

POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Zuzana Dřizgová
Téma práce:	Audit finančních institucí
Rozsah práce:	93 strany (74 strany vlastního autorského textu)
Datum odevzdání práce:	3. 4. 2014

1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomantka si jako téma své diplomové práce zvolila právní úpravu auditorské činnosti se zvláštním zřetelem na audit finančních institucí. Jedná se o individuální a vysoce specifické téma kombinující v sobě dvě relativně odlišné právní oblasti – právní úpravu výkonu auditorské činnosti a právní úpravu finančního trhu a bankovníctví. Průnikem těchto dvou oblastí práva se běžně dostupná odborná právní literatura příliš nezabývá, z hlediska zpracování daného tématu diplomantkou se tedy jedná o odvážné vykročení do *terrae incognitae*. Jde o téma novátorské a aktuální, velmi vhodné ke zpracování v diplomové práci a za jeho volbu je třeba diplomantku pochválit.

2. Náročnost tématu na teoretické znalosti, vstupní údaje a jejich zpracování a použité metody

Diplomantkou zvolené téma vyžaduje k odpovědnému zpracování obeznámenost s celou řadou právních institutů a ekonomických postulátů, jakož i technických znalostí v oblasti auditorské činnosti i finančního trhu, tedy solidní teoretickou průpravu i praktický rozhled, které diplomantka v míře dostatečné osvědčila. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní a syntetická, přítomna, byť poněkud skromněji, je rovněž metoda analytická.

3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle stručného úvodu a závěru, jakož i obligatorních formálních částí (čestné prohlášení, obsah, seznam použitých pramenů a literatury, abstrakt v češtině a angličtině a přehled klíčových slov v obou těchto jazycích) – ze čtyř částí, dělených dále na menší úseky, kapitoly a podkapitoly, zabývajících se postupně vymezením základních pojmů, právní úpravou auditu, fázemi povinného auditu a konečně specifiky auditu finančních institucí. V rámci této poslední části diplomantka věnuje svou pozornost auditu bank, družstevních záložen a obchodníků s cennými papíry.

4. Vyjádření k práci

Předložená diplomová práce je poměrně úspěšným ponorem do problematiky auditorské činnosti ve finančních institucích. Jak volbou tématu, tak i úrovní jeho zpracování diplomantka osvědčila svou obeznámenost s aktuálními záležitostmi auditu ve finančním sektoru a přispěla k objasnění této spletité oblasti. Předloženou diplomovou práci hodnotím kladně a konstatuji, že tato diplomová práce splňuje po stránce formální i obsahové požadavky kladené na tento typ prací a je ji možno plně doporučit k ústní obhajobě.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Stanovený cíl předložená diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	Diplomantka správně identifikovala relevantní aspekty a problémy související se zvoleným tématem a s dostatečnou mírou samostatnosti je zpracovala. Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce nevykázal žádnou podobnost s jinými texty.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického vhodně a logicky členěna.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomantka pracovala s dostatečně širokým okruhem literatury, v němž jsou čteně zastoupeny zdroje internetové a rovněž nepublikované studentské práce z různých vysokých škol. Poněkud na škodu je absence pramenů cizojazyčných a zahraničních. Na použité prameny diplomantka řádně odkazuje v průběžných poznámkách pod čarou vypracovaných v souladu s citační normou.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Vedle prezentovaného souhrnu faktických údajů diplomantka prezentuje, byť nepřilíš často, i své analýzy, vyznačující se hloubkou spíše nevelkou.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. Diplomantka využívá několika jednoduchých, avšak nepřevzatých a diplomantkou osobně sestavených tabulek. Práce je doplněna přílohami se vzorovými auditorskými dokumenty.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je velmi dobrá. Předložená práce je téměř zcela prosta překlepů, gramatických i stylistických chyb a vyjadřovacích nedokonalostí.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- K textu na str. 34

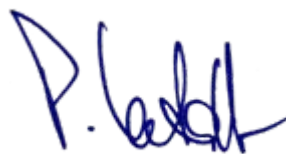
Diplomantka cituje § 14 odst. 4 zákona o auditorech. Mohla by formulovat svůj výklad tohoto ustanovení platného práva a prezentovat svůj názor na to, kdy nastává dlouhodobá závislost auditora na příjmech ze služeb poskytnutých jedné účetní jednotce zabraňující provádění auditorské činnosti v této účetní jednotce?

- K textu na str. 69

Diplomantka uvádí, že u „maržových obchodů se dále prověřuje případná potřeba vytvořit opravnou položku, pokud existuje riziko nesplacení dlužníkem“. Mohla by se v této souvislosti zamyslet nad tím, za jakých podmínek taková potřeba skutečně vyvstane, jsou-li maržové úvěry dle základní logiky tohoto produktu standardně zajištěny až přezajištěny nakoupenými cennými papíry?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Diplomovou práci doporučuji k obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň	Diplomovou práci hodnotím jako velmi dobrou až výbornou.

V Praze dne 19. 4. 2014



JUDr. Petr Kotáb
katedra finančního práva a finanční vědy PF UK