

NÁZEV PRÁCE:	Spotřebitelské úvěry bankovních a nebankovních institucí
AUTOR:	Adéla Klárová
VEDOUcí BAKALÁŘSKÉ PRÁCE:	doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.
OPONENT BAKALÁŘSKÉ PRÁCE:	Ing. Jiří Rajl

A. TÉMA A CÍLE PRÁCE:

Bakalářská práce se zabývá rozbořem spotřebitelského financování bankami i nebankovními subjekty a cílem práce bylo (i) prozkoumání trhu s bankovními a nebankovními spotřebitelskými úvěry, (ii) objasnění základních pojmů užitečných pro porozumění tématu, (iii) srovnání regulace skupin poskytovatelů úvěrových produktů, (iv) přiblížení celého úvěrového procesu a (v) porovnání přístupů konkrétních poskytovatelů úvěrových produktů ke klientům. Dle tohoto výčtu je zřejmé, že autorka zvolila pro svou bakalářskou práci velké množství cílů, které spolu souvisí, nicméně v některých ohledech odkazují na odlišná témata, která zasluhují podrobnější výklad. Dle mého názoru tak autorka naplnila cíl práce pouze částečně.

B. HODNOCENÍ OBSAHU PRÁCE:

Oblast spotřebitelského financování v České republice prochází nejen legislativními změnami a stala se celospolečenským tématem, který zasahuje velkou část populace, což bylo doloženo například uvedenými statistikami zadlužení obyvatel.

Autorka se tomuto tématu věnuje v pěti kapitolách, ve kterých popisuje úvěrové produkty, regulaci úvěrového trhu a úvěrový proces. Zvolená návaznost jednotlivých kapitol na sebe navazuje a postupně reaguje na stanovené cíle.

Práce obsahuje zajímavě zpracovanou část popisující regulaci bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrových produktů, dále přináší praktickou část, při které autorka podrobila jednotlivé instituce testu s cílem zjištění podmínek a odlišností v procesu žádosti o úvěr.

C. ÚROVEŇ ZPRACOVÁNÍ:

Rozsah textu odpovídá standardním nárokům, které jsou na tento druh textu obecně kladeny. Zpracování textu je dle mého názoru průměrné. V některých částech je práce zpracována příliš obecně a obsahuje argumenty nepodložená tvrzení, viz např. strana 27, kde je uvedeno „Funguje jako prostředník mezi nimi, aby nedošlo k porušení zákona.“ bez dalšího upřesnění, o jaké porušení se jedná a který zákon a jak danou oblast upravuje.

Práce obsahuje zejména následující nedostatky:

- Mezi cíle práce patří popis celého úvěrového procesu, který je v textu nicméně charakterizován zejména prvotní fází žádosti o úvěrový produkt. Další fáze úvěrového procesu jsou pouze selektivně a částečně zmíněny bez dalšího objasnění. To se projevuje například v krátkém popisu skóringových modelů, které se autorka snaží charakterizovat obecným popisem aplikačního skóre, aniž by zmiňovala jeho označení. Skóringových řešení však existuje celá řada a reflektují různé parametry a vstupní údaje.

Uvedené informace o skóringových modelech nejsou zdrojovány, tzn. není snadné pro čtenáře dohledat zdroj informací a případně více detailů.

- Z práce není v některých částech zřejmé, kdy autorka zmiňuje spotřebitelský úvěr, který je definován Zákonem č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, a kdy naopak hovoří o spotřebním úvěru; viz. graf 1, ve kterém je uveden objem spotřebitelských úvěrů, nicméně ČNB hodnoty označuje za spotřební úvěry.
- Autorka zmiňuje uzavřeným výčtem 3 úvěrové registry, tzn. Bankovní registr klientských informací, Nebankovní registr klientských informací a registry SOLUS. Tento výčet není nicméně kompletní, jelikož existuje další úvěrový registr Centrální registr úvěrů, který provozuje Česká národní banka. Tento registr slouží bankám pro vzájemnou výměnu informací o právnických osobách. Nebyl-li tento významný registr do seznamu uveden záměrně z důvodu jeho zaměření na právnické osoby, očekával bych jeho uvedení alespoň v poznámce, resp. zmínku o jeho záměrném nezařazení do uvedeného seznamu registrů.
- Využití hovorových výrazů „vymahačská společnost“, „nebanka“ a „mateřská“ není příliš vhodné.

D. FORMÁLNÍ NÁLEŽITOSTI:

Zpracování tabulek a grafů vhodně doplňuje text. K úpravě zejména grafů je nicméně nutno podotknout několik komentářů. V první řadě bych doporučoval u grafů uvádět přesný zdroj včetně důvodu zvoleného výběru dat. Například graf 1 obsahuje přehled poskytnutých úvěrů bankovním sektorem jak domácnostem, tak podnikům, což není z uvedených popisků zřejmé. Čtenář tak musí složitě dohledávat ve zdrojových datech zvolený výběr kritérií a porovnat výstup s logickou návazností textu. Vzhledem k tomu, že se text zaměřuje zejména – ostatně dle samotného nadpisu – na spotřebitelské úvěry, které jsou dle zákona určeny fyzickým osobám, není uvedení zadlužení podniků příliš logické, resp. dostatečně odůvodněné.

Citační norma je dle mého názoru dostatečná, ale opět ne příliš důsledně dodržovaná. Například na straně 24 je zmíněna studie Měření finanční gramotnosti dospělé populace ČR bez uvedení přímého zdroje. To samé se týká například jednotlivých ustanovení zákonů, kde citace odkazuje pouze na název zákona a nejsou uvedeny jednotlivé paragrafy. Čtenář tak opět musí složitě citovanou problematiku dohledávat, aniž by byl odkázán na konkrétní ustanovení uvedených zákonů.

E. STYLISTICKÁ ÚROVEŇ:

Úroveň práce po stylistické stránce je standardní. V textu se objevuje pouze malé množství překlepů.

F. SHRNUJÍCÍ KOMENTÁŘ HODNOTITELE:

Předložená bakalářská práce zpracovává téma spotřebitelského financování, na kterém se autorka snaží objasnit rozdíly mezi poskytováním úvěrových produktů bankovním sektorem oproti méně regulovanému nebankovnímu trhu. Pro práci byly použity vhodné zdroje, které jsou aktuální a naznačují i budoucí vývoj finančního trhu v této oblasti.

Vzhledem k tomu, že pro práci bylo dle mého názoru zvoleno příliš mnoho cílů, nebyly jednotlivé okruhy dostatečně propracovány a objasněny. Autorka upozorňuje na oblasti, kterými se záměrně nezabývá, nicméně témata, která měla být popsána, jsou z větší části rozebrána povrchně a v obecné rovině.

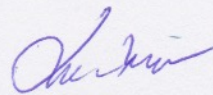
G. OTÁZKY K OBHAJOBĚ:

- 1) Uvádíte, že je dle vašeho názoru pro dlužníka výhodnější návštěva banky a osobní jednání, které zajistí „vyšší míru uvědomění klienta nad přijímaným závazkem“. Není toto tvrzení příliš konzervativní a nezapadá do moderního pojetí bankovníctví, které se postupně přesouvá z poboček na internet? Jak si představujete ideální proces žádosti o úvěr za 10 let?
- 2) Je úvěr na pořízení osobního automobilu poskytnutý některou z tzv. leasingových společností považován za spotřebitelský úvěr, který je regulován Zákonem č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů?

H. DOPORUČENÍ K OBHAJOBĚ A NÁVRH KLASIFIKACE:

Domnívám se, že předložená bakalářská práce splňuje veškeré požadavky kladené na tento typ prací, a proto ji **doporučuji** k závěrečné obhajobě. Práci navrhuji klasifikovat stupněm **dobře** ovšem s přihlédnutím k průběhu závěrečné obhajoby.

V Praze, dne 12. května 2015



Ing. Jiří Rajl