

## Posudek vedoucího diplomové práce

Jméno diplomanta	Bc. Nikol Umlaufová
Téma práce	Detekce finančních podvodů na základě analýzy textu výročních zpráv
Cíl práce	Cílem práce bylo shrnout současné přístupy k detekci finančních podvodů, charakterizovat možnosti analýzy textu, provést sběr dat a analýzu textu ve výročních zprávách podniků a použít ji k detekci finančních podvodů.
Vedoucí diplomové práce	doc. Ing. Petr Hájek, Ph.D.

náročnost tématu na	úroveň		
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná
teoretické znalosti		x	
praktické zkušenosti		x	
podkladové materiály (vstupní data) a jejich zpracování	x		

kritéria hodnocení práce	úroveň			
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná	nelze hodnotit
stupeň splnění cíle práce		x		
samostatnost při zpracování tématu		x		
logická stavba práce		x		
práce s českou literaturou včetně citací		x		
práce se zahraniční literaturou včetně citací		x		
adekvátnost použitých metod	x			
hloubka provedené analýzy		x		
stupeň realizovatelnosti řešení		x		
formální úprava práce (text, grafy, tabulky)		x		
stylistická úroveň		x		
nároky DP na podkladové materiály, konzultace, průzkumy, ...	vysoké x	průměrné	nižší	nejsou
použití analýz, matematických, statistických a jiných metod, komparací apod.	ve velké míře	přiměřené x	částečné	absentuje
využitelnost námětů, návrhů a doporučení k řešení problému	ve větší míře	částečná x	nižší	nevyužitelnost
obsah a relevantnost příloh v textu či přílohové části DP (tabulky, grafy, propočty apod.)	vysoce funkční x	funkční	méně funkční	neuspokojivé

Odpovídající hodnocení jednotlivých hledisek označte:

x

### Připomínky a otázky k obhajobě:

Detekce finančních podvodů pomocí analýzy textu se v literatuře objevuje až v posledních letech. Ukazuje se totiž, že tradiční metody založené na finanční analýze nedosahují při této detekci dostatečné přesnosti. Předpokládá se, že z komentářů manažerů zejména ve výročních zprávách lze vyčíst snahu o zkreslení finančních výsledků, nejistotu nebo snahu zatajit některé výsledky. To pak může pomoci zpřesnit detekci finančních podvodů. Vzhledem k množství takových textů se stále častěji používají automatické metody pro analýzu textu. Téma proto považuji za aktuální a vzhledem k nárokům zejména na sběr a analýzu dat také za dostatečně náročné.

Oceňuji, že diplomantka při zpracování práce pracovala samostatně a zvolila logický postup. Nejprve definuje základní pojmy z oblasti finanční kriminality a kreativního účetnictví. Pak prezentuje metody finanční analýzy. Zde je škoda, že nevychází častěji také ze zahraniční literatury. Kapitoly by na sebe také mohly plynuleji navazovat. Současné přístupy k detekci

finančních podvodů jsou představeny v kapitole 5, přičemž důraz je kladen na analýzu textu. Použitá data autorka získala za americké firmy, data zahrnují jak základní finanční výkazy, tak jejich výroční zprávy. Výsledky jsou analyzovány pomocí standardního ANOVA testu na jednotlivých ukazatelích finanční analýzy a koších slov z finančních slovníků. To umožňuje přehledné znázornění výsledků. I přes snahu diplomantky o jazykovou korekci je čtivost práce narušena řadou překlepů.

Formální úprava odpovídá požadavkům na tento typ prací. Přílohy jsou funkční, obsahují data, výsledky analýz a podrobné výsledky statistických testů.

Vzhledem k tomu, že diplomantka práci pravidelně s vedoucím práce konzultovala, nemám do diskuze žádné další otázky.

Kontrola plagiátorství: nejvyšší míra podobnosti 0 %, práce není plagiát.

**Práce je - není doporučena k obhajobě**

**Navržený klasifikační stupeň:**

C

**Vedoucí diplomové práce:**

Jméno, tituly: doc. Ing. Petr Hájek, Ph.D.

Podpis:



V Pardubicích dne 22. 5. 2018