Posudek diplomové práce

Téma: Konstrukce modelu stanovení pojistného na bázi metody regresní analýzy
Diplomantka: Bc. Andrea Fojtíková
Vedoucí diplomové práce: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Předložená diplomová práce je věnována problematice stanovení pojistného. Pojistné je možné definovat jako náklady vynaložené za přenesení rizika pojistné události z pojistníka na pojistitele. Ve většině případů rozhodování pojistníka o výběru produktu z nabídky řady pojistitelů je pojistné zpravidla jediným faktorem, takovéto rozhodnutí ovlivňujícím. Proto je nutné chápat pojistné a jeho výši jako významný faktor, ovlivňující jak hospodaření pojistitele, tak následně jeho schopnost konkurence. Pojistné přitom musí být konstruováno tak, aby bylo zajištěno pokrytí budoucích nákladů spojených s výplatou pojistných plnění, vytvoření pojistné-technické rezervy i uhradení správních a provozních nákladů. Vzhledem k zaměření proto považuji zvolené téma za aktuální a vhodné ke zpracování diplomové práce.

Deklarovaným cílem diplomové práce je na základě skutečných dat zkonstruovat model umožňující stanovení pojistného pro odvětví neživotního pojištění, a to pro pojištění majetku osob, konkrétně pro havarijní pojištění.

Diplomová práce je logicky členěna a kromě úvodu a závěru obsahuje tři základní kapitoly.

Druhá kapitola je zaměřena na charakteristiku pojišťovnictví a problematiku rizika v pojišťovnictví. Definovány jsou proto jistota, nejistota a riziko, a zmíněna je pojistitelnost rizik. Následně je vymezen pojem pojištění a uvedena je jeho klasifikace. Autorka se dále zaměřuje na vymezení intenzity pojistné ochrany a definování modelů rizika. V závěru kapitoly je, mimo jiné, popsána konstrukce bruttopojistního a bliže jsou specifikovány jednotlivé jeho složky.

Ve třetí kapitole je popsána metodologie regresní analýzy a její využití v pojišťovnictví, vymezeny jsou vybrané statistické pojmy a definovány jsou statistické závislosti a metody regresní analýzy. Popsán je postup při odhadu konstrukce modelu.

Obsahem čtvrté kapitoly je samotná konstrukce modelu stanovení pojistného. Nejprve jsou charakterizovány dílčí nezávislé proměnné a následně je odhadnut model vhodný pro predikci vzniku pojistné událostí. Odhadnutý model je testován a hodnocen. Závěrečná část kapitoly je zaměřena na dokončení konstrukce modelu.

Za stěžejní je možné považovat právě čtvrtou kapitolu, ve které diplomantka konstruovala model stanovení pojistného. Model byl konstruován s využitím dat konkrétního pojistitele působícího
na území České republiky, přičemž datový soubor obsahoval cca 61 900 smluv. Všechné výpočty byly získány s využitím statistických programů STATA, SPSS a MC Excel.

Formální úprava předložené diplomové práce zcela splňuje požadavky kladené na tento typ práce. V diplomové práci je využita vhodná struktura rozsáhlého textu, kapitoly jsou vzájemně provázané, je uplatněna logika postupu od obecných charakteristik, popisu, aplikace až po závěrečné hodnocení. Při jejím zpracování je v podstatné míře vycházeno ze zahraničních publikací. Jazyková úroveň i grafická úprava práce je výborná. Práce je velmi vhodně doplněna přílohami.

Vzhledem k celkovému hodnocení doporučuji diplomovou práci k obsažené.

V Ostravě dne 22.5.2012

[Signature]

Ing. Martina Borovcová, Ph.D.
vedoucí diplomové práce