

Posudek oponenta diplomové práce

Student:	Bc. Nikol Umlaufová
Číslo studenta:	E16621
Název diplomové práce:	Detekce finančních podvodů na základě analýzy textu výročních zpráv
Oponent diplomové práce:	doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
Studijní program:	Ekonomika a management podniku
Akademický rok:	2017/2018

Kritéria hodnocení práce

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Stupeň splnění cíle práce	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Původnost zpracování tématu	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba práce a rozsah	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Práce s českou a zahraniční literaturou včetně citací	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formální úprava práce (text, grafy, tabulky)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jazyková úroveň (styl, gramatika, terminologie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Využitelnost výsledků práce

	vysoká	střední	nízká	nelze hodnotit
Pro teorii	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pro praxi	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ostatní připomínky k práci

Cílem diplomové 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.

Téma je náročné z hlediska vymezení vhodných metod zpracování i získání potřebných vstupních údajů.

Kapitola věnovaná ekonomické kriminalitě je úvodem do problematiky podvodného jednání, ovšem část věnovaná globalizaci a daňovým rájům už s tématem diplomové práce souvisí jen okrajově. V diplomové práci je dále stručně popsáno kreativní účetnictví a velká část teorie se zabývá finanční analýzou. Účetní závěrka jako zdroj údajů pro finanční analýzu je popsána

v podmínkách České republiky, i když analýza výročních zpráv se v praktické části týká amerických společností. V této souvislosti pokládám otázku č. 2. Teoretickým základem pro analýzu textů je subkapitola 5.3 v rozsahu celých dvou stran. Domnívám se, že této problematice by bylo vhodné věnovat větší prostor.

Kapitola věnovaná finanční analýze podvodných podniků ukazuje zajímavé odlišnosti v hodnotách vybraných finančních ukazatelů, a to i v porovnání s nepodvodnými podniky. Nejdůležitější částí diplomové práce je kapitola 7, ve které jsou analyzovány texty výročních zpráv společností pomocí softwaru Statistica. Z výsledků podle autorky vyplývá, že podvodné podniky využívají více neurčité a právní výrazy, ovšem statisticky se jedná o nevýznamné kategorie. Celkově však podvodné podniky využívaly více testované slovní koše za účelem pozitivně působit na stakeholdery.

Na základě výše uvedeného lze konstatovat, že cíl diplomové práce byl splněn.

Rozsah diplomové práce - 47 stran textu – hodnotím jako dostačující, a to vzhledem k přílohám, ve kterých jsou uvedeny veškeré výpočty. Tím je dosaženo toho, že se diplomová práce dobře čte a výpočty nepřerušují stavbu jednotlivých kapitol.

Výhrady mám ke gramatice, v práci je množství gramatických chyb.

Otázky a náměty k obhajobě

1. Vysvětlíte, jak v rámci window dressingu ovlivní účetnictví a tedy i podnikové výsledky to, že podnik nedodržuje zásadu opatrnosti. Uvádíte, že k detekci finančních podvodů lze využít finanční analýzu – ve kterých ukazatelích by se to tedy projevilo?
2. Jaké základní odlišnosti jsou ve výkaznictví amerických společností oproti českým (velmi stručně porovnejte jednotlivé výkazy)?
3. Uveďte příklady jednotlivých slovních kategorií, které jste při analýze textu posuzovala.

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.

Tuto diplomovou práci navrhuji hodnotit známkou: **C**

V Pardubicích, 10.5.2018

Podpis

