



Zápis

z obhajoby doktorské disertační práce

Ing. Petry Matlachové, ACCA

dne 31. 10. 2014

na téma:

„Auditní postupy v podmínkách komerčních pojišťoven“.

Přítomni:

Omluveni:

| | |
|------------------------------|---|
| Předseda komise: | doc. Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D. |
| Místopředseda komise: | doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D. |
| Komise: | doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D. doc. dr. Ing. Jaromír Lazar doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc. prof. Ing. Drahoš Vaněček, CSc. doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D. doc. Ing. Darja Holátová, Ph.D. |
| Oponenti: | doc. Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D. |
| Oponenti: | doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D. |
| Oponenti: | Ing. Petr Hadrava |
| Školitel: | doc. Ing. Jindřiška Kouřilová, CSc. |
| Omluven: | Ing. Petr Hadrava |



I. Program a průběh jednání

- Veřejné zasedání

- 1) Zahájení

- a) Přivítání členů komise, oponentů, školitele, uchazečů, hostů
- b) Konstatování, že kandidát splňuje podmínky

- 2) Předseda sdělil název disertační práce

- 3) Předseda seznámil s publikační činností

- 4) Předseda seznámil s posudkem

- 5) Předseda požádal členy komise o zahájení zkoušky zaměřené na ověření aplikace poznatků a problematiky související s tématem disertační práce.

doc. Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D.

- Vysvětlete, jaký je rozdíl mezi finančními výkazy a účetními výkazy.
- Mohou se stát regresy nástrojem pro ovlivňování výsledku hospodaření?
- Vyhláška i České učení standardy pro pojišťovny definují odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy (§19 odst. 7 vyhl.) i metodu časového rozlišování (§30 vyhl.) pouze obecně. Z čeho je tedy možné dovolit aktivaci a časové rozlišení pořizovacích nákladů v praxi? Je možné pomocí této položky ovlivňovat vykázaný výsledek hospodaření běžného roku?
- Jak je dodržována v komerčních pojišťovnách obecná zásada opatrnosti při oceňování finančního umístění ke konci rozvahového dne?
- Přestože cílem disertační práce nebylo posuzovat současně platnou legislativu upravující výkaznictví komerčních pojišťoven, pokuste se zhodnotit kvalitu legislativy sledovaných oblastí (předepsané hrubé pojistné, finanční umístění, pojistné technické rezervy, zajištění) ve vazbě na provádění externího auditu .



doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D.

- Do jaké míry vytvářejí specifika účetnictví komerčních pojišťoven možnost významného zkreslení finančních výkazů a jaké související rizikové oblasti můžete identifikovat?
- Zhodnoťte stanovená kritéria vhodná pro odlišení jednotlivých komerčních pojišťoven při doporučení vhodných auditních přístupů a auditních testů. Posuďte význam a robustnost navržených kritérií.

Ing. Petr Hadrava

- Jedním ze základních požadavků na auditora je, aby byl na svém auditním klientovi nezávislý. Je na místě zdůraznit důležitost nezávislosti auditora – auditor by si měl udržovat svou nezávislost. Je možné zajistit skutečnou nezávislost v okamžiku, kdy auditor provádí auditní činnost za úplatu, a to v období vysoké konkurence mezi firmami nabízejícími auditorské služby?
- Je externí audit podstupován auditovanými subjekty pouze z legislativní povinnosti, nebo jsou externí auditoři schopni zajistit přidanou hodnotu pro auditovanou společnost?
- V současné době je velice aktuálním tématem způsob prodeje investičního životního pojištění. Jakým způsobem pokud vůbec se externí auditoři zajímají o to, zda jsou pojistné produkty správně klientům vysvětlovány, zda nabízený/koupený produkt odpovídá skutečně potřebám klienta. Dodržování tzv. „Needs Based Selling Principle“ a není že výběr produktu zprostředkovatelem nadměrně ovlivněn výší provize, kterou zprostředkovatel za prodej konkré

Otevřená vědecká rozprava

doc. dr. Ing. Jaromír Lazar

- Jak se zachová auditor pokud nalezne případ související s trestnou činností?



doc. RNDr. Tomáš Mrkvička, Ph.D.

- Vaše doporučené výsledky jsou založeny na vašich zkušenostech nebo jsou kvalitativně podloženy.

prof. Ing. Drahoš Vaněček, CSc.

- Kurzarbeit a podniková kultura

Neveřejné zasedání

- Uchazečka byla vyzvána k odchodu, zůstali pouze oponenti, školitel a členové komise
byl zhodnocen průběh a výsledek obhajoby

Usnesení

Celkové hodnocení práce:

Disertační práci Ing. Petry Matlachové, ACCA lze považovat za celkové zdařilou. V disertační práci je pracovní postup důsledně veden ke splnění vytýčených cílů a úkoly jsou řešeny komplexním a tvůrčím přístupem v souladu s aktuálními potřebami praxe. Autorka v předložené disertační práci prokázala schopnost samostatně zvládnout dané téma. Její doktorská práce představuje originální zpracování aktuálního tématu

- **Veřejná část**

- Předseda oznámil uchazeči výsledek o udělení vědeckého titulu.
- Uchazeč poděkoval a vzal na vědomí.
-

Doktorandka prokázala schopnost vědecké práce. Předložená práce splňuje požadavky kladené na doktorské disertace. Práce naplňuje jak požadavek teoretického zakotvení vlastních přístupů. Doktorandka jednoznačně prokázala schopnost seriózní vědecké práce.



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

**Posuzovaná disertační práce Ing. Petry Matlachové, ACCA splňuje
předpoklady pro úspěšnou obhajobu.**

**Doporučujeme práci přijmout a po úspěšné obhajobě kandidátce
dizertační práce udělit doktorskou hodnost Ph.D.**

Zapsala: Jana Solničková