznamuje čtenáře s poskytovateli spořicíh produktů, a to v pořadí od historicky nejstarších až po ty nejnověji zřízené. Konkrétně popisuje spořicí produkty kampeliček a záložen, historicky nejstarších finančních ústavů nabízejících možnosti ke spoření, dále produkty nabízené za komunistického režimu a v současnosti. Text kapitoly doplňují fotografie první vkladní knížky Rakouské spořitelny z roku 1819 a fotografie Jana Pláteníka, zakladatele družstevních záložen v českých zemích v druhé polovině 19. století. V souvislosti se současnými spořicími produkty autorka naznačuje fungování obchodních bank, stavebních spořitel a družstevních záložen. Vzhledem k tomu, že k současnému datu je český finanční trh o dvě záložny chudší, věnuje, pro zajímavost, jedné z nich (MSD) samostatné odstavce. V druhé kapitole, víceméně v návaznosti na „postiženou“ záložnu, se autorka blíže rozepisuje o Fondu pojištění vkladů, instituci zřízené Zákonem o bankách z důvodu vyplacení náhrad vkladů klientům zkrachovalé banky/záložny. V této kapitole jsou uvedeny dva příklady naznačující, jakou výši finančních prostředků je vhodné uložit do jedné/každé banky s ohledem na limit, do něhož jsou prostředky pojištěny (v současnosti 100 % vkladů s maximem 100 000 EUR).

Ve třetí kapitole autorka přehledně uvádí ve dvou tabulkách po řadě údaje o současných poskytovatelích spořicíh produktů a jejich nabídce. Čtvrtá kapitola je matematická a najdeme v ní odvození všech vztahů potřebných pro výpočet naspořených částek u různých forem spoření. Vzorce byly následně použity v kapitole páté k výpočtu naspořených částek u spořicíh účtů z nabídky v třetí kapitole. Účty byly následně mezi sebou porovnány, a to na základě výše naspořené částky v jednotlivých teoretických formách spoření, dále podle předlůžního spoření ve 3 variantách (2 000 Kč měsíčně s měsíčním i ročním úročením a jednorázově 24 000 Kč po dobu 10 let) a nakonec podle skutečné frekvence spoření stanovené pro jednotlivé účty jejich poskytovatelem. K této kapitole se váže elektronická příloha – CD s provedenými výpočty.

V šesté, poslední, kapitole je zmínka o dotazníku, který autorka samostatně sestavila a použila k průzkumu využívání spořicíh účtů občany. K jeho vyhodnocení pak použila internetové stránky www.vyplnto.cz. Text k vyhodnocení je uveden v kapitole. Úplné znění dotazníku je uloženo na CD.

Práce kompletně shrnuje veškeré poznatky týkající se spoření, počínaje historickými fakty, přes současné finanční instituce, jejich legislativu a zejména nabídku spořicíh produktů až po matematiku spolu s výpočty naspořených částek a průzkum využívání těchto produktů. Z toho

důvodu má práce 53 stran, čímž se přibližuje práci diplomové. Text práce je napsán srozumitelně a se zájmem. Text oživují tabulky s údaji o poskytovatelích a s nabídkami spořicíh účtů v kapitole třetí, dále tabulky s vypočtenými hodnotami naspořených částek v kapitole páté a zejména grafická znázornění jednotlivých forem spoření v kapitole čtvrté. Zajímavým nápadem autorky určitě bylo zařadit do přílohy práce obě zmíněné fotografie. K práci nemám žádné připomínky.

Vzhledem k tomu, že se autorka tvorbě bakalářské práce poctivě a se zájmem věnovala a prokázala schopnost samostatně pracovat s odbornou literaturou a přehledně zpracovávat informace získané z internetových stránek, kterých jistě nebylo málo, doporučuji její dílo k obhajobě a navrhuji hodnocení klasifikačním stupněm **A**.

V Olomouci 19. 5. 2014

Mgr. Eva Bohanesová, Ph.D.
Katedra Matematické analýzy a aplikací matematiky
Přírodovědecká fakulta UP v Olomouci