

OPONENTSKÝ POSUDEK BAKALÁŘSKÉ PRÁCE



Katedra: KEKO

Student: Pavel Jiříčko

Oponent bakalářské práce: Ing. Tomáš Formánek, Ph.D.

Pracoviště a funkce: Katedra ekonometrie VŠE, Odborný asistent

Téma bakalářské práce: Odhad pravděpodobnosti defaultu pomocí logistické regrese

Hodnocení práce

1 2 3 4 5

hodnocení: 1 = nejlepší, 5 = nejhorší

1. Formulace cílů práce a metodika zpracování	☐	☐	☒	☐	☐
2. Práce s daty a informacemi	☐	☒	☒	☐	☐
3. Členění práce (kapitoly, podkapitoly, odstavce)	☐	☒	☐	☐	☐
4. Práce s odbornou literaturou (citace, norma)	☐	☐	☒	☐	☐
5. Úroveň jazykového zpracování	☐	☒	☐	☐	☐
6. Přesnost formulací a práce s odborným jazykem	☐	☐	☐	☒	☐
7. Formální zpracování	☐	☐	☐	☒	☐
8. Splnění cílů práce, závěry práce a jejich formulace	☐	☐	☒	☐	☐
9. Souhrn a klíčová slova odpovídají obsahu práce	☐	☐	☒	☐	☐
10. Celkové hodnocení práce známkou (1, 2, 3, 4)	☐	☐	☒	☐	☐

Otázky k obhajobě

[1] Str. 12, "G" statistika je ve skutečnosti Likelihood-ratio (LR) testem, jak jej popisuje např. Wooldridge: Introductory econometrics. Uveďte správnou formulaci nulové hypotézy LR testu (čím se liší od Vaší formulace?) a udejte rozdělení statistiky při platnosti H_0 .

[2] K interpretaci odhadů z kapitoly 5.4 se často používají parciální/mezní efekty (Average partial effects /APEs/). V návaznosti na výsledky v kapitole 5.4: popište výpočet APE pro Váš model a výhody/nevýhody tohoto postupu.

Další připomínky, vyjádření, náměty k obhajobě práce

Odhadování pravděpodobnosti defaultu lze v rámci BP považovat za aktuální a dobře zvolené téma. Hodnocená práce trpí řadou různě závažných nedostatků, zejména (avšak ne výlučně) formálního charakteru, především ve své teoretické části. V praktické části autor prokazuje porozumění zkoumané problematice defaultů, ovšem kapitola 5.4 se zdá spíše poddimenzovaná (2,5 strany).

Z formálního hlediska bych práci vytkl absenci číslování rovnic a formulační nepřesnosti při popisu metody, resp. nesrovnalosti ve vzorcích. Autor nepoužívá obvyklé ekonometrické značení (např. značení populačních a odhadnutých parametrů), ovšem značení je v práci zavedeno.

Celkově považuji práci za obhajitelnou, pokud autor kvalifikovaně zodpoví otázky k obhajobě, resp. v diskusi prokáže odpovídající znalost problematiky logistické regrese s binární závislou proměnnou.

Datum: 5.6.2017

Podpis oponenta bakalářské práce