KATEDRA FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ A AUDITINGU

Posudek oponenta bakalářské práce

Název práce: *Analýza dopadu přijetí IFRS 9 na středoevropské banky*

Zpracovala: *Alžběta Zuklínová*

Rok obhajoby: *2019*

1. Zhodnocení obsahu práce:

Bakalářská práce analyzuje dopad nového IFRS 9 na bankovní domy působící ve středoevropském regionu. Hlavním předmětem zkoumání jsou nová pravidla pro vykazování ztrát ze snížení hodnoty aktiv (tzv. „Expected Loss Model"). Do vzorku jsou zahrnuty banky s akciemi kótovanými na burze cenných papírů v Praze, Vídni nebo Varšavě. Bakalářská práce se vymyká běžným standardům, neboť je orientována nikoliv popisně, nýbrž je založena na vlastním empirickém výzkumu pro otestování stanovených hypotéz. Po obsahové i formální stránce se jedná o vysoce nadprůměrnou práci; mírné nedostatky níže uvedené vyplývají ze skutečnosti, že se pravděpodobně jednalo o první pokus o vědeckou práci autorky. Současně lze doporučit, aby autorka dokončila analýzu v diplomové práci, která by zahrnovala období po plné implementaci IFRS 9 (tj. účetní závěrky za rok 2018).

Dílčí připomínky:

- Vzorek se omezil pouze na banky s veřejně obchodovanými akciemi. Na uvedených burzách se ale obchoduje i s dluhopisy některých bank. Mnohé banky též aplikují IFRS na dobrovolné bázi. Lze tedy uvažovat o rozšíření zkoumaného vzorku.
- U empirických studií je územ uvádět deskriptivní statistiky vzorku s ohledem na jeho hlavní ekonomické charakteristiky.
- U regresních modelů H1&H3 je vhodné uvést vlastní regresní rovnici, příp. pojmenovat proměnné v prezentovaném výstupu modelu. Při užití písmenného označení proměnných je nutné jejich obsah dovodit z formulace hypotézy.
- Při případném pokračujícím výzkumu v diplomové práci doporučuji rozšířit jednoduchý regresní model na vícenásobnou regresi, která by zohlednila i ostatní, potenciálně relevantní, faktory.

2. Kritéria hodnocení práce *(5 bodů nejvyšší; 1 bod nejnižší)*:

Kritérium	Hodnocení	Kritérium	Hodnocení
Vymezení a splnění cíle práce	**5**	Adekvátnost použitých metod	**4**
Přínos práce pro teorii/praxi	**5**	Hloubka provedené analýzy	**5**
Logická stavba práce	**5**	Úprava práce (tabulky, grafy)	**5**
Práce s literaturou	**4**	Stylistická úroveň	**5**

3. Otázky k obhajobě:

- *Jaký očekáváte dopad implementace nových pravidel IFRS 9 pro snížení hodnoty aktiv u nefinančních podniků, jejichž rozhodující kategorií finančních aktiv jsou běžné pohledávky z obchodních styků?*
- *Kategorie finančních aktiv byly v původní úpravě IFRS nazývány dle účelu držby (held-for-trading; available-for-sale; held-to-maturity). Postupně se IASB přikláněla při označování kategorií ke zdůraznění způsobu ocenění finančních aktiv (FVPL; FVOCI; amortised cost). Který z těchto dvou přístupů stanovení názvu se vám jeví jako vhodnější a proč?*

Bakalářská práce Alžběty Zuklínové *„Analýza dopadu přijetí IFRS 9 na středoevropské banky“* vyhovuje požadavkům na závěrečné práce studentů bakalářského studia Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze a doporučuji její obhajobu před zkušební komisí pro státní bakalářské zkoušky.

---

4. Návrh klasifikace bakalářské práce:

Navrhuji klasifikovat bakalářskou práci Alžběty Zuklínové „Analýza dopadu přijetí IFRS 9 na středoevropské banky“ známkou VÝBORNĚ.

Posudek zpracoval:

doc. Ing. David Procházka, Ph.D.

katedra finančního účetnictví a auditingu

Fakulta financí a účetnictví

Vysoká škola ekonomická v Praze



V Praze 10. června 2019

David Procházka