

## POSUDEK OPONENTA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Petra Jand'ourková
Téma práce:	Stavební spoření – právní a ekonomická problematika
Rozsah práce:	73 stran
Datum odevzdání práce:	11.11.2010

### 1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomantka si vybrala za téma své diplomové práce otázku z oblasti stavebního spoření. I když se nejedná o problematiku novou, přesto je problematika velice aktuální, neboť v současné době probíhají velmi rozsáhlé diskuse ohledně stavebního spoření, státní podpory ke stavebnímu spoření a využití stavebního spoření. Tato aktuálnost vzešla právě s ohledem na státní podporu stavebního spoření, kdy se vláda snaží v době ekonomické recese a v době schodkového státního rozpočtu omezit výdajovou stránku státního rozpočtu, a to mimo jiné i formou snížení státní podpory stavebního spoření. Ve své práci se diplomantka zabývá jak právním rozbohem dané problematiky, tak v určitých pasážích zasahuje i do její ekonomické podstaty. Diplomantka zpracovala téma velice komplexně a podrobně.

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

Diplomantka ve své diplomové práci osvědčila znalosti, které v dané oblasti získala. Veškeré údaje, které do své diplomové práce zpracovala a které zde i rozebrala jsou metodicky velmi vhodným způsobem členěny a diplomová práce tak tvoří ucelený přehled o stavebním spoření, a to jak z pohledu právního, tak i z pohledu ekonomického. Diplomantka při zhotovení své diplomové práce vycházela z rozsáhlé odborné literatury, čerpala informace nejen z českých, ale i zahraničních publikací a osvědčila tak velmi dobrou orientaci v dané oblasti. Oceňuji nejen snahu diplomantky popsat oblast stavebního spoření, ale též i její hodnocení, místy lehce kritické.

### 3. Formální a systematické členění práce

Celá diplomová práce je rozčleněna na prohlášení, poděkování konzultantovi, obsah, úvod a šest částí. Dále je členěna na závěr, seznam zkratk, seznam použité literatury a pramenů a krátké zhodnocení v jazyce německém. V úplném konci diplomové práce je pak uveden název diplomové práce v jazyce anglickém a některá klíčová slova, která se diplomovou prací prolínají.

V úvodu se diplomantka snaží uvést cíl své diplomové práce, za který si stanovila vytvoření uceleného přehledu o stavebním spoření. Diplomantka uvádí, že stavební spoření v sobě kombinuje jak vkladový, tak i úvěrový bankovní produkt. Diplomantka též v úvodu konstatuje, že téma, které si zvolila, je aktuální, neboť v současné době dochází na trhu stavebního spoření k velkým změnám, s čímž mohu, jakožto oponent, souhlasit.

V první části je nastíněn úvod stavebního spoření, jeho základní principy a účel, který by stavební spoření mělo plnit.

V druhé části se diplomantka zabývá právní úpravou stavebního spoření. V této části diplomantka pojednává přímo o zákonu č. 90/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a též prováděcí vyhlášce Ministerstva financí č. 236/2005, která se zabývá právě poskytováním státní podpory a vztahem mezi Ministerstvem financí a jednotlivými stavebními spořitelny.

Ve třetí části, kterou diplomantka uvádí jako „Základní principy a základní pojmy stavebního spoření“ se pak snaží vysvětlit právě základní pojmy stavebního spoření, jako jsou stavební spořitelna, klient, či fáze stavebního spoření.

V čtvrté části nazvané „Stavební spořitelna“ pak diplomantka pojednává o provozovateli stavebního spoření, tedy právě stavební spořitelně, která se liší od banky tím, že není oprávněna poskytovat jiné služby než je pouze provoz stavebního spoření. V této části se diplomantka zabývá i jednotlivými stavebními spořitelkami a jejich vývojem v českém právním prostředí.

Pátá část týkající se smlouvy o stavebním spoření hovoří o základních subjektech stavebního spoření, o obsahu stavebního spoření a též o objektu stavebního spoření. V této části se diplomantka též zabývá vlastní smlouvou o stavebním spoření a obsahem všeobecných obchodních podmínek stavebních spořitel, které konkretizují a upravují vztah mezi klientem a spořitelkou.

Šestá část se týká úvěrů poskytovaných v rámci stavebního spoření a řízení úvěrových rizik. V této části pojednává diplomantka o smlouvě o úvěru a úvěrových podmínkách, o úvěrových rizicích, o úvěrovém procesu ve stavební spořitelně a o zajišťování úvěru až po vymáhání pohledávek za dlužníky. V této části se diplomantka též věnuje okrajově trestněprávním aspektům uzavírání úvěrových smluv.

V poslední části se pak diplomantka zabývá podporou státu v oblasti stavebního spoření, a to jednak vlastní státní podporou, ale i daňovým právem, kdy se v této části dotýká osvobození od úroků z vkladů o dani z příjmů fyzických osob, jakožto o nezdanitelné části základu daně. Diplomantka též předkládá své návrhy de lege ferenda – úpravy do budoucna v oblasti stavebního spoření.

V závěru se diplomantka snaží podat krátké zhodnocení celého systému stavebního spoření a dochází k závěru, že stavební spoření jako úvěrový produkt určený k financování bytových potřeb má na finančním trhu nezastupitelné místo.

#### 4. Vyjádření k práci

Diplomovou práci hodnotím jako velmi dobře odborně zpracovanou. Diplomantka zpracovala danou problematiku velice obšírně a nebála se též do diplomové práce zařadit některé své návrhy na možnou úpravu stavu v oblasti stavebního spoření. Diplomová práce je doplněna i grafickou úpravou, což hodnotím velmi pozitivně. Celkově mohu sdělit, že diplomová práce je i na velmi pěkné stylistické úrovni a podává velmi dobře ucelený obraz o této oblasti.

#### 5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Domnívám se, že cíl práce, který si diplomantka vytyčila, byl naplněn. Diplomantka mohla svou diplomovou práci obohatit o některé další judikáty v dané oblasti, které by diplomovou práci ještě vylepšily.
Samostatnost při zpracování tématu	Z diplomové práce je patrné, že diplomantka přistoupila k tématu samostatně a k tomu, aby danou diplomovou práci mohla zpracovat, musela shromáždit velké množství podkladů. Tomu odpovídá i rozsah literatury, která je uvedena v závěru diplomové práce.
Logická stavba práce	Diplomová práce je ze systematického hlediska členěna velmi vhodným způsobem. Diplomantka ze začátku diplomové práce vysvětluje jednotlivé pojmy, na kterých potom staví celou strukturu své práce.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomantka, jak jsem již shora uvedl, pracovala s rozsáhlou škálou literatury, ať už s tuzemskou nebo zahraniční. Další informace čerpala na jednotlivých internetových portálech subjektů, které v rámci stavebního spoření vystupují.

Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomantka se zabývala velice podrobně veškerými instituty v rámci stavebního spoření, ať už to jsou subjekty stavebního spoření jakožto Stavební spořitelna, Ministerstvo financí či fyzické osoby, které vstupují do právních vztahů se stavebními spořitelny. Diplomantka se dotkla i oblasti daňové a pojednala i o vlivu zaplacených úroků na výši daňové zátěže u fyzických osob atd.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Celou diplomovou práci hodnotím jako velmi zdařilou. Práce je doplněna o grafy a tabulky, které ji velmi obohacují.
Jazyková a stylistická úroveň	V diplomové práci jsem nenašel žádná zásadní jazyková pochybení a stylistická úroveň je na velmi dobré výši.

#### 6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

Při ústní obhajobě by se měla diplomantka zaměřit na novou úpravu státní podpory v rámci stavebního spoření, která byla schválena na podzim tohoto roku.

<b>Doporučení/nedoporučení k obhajobě</b>	<b>práce</b>	Diplomovou práci doporučuji k obhajobě.
<b>Navržený klasifikační stupeň</b>		Diplomovou práci hodnotím jako velmi dobrou.

V Praze dne 30.10.2010

---

oponent diplomové práce