

POSUDOK OPONENTKY

Autor: Ing. Antona Korauša, Ph.D.

**Téma habilitačnej práce: „Finacial marketing“,
„ FINANČNÝ MARKETING“.**

**Oponentka: Prof. Ing. Viktória Čejková, PhD.,
ESF MU v Brne**

Posudok bol spracovaný na základe menovania za oponenta Vedeckou radou Fakulty manažmentu PU v Prešove, dňa 20.10.2014.

Posudok k predloženej habilitačnej práci je orientovaný na posúdenie jej aktuálnosti, vymedzeného cieľa a jeho naplnenia, na účelnosť metód spracovania a postupov, na zhodnotenie prínosov práce z hľadiska teoretického, aplikačného i pedagogického. Posudok na záver zhrňuje výsledky habilitačnej práce a hodnotí prínos pre teóriu, hospodársku prax a jej využitie v pedagogickej činnosti.

Predložená habilitačná práca Ing. Antona Korauša, PhD., LL.M., MBA v rozsahu 512 strán je venovaná špecifickej manažérskej oblasti, finančnému marketingu. Ako zdôrazňuje autor výkonní manažéri, ale aj akcionári si musia uvedomiť jednoznačnú prioritu trhu, a tým aj marketingu. Ako hlboko sa dostane marketing do existujúcich firemných štruktúr a uplatní sa ako filozofia, tak silno sa vytvorí predpoklad pre úspešnosť firmy na trhu. Platí to pre všetky firmy, a najmä pre banky a komerčné poisťovne. Pre finančné inštitúcie, t.j. pre banky a komerčné poisťovne to platí výraznejšie preto, že ich produktom sú služby. Zákazníci i poskytovatelia bankových a poisťných služieb musia pociťovať v súvislosti s finančným produktom predovšetkým garanciu jeho kvality, úrovne i zmysluplnosti. Počas životného cyklu finančných produktov dochádza k ich vzájomnému ovplyvňovaniu, ktoré sa uskutočňuje prostredníctvom celého spektra marketingových nástrojov.

Hodnotenie aktuálnosti témy habilitačnej práce

Na prvom mieste chcem vyzdvihnúť novosť a aktuálnosť skúmanej problematiky. Výber témy habilitačnej práce a jej spracovanie hodnotím veľmi kladne. Uvedenej problematike sa zatiaľ v takomto rozsahu nevenovala patričná pozornosť vo vedeckých prácach, t.j. v teoretickej oblasti. Habilitačná práca má špecifický význam pre teóriu, hospodársku prax i pre pedagogické účely. Z tohto pohľadu považujem habilitačnú prácu za veľký prínos. Môže a iste poslúži v teórii, v praxi a v pedagogickej činnosti.

Finančný marketing a jeho aplikácia má podstatný vplyv na to, či peňažná inštitúcia naplní svoje vízie, poslanie a strategické ciele. Efektívny marketing prináša, samozrejme, prospech i klientovi, pretože kryje riziko klienta prostredníctvom poisťného produktu a je realizované v správnom čase a na výhodnom mieste pre klienta. Z pohľadu využívania bankových produktov klientovi poskytuje rozsiahlu škálu nástrojov na uskutočňovanie finančných operácií veľmi širokého spektra, čo je aktuálna požiadavka.

Hodnotenie metód spracovania, metodológia.

Autor vo svojej habilitačnej práci proporcionálne využíva všeobecné a špecifické metódy vedeckej práce, ktorých uplatnenie vyplýva z logiky výskumného rámca habilitačnej práce. Ku všeobecným metódam patria metódy analýzy a syntézy, indukcie a dedukcie, komparácie, analógie a generalizácie, k špecifickým dotazníkový prieskum, štruktúrovaný pohovor a niektoré ďalšie.

V jednotlivých častiach habilitačnej práce autor použil vhodné metódy vedeckej práce, ktorými získal údaje a fakty zamerané na získanie nových poznatkov, schopných zaistiť dosiahnutie vytýčeného cieľa habilitačnej práce. V celej práci uplatnil objektívne poznatky, a správne použil v predloženej práci viacero metód skúmania, čo iste kládlo na jeho prácu vysoké nároky. Zvolené metódy a metodológiu považujem za primerané a korešpondujúce s témou habilitačnej práce.

Hodnotenie cieľov habilitačnej práce a ich splnenie

Hlavný cieľ práce vedeckej monografie je prezentovať finančný či peňažný marketing ako podnikateľskú filozofiu pre banky a komerčné poisťovne. Tieto inštitúcie podporujú svoju činnosť prosperitou podnikov i obyvateľov. Podporou pre dosiahnutie uvedeného cieľa, okrem teoretickej marketingovej platformy je i množstvo aplikácií, ktoré sú výsledkom vlastných praktických skúseností a znalostí autora z bankovníctva a komerčného poisťovníctva. Stanovenie cieľa je orientované na klienta, ktorý je principiálnym a nevyhnutným predpokladom úspešnej existencie banky a komerčnej poisťovne. Na základe preštudovania habilitačnej práce a vyššie uvedených skutočností môžem prehlásiť, že cieľ habilitačnej práce, a tiež uvedené čiastkové ciele, boli splnené.

Hodnotenie vedeckých prínosov a originalita práce

Teoretické prínosy habilitačnej práce sú napísané a zhrnuté vo viacerých kapitolách, pričom osobitne pozitívne hodnotím predovšetkým tieto hlavné prínosy autora pre teóriu: –Spracovanie súčasných poznatkov, ich klasifikáciu, analýzu a zovšeobecnenie, ako aj výsledky získané v praktickej časti práce a ich interpretáciu. Uvedené poznatky sú vedeckým prínosom autora pre rozvoj teórie manažmentu a marketingu, a to zvlášť vo finančnej či peňažnej oblasti. Viaceré poznatky, ktoré autor vo svojej práci uvádza sú originálne, prameniace z jeho praktických skúseností a vlastného výskumu vo finančnej a peňažnej sfére. Na Slovensku je výrazný deficit podobnej literatúry, ktorá by sa zaoberala a rozoberala poznatky a využitie marketingu v bankovníctve a v komerčnom poisťovníctve. V celej práci je zdôraznená orientácia na klienta. To znamená, že je orientovaná na poskytovanie produktov a služieb finančného či peňažného charakteru podnikov i obyvateľstva. Toto tvrdenie je akcentované najmä v kapitolách, ktoré sa venujú obchodnému personálu, akvizičnej činnosti, kvalite a klientovi. O originalite práce svedčí aj skutočnosť, že v slovenskom prostredí sa

anglická verzia vedeckej práce domáceho autora z oblasti finančného marketingu doposiaľ nepublikovala.

Aplikačný prínos pre prax

Aplikácia marketingu v podmienkach slovenského bankovníctva a komerčného poisťovníctva je veľmi diferencovaná. Mnohokrát až jeho komplexné pochopenie je predpokladom na jeho uplatňovanie v adekvátnom rozsahu, vo vhodnom zaradení do organizačnej štruktúry a využívaní možností, ktoré ponúka. Dôvody, prečo je marketing stále dôležitý, súvisia s rozrastajúcimi sa úlohami manažmentu pôsobiaceho v silne konkurenčnom trhovom prostredí. Marketing podlieha i novým technológiám, a má kľúčový dosah na víziu, ciele, stratégiu, požadovanú organizačnú štruktúru a schopnosti bánk a komerčných poisťovní.

Preto problematika finančného marketingu, ktorú v celej šírke akcentuje habilitačná práca Ing. Antona Korauša, PhD., LL.M., MBA., považujem za veľmi významnú, ktorá má vysoký aplikačný prínos nielen na Slovensku, ale vzhľadom na anglickú verziu práce, aj v zahraničí. Možno ju hodnotiť ako prínos aj pre hospodársku prax .

Zhodnotenie poznatkovej bázy

Problematika finančného marketingu a najmä úrovne aplikácie je veľmi významná a vysoko rezonujúcou nielen hospodárskej praxi, ale i v spoločenskom živote na národnej i nadnárodnej úrovni. Ide o komplexnú problematiku, v ktorej sa prelínajú ekonomické, spoločenské, etické i politické prístupy s rôznou intenzitou záujmu o jej efektívne riešenie.

Autor Ing. Anton Korauš, PhD., LL.M., MBA, rozdelil prácu do 19 kapitol, v ktorých v komplexných súvislostiach objasňuje finančný či peňažný marketing. Východiskom sú definície cieľov, teoretické predpoklady, analyzovanie aktuálneho stavu v oblasti finančného či peňažného marketingu. Kapitoly sú logicky prepájané a citlivo na seba nadväzujú najmä vo vymedzení cieľov a východísk, definíciách a pojmoch až po aplikačnú a implementačnú rovinu. Habilitant preukázal schopnosť analyzovať, komparovať, syntetizovať, zovšeobecňovať a interpretovať nadobudnuté vedecké poznatky a informácie, ktoré predstavujú nové poznatky v možnostiach uplatnenia finančného a peňažného marketingu.

Na základe zhodnotenia habilitačnej práce, poukazujem tiež na to, že zvolené metódy spracovania sú aplikované na vysokej úrovni a významným spôsobom zvyšujú kvalitu, i celkovú pridanú hodnotu danej práce.

V habilitačnej práci výrazne rezonuje praktická skúsenosť habilitanta v uvedenej oblasti, čo v konečnom dôsledku dokumentuje množstvo návrhov, zlepšení a odporúčaní, čo je výrazným pozitívom. Pozitívom je aj to, že habilitačná práca je spracovaná v anglickom jazyku a je v nej použitých 229, slovenských i zahraničných zdrojov. Aj preto môžem konštatovať, že sa jedná o kvalitnú habilitačnú prácu na vysokej odbornej úrovni.

Pre pedagogickú činnosť sa javí ako prínos predovšetkým:

- prehĺbenie sústavy poznatkov v oblasti skúmanej problematiky a to v odvetvi bankovníctva a komerčného poisťovníctva a poisťného trhu;
- v spracovaní a vysvetlení danej problematiky v prípadových štúdiách;

- v uvedení cieľov ďalšieho rozvoja a perspektív v danej oblasti.

Otázky pre autora pri obhajobe habilitačnej práce

Pri obhajobe habilitačnej práce si dovoľujem položiť autorovi tieto otázky:

- uveďte svoj názor a objasnite pojem bankový pracovník a pracovník komerčnej poisťovne. Sformulujte a zdôvodnite aké základne schopnosti a vlastnosti by mali mať, a ako ich majú školy a univerzity pripravovať pre túto významnú činnosť??
- V akých oblastiach vidí habilitant možnosť ďalšieho rozvoja, resp. zdokonaľovania marketingu v komerčných poisťovniach, najmä pri akvizícií?
- uveďte i problémy a nedostatky súčasnej podoby vzťahu klienta a pracovníka komerčnej poisťovne v poisťovacej činnosti??

Celkové zhodnotenie a záver

Predložená habilitačná práca Ing. Antona Korauša, PhD., LL.M., MBA, potvrdzuje vedeckú erudovanosť a schopnosť autora vedecky pracovať, analyzovať a formulovať vlastné návrhy a opatrenia na zlepšenie. Rad poznatkov uvádzaných v práci môže byť uplatnený v riadiacej práci stredných i vrcholových manažérov vo finančnej a peňažnej sfére. Svoje využitie nájdu tieto poznatky aj v edukačnom procese na vysokých školách a univerzitách ekonomického zamerania ako aj v ďalšom vedeckom výskume.

Záver

Záverom konštatujem, že vymedzený cieľ habilitačnej práce bol splnený. Úroveň habilitačnej práce je vysoká, práca prináša nové vedecké poznatky aplikovateľné v teórii, v hospodárskej praxi i v pedagogickej činnosti. Habilitačnú prácu odporúčam k habilitačnému konaniu. Po splnení všetkých ďalších požadovaných náležitostí odporúčam aj na základe posúdenia danej práce, ako aj osobnostných a vedeckých charakteristík habilitanta ,aby **Ing. Antonovi Koraušovi, PhD., LL.M., MBA** bola po úspešnej obhajobe habilitačnej práce udelená vedecko-pedagogická hodnosť „docent“, a to v **študijnom odbore 3.3.15 Manažment**.

Brno, 1. decembra 2014

prof. Ing. Viktória Čejková, PhD.

oponentka

