

UNIVERZITA TOMÁŠE BATI VE ZLÍNĚ
Fakulta managementu a ekonomiky

Posudek vedoucího bakalářské práce

Jméno studenta: *Lukáš Riedl*

Vedoucí BP: *Ing. Tomáš Karlík*

Ak. rok: *2016/2017*

Téma BP: *Osobní a rodinné finance z pohledu finančního a daňového poradenství*

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:	5
a) řešená problematika je složitá	ano
b) získávání dat je náročné	ano
c) zpracování dat je náročné	ano
2. Cíle a metody práce:	4
a) cíle práce jsou srozumitelně formulovány	ano
b) metody zpracování práce jsou srozumitelně formulovány	ano
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 relevantnosti, aktuálnosti a typu publikací)	ano
c) teoretické zdroje v textu jsou citovány odpovídajícím způsobem	
4. Praktická část práce – analýza:	3
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	ano
d) práce obsahuje souhrnné zhodnocení současného stavu	částečně
e) závěry analýz jsou dostatečně podloženy	částečně

5. Praktická část práce – řešící část:	3
a) řešící část práce navazuje na teoretické poznatky	ano
b) řešící část práce navazuje na výsledky analýz	ano
c) návrhy jsou podloženy odpovídajícími argumenty	částečně
d) práce naplnila stanovené cíle	ano
6. Formální úroveň práce:	2
a) text je logicky provázán	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	částečně
e) práce má grafickou úroveň odpovídající kvalifikační práci	ne
CELKOVÝ POČET BODŮ	21

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

Finanční poradenství se rapidně mění. Preš nejrůznější regulace a nařízení směřuje krok za krokem ke kýžené profesionalizaci. Většina lidí to dnes možná ještě tak nevnímá, ale proto, aby se dnes člověk stal profesionálním finančním poradcem tzn. byl kvalifikovaný v oblastech investování, důchodového spoření, hypotéčními úvěry, životním a majetkovým pojištěním, stavebním spořením a rozuměl možnostem daňových výhod a odpočtů a k tomu získal potřebnou praxi, zabere několik let. Pokud pak má občan to štěstí a narazí na profesionála nejen odborného, ale i charakterově zralého, pak mu jeho služby mohou přinést do rozpočtu opravdu nemalé peníze.

Z tohoto úhlu pohledu si Lukáš na zpracování vybral opravdu obsírné a velmi komplexní téma. Kladně hodnotím jeho zájem o danou problematiku a snahu pracovat samostatně. Zároveň musím dodat, že z daného tématu se dalo při častějších a včasnějších konzultacích vytěžit více.

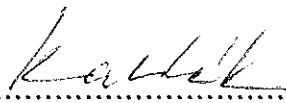
Otázky k obhajobě:

- 1) Zajímá mě Lukášův názor na zrušení 2. důchodového pilíře, jaké má podle něj toto rozhodnutí důsledky a co to znamená pro běžného občana?
- 2) Zda by se Lukáš chtěl do budoucna stát profesionálním finančním poradcem a proč?

BP 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 BP².

Ve Zlíně dne 22.05.2017


.....
podpis vedoucího BP

¹ Vyplňuje pouze vedoucí práce, oponent práce nevyplňuje.

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