



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

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

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Bakalářská práce

Analýza studentských účtů v ČR

Vypracovala: Adéla Haidingerová

Vedoucí práce: Mgr. Klára Vocetková

České Budějovice 2014

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Adéla HAIDINGEROVÁ**
Osobní číslo: **E11678**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Analýza studentských účtů v ČR**
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zmapovat situaci nabízených studentských účtů na českém trhu. Pomocí kvantitativní analýzy jednotlivé produkty porovnat a určit, za jakých podmínek je daný produkt vhodný.

Metodický postup:

1. Studium odborné literatury.
2. Zmapování situace nabízených produktů na českém trhu.
3. Sběr údajů o nabízených studentských účtech a to tak, aby údaje byly vzájemně porovnatelné.
4. Vlastní analytická část - provedení kvantitativní analýzy získaných dat.
5. Interpretace výsledků.
6. Souhrn a závěr.

Rozsah grafických prací: **dle potřeby**

Rozsah pracovní zprávy: **40 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

1. CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 308 s. ISBN 80-861-1991-2.
2. Finance media a.s. *Běžné účty pro studenty*. *student.finance.cz* [online]. [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://student.finance.cz/finance-slevy/studentske-ucty/>
3. JK. *Finance: subjektivní srovnání studentských účtů*. *jankoweb.moxo.cz* [online]. ©2008-2012 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://jankoweb.moxo.cz/blog/ze-zivota/finance-subjektivni-srovnani-studentskych-uctu/>
4. KAPOOR, Jack R, Les R DLABAY a Robert James HUGHES. *Personal finance*. 9th ed. Boston: McGraw-Hill Irwin, c2009, xxxii, 639 [137] s. ISBN 00-733-8232-9.
5. MRKVIČKA, Tomáš a Vladimíra PETRÁŠKOVÁ. *Úvod do statistiky*. 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita, 2006, 146 s. ISBN 80-704-0894-4.
6. POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, 2009, xviii, 414 s. ISBN 78-80-7400-152-9.

Vedoucí bakalářské práce:

Mgr. Klára Vocetková

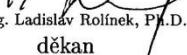
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce:

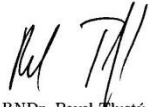
2. ledna 2013

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2014


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
BRNĚLŮVA FAKULTA
STATISTIKY
370 05 ČESKÉ BUDĚJOVICE


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 28. března 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejich internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Datum

Podpis studenta

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí práce paní Mgr. Kláře Vocetkové za odborné vedení, cenné rady, připomínky a také za čas, který mi věnovala při konzultacích i při vypracovávání této bakalářské práce.

Obsah

1 Úvod.....	3
2 Přehled řešené problematiky	5
2.1 Vývoj bankovníctví v ČR.....	5
2.2 Bankovní systém ČR.....	6
2.3 Bankovní produkty	7
2.3.1 Systematizace bankovních produktů	7
2.3.2 Cena bankovních produktů	7
2.4 Platební styk	8
2.4.1 Právní úprava platebního styku	8
2.4.2 Formy platebního styku	9
2.4.3 Bankovní převody.....	10
2.5 Běžný účet	12
2.5.1 Zřízení běžného účtu.....	12
2.5.2 Výnosy a náklady plynoucí z běžného účtu	13
2.5.3 Zrušení běžného účtu	14
2.6 Platební karty.....	15
2.6.1 Historie	16
2.6.2 Druhy	16
2.6.3 Náležitosti platebních karet	17
2.6.4 Využití platebních karet.....	17
3 Metodika	19
3.1 Cíl práce	19
3.2 Použité metody	19
4 Řešení a výsledky.....	20
4.1 Vlastní práce.....	20
4.1.1 Přehled studentských účtů	20

4.2.1 Srovnání účtů	30
4.2 Vlastní výsledky práce	53
5 Závěr	56
I. Summary a keywords.....	58
II. Použité zdroje	59
Použitá literatura.....	59
Internetové zdroje.....	60
III. Seznam tabulek a grafů	
Seznam tabulek	
Seznam grafů	
IV. Seznam příloh	
V. Přílohy	

1 Úvod

Téma mé bakalářské práce, které jsem si zvolila, zní Analýza studentských účtů v ČR. Toto téma jsem si vybrala, jelikož jako studentce je mi velmi blízké. Zájem o studentské účty většinou začíná v období prvních brigád, kdy je kolikrát nutné si tento účet zřídit za účelem zasílání měsíční odměny. Málokterý student si ovšem zjistí informace od všech bank, které tyto účty nabízejí. Většinou si tak vybere účet, který pro něj vůbec nemusí být výhodný. Mnohdy se studenti rozhodují podle volby kamarádů či rodičů. Stejně tomu bylo i v mém případě. S první brigádou přišla i povinnost založit si svůj bankovní účet. Jelikož rodiče mají běžný účet zřízený u GE Money Bank, věděla jsem, jak to v této bance chodí, a proto jsem se rozhodla založit si svůj účet právě u této banky.

Spousta studentů má také mylné mínění, že studentské účty jsou zdarma. Banky sice hodně propagují nulové poplatky za vedení, ale využívání studentského účtu s sebou přináší i jiné poplatky. Avšak tyto ostatní poplatky, jako je například poplatek za výběr z bankomatu či poplatek za odchozí platbu, banky uvádějí pouze ve svých produkto- vých sazebnících a pokud se po nich člověk vyloženě nepídí, je mnohdy obtížné je nalézt.

Touto prací bych tedy ráda osvětlila nejen sobě, ale případně také ostatním studentům, jaké poplatky jsou s těmito účty spojené, jaké možnosti banky studentům nabízí a následně zhodnotila, za jakých podmínek je daný studentský účet výhodný.

V první části této práce jsem popsala vývoj českého bankovníctví, dále jsem se zde zaměřila na bankovní produkty a platební styk. V této části jsem se především věnovala problematice běžných účtů, jelikož studentské účty jsou určitým druhem běžných účtů a literatura se samostatnými studentskými účty nezabývá. Popsala jsem zde průběh založení účtu, zrušení účtu a jaké výnosy a náklady z těchto účtů plynou. Následně se zde věnuji platebním kartám, které samozřejmě s běžným i studentským účtem úzce souvisí, a to především jejich vývoji, druhům, náležitostem a možnostem využití.

V praktické části bakalářské práce jsem se zaměřila na srovnání studentských účtů. Na českém trhu nabízí studentské účty 7 bank. Nejprve jsem provedla sběr dat o těchto produktech. Následně jsem srovnala nabízené produkty na základě získaných údajů. Pro srovnání jsem použila srovnávací model čtyř zákazníků, kdy každý ze zákazníků má

jiné potřeby. V závěru této práce jsem zhodnotila, který účet je nejvýhodnější a za jakých podmínek jsou jednotlivé účty výhodné.

2 Přehled řešené problematiky

2.1 Vývoj bankovníctví v ČR

Bankovníctví na našem území se vyvíjelo více méně stejně jako v ostatních zemích Evropy. První formy půjček a úvěrů se objevili již v 11. století, kdy mocní panovníci a feudálové kryli své výdaje cizími zdroji. Vypůjčené finanční obnosy však často nebyli schopni splácet a svých věřitelů se zbavovali za pomoci svého mocenského vlivu. (Šenkýřová, 1997)

S postupnou změnou postavení českých zemí se vyvíjelo i české peněžnictví. Za vlády Lucemburků bychom mohli najít první náznaky bankovních operací. Panovníci si půjčovali jednak ze zahraničních zdrojů, a to především ze severoitalských měst, ale rostlo i využívání domácích finančních zdrojů. Jelikož úrok podle křesťanů patřil Bohu, půjčování peněz se v českých zemích věnovali především židovští obchodníci. (Šenkýřová, 1997)

V 16. a 17. století začaly obchodní firmy fungovat jako soukromé bankovní domy, avšak v malém rozsahu a spíše jako určitý doplněk jejich obchodní činnosti. Bankovní činnost jako samostatný předmět podnikání se začal rozvíjet až na přelomu 17. a 18. století. Po vzniku rakouské národní banky a také spořitelny, byla založena i Česká spořitelna (1824). Významnější rozvoj bankovníctví byl však zaznamenán až v druhé polovině 19. Století. Značný vliv na české finančníctví měly především rakouské banky, které v Praze otevírali své filiálky. Vznikaly další avšak menší banky na principu družstev a místní spořitelny, které byly později spojovány do bankovních svazů. Roku 1868 vznikla později nejvýznamnější česká banka – Živnostenská banka pro Čechy a Moravu. V roce 1872 působilo na českém trhu více než 30 bank a na rakouském trhu byl počet bank vyšší než 120. Velký zlom přišel v roce 1873, kdy začala Velká deprese, kterou ustály pouze kapitálově silné společnosti. Po této depresi se rozvíjelo spíše malo-bankovníctví, pod které můžeme zahrnout poštovní spořitelny a lidové peněžnictví, u nás nazývané kampeličky. (Šenkýřová, 1997)

Počátkem 20. Století přibývali další české banky. Působilo zde i nesčetně poboček rakouských bank, i přesto české banky prosperovaly a vyvíjely dále svou činnost. Některé dokonce expandovaly do ostatních států. Nejsilnějšími českými bankami předválečné doby byly Živnobanka a Pražská úvěrová banka. (Polouček, 2006)

Po válce došlo v Evropě ke značným změnám, což mělo za následek úbytek počtu českých akciových bank. Některé se sice spojily, převážná většina však vyhlásila bankrot. Teprve roku 1925 byla zřízena Národní banka československá. Ta působila na českém i slovenském území, avšak roku 1939 se slovenské bankovníctví zcela osamostatnilo a banka byla přejmenována na Národní banku Čech a Moravy. Během protektorátu bylo veškeré finanční dění podřízeno německému diktátu. (Šenkýřová, 1997)

Po druhé světové válce byly prezidentskými dekrety znárodněny všechny akciové banky a soukromé pojišťovny. Roku 1950 byla založením Státní banky československé dokončena centralizace českého bankovníctví. SBČ měla stejné funkce jako běžné obchodní banky, ale na rozdíl od nich měla také funkci emisní banky. V čele Státní banky československé byl generální ředitel, jmenovaný vládou. Činnost SBČ byla zcela podmíněna vládě a ztratila tak nezávislost ústřední měnové instituce. Bankovní soustavu doplnila také roku 1965 Československá obchodní banka. (Polouček, 2006)

Po roce 1989 došlo k výrazné reformě bankovníctví. Platnost nových zákonů, a to Zákona o bankách a spořitelnách a Zákona o Státní bance československé, přispěla k vytvoření základů dvoustupňového bankovního systému. Následovalo opět zakládání nových bank, jejichž počet prudce stoupal až do roku 1994, kdy centrální banka zpřísnila požadavky pro získání bankovní licence. Od této doby se snížil počet udělených licencí na minimum. Nyní na českém trhu působí přibližně 45 bank a poboček zahraničních bank. (Polouček, 2006)

2.2 Bankovní systém ČR

V České republice funguje dvoustupňový bankovní systém. Centrální banka má spíše makroekonomické funkce a jejím hlavním cílem je měnová stabilita. Je to nepodnikatelský subjekt. Zatímco obchodní banky se svými mikroekonomickými funkcemi stojí od centrální banky odděleny, jsou to podnikatelské subjekty a jejich hlavním cílem je ziskovost. (Šenkýřová, 1997)

2.3 Bankovní produkty

2.3.1 Systematizace bankovních produktů

Vzhledem k velkému počtu a k různorodosti bankovních produktů je nutné je systematizovat podle předem vytyčených kritérií. Podle Dvořáka (1999) je lze z hlediska jejich dopadu na bilanci banky rozčlenit na aktivní, pasivní a neutrální (indiferentní).

Aktivní bankovní produkty se nacházejí v aktivech banky. Banka je v pozici věřitele, vznikají jí pohledávky nebo v jejich důsledku vlastnická práva. Mezi aktivní produkty patří např. poskytování půjček a úvěrů, nákup dluhových cenných papírů či zakoupení majetkových cenných papírů.

Pasivní bankovní produkty se odrážejí v pasivech banky. Banka je v pozici dlužníka a vůči svým věřitelům má určité závazky. Jedná se především o obchody, kdy banka přijímá vklady či emituje vlastní dluhopisy. Banka pomocí pasivních produktů získává cizí kapitál.

Neutrální bankovní produkty jsou takové obchody, které neovlivňují bilanci banky. Banka tedy není v pozici dlužníka ani věřitele. Takovéto obchody jsou bilančně neutrální a vykazují se mimo bilanci.

Z hlediska funkce pro klienta lze bankovní produkty rozčlenit také na finančně úvěrové produkty, depozitní (vkladové) produkty a na platební bankovní produkty.

2.3.2 Cena bankovních produktů

Cenová politika bank má takový cíl, aby stanovená cena bankovních produktů zajistila dostatečnou rentabilitu banky, udržela či zlepšila konkurenční schopnost banky a odrážela její nákladovost.

Ceny bankovních produktů mají více forem. Mezi základní formy ceny patří úrok, provize, prémie a poplatky. Tyto ceny lze stanovit několika možnostmi. Stanovení na základě hodnotové objemu je založeno na určení hodnotové jednotky. Konečná cena je pak součinem jednotkové ceny a hodnotového objemu. Hodnotovým objemem může být skutečně čerpaný objem peněz z úvěru, úvěrový rámec nebo obrát za určité období. Další možnost jak se stanovuje konečná cena produktu, je paušální nastavení na jednotlivý dílčí produkt. Tento způsob se využívá například u poplatků za provedení příkazu či za výběr z bankomatu. (Dvořák, 1999)

2.4 Platební styk

„Platební styk je možno definovat jako vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k uskutečnění platby, tedy k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem.“ (Polouček, 2006, s. 141)

Peníze tak při platebním styku plní funkci prostředku směny. Základními účastníky jsou plátce a příjemce. Platební styk může být prováděn přímo mezi nimi bez prostředníka, nebo mezi nimi existuje zprostředkovatel, kterým většinou bývá nějaká finanční instituce (zpravidla banka). (Polouček, 2006)

2.4.1 Právní úprava platebního styku

Zákon o platebním styku č. 139/2011 Sb.

Tento zákon upravuje platební styk tuzemský i přeshraniční. Zabývá se především převody peněžních prostředků, vydáváním a užíváním elektronických platebních prostředků a vznikem platebních systémů. Jeho novela z roku 2009 stanovuje bankám větší odpovědnost za platební karty. Banky musí informovat své klienty bankovními výpisy jednou měsíčně. Novela s sebou také přinesla změny ve vztahu k zákonu o správě daní a poplatků. Novela zákona z roku 2011 se pak zabývá vymezením pojmu zúčtování a lhůtou pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce. Zúčtováním se rozumí započtení vzájemných peněžitých pohledávek nebo splnění vzájemných peněžitých dluhů převodem peněžních prostředků.

Směrnice č. 97/5 ES

Směrnice upravuje přeshraniční převody a vyžaduje transparentnost platby. Snaží se zamezit dvojímu zdanění těchto převodů, a proto určuje tři druhy poplatků. Při označení BEN platí poplatky příjemce platby, při označení OUR hradí poplatky příkazce a při poplatku SHA jsou poplatky sdílené.

Zákon o omezení plateb v hotovosti č. 254/2004 Sb.

Tento zákon stanovuje povinnost provést platbu, jejíž výše převyšuje částku 350 000 Kč, bezhotovostně. Tento limit zahrnuje všechny platby v české i cizí měně od jednoho příkazce jednomu příjemci platby v jeden kalendářní den.

Obchodní zákoník

Obchodní zákoník, konkrétně § 708 - § 715, se zabývá smlouvou o běžném účtu a vedením běžného účtu. Dle obchodního zákoníku lze zřídit běžný účet pouze na základě písemné smlouvy. Ustanovení obchodního zákoníku dále upřesňují náležitosti smlouvy o běžném účtu a povinnosti banky. Většina těchto ustanovení má však dispozitivní charakter a banka se od nich tedy může odchýlit. Proto banky uvádějí podstatné i doplňující náležitosti do Obchodních podmínek, které může banka snáze pozměnit a aktualizovat. Klient obdrží Obchodní podmínky společně s ostatní dokumentací při zřízení svého běžného účtu.¹

2.4.2 Formy platebního styku

Z hlediska formy použitých platebních prostředků lze platební styk rozdělit na hotovostní a bezhotovostní.

Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk zahrnuje všechny peněžní pohyby, které jsou uskutečněné použitím zákonných platidel². Zákonná platidla mají podobu bankovek a mincí. (Šenkýřová, 1997)

Do hotovostního platebního styku lze také zařadit platby využívající částečně bezhotovostní formu úhradu (např. při vkladu hotovosti třetí osobou na běžný účet v bance nebo při platbě šekem, kdy majitel šeku inkasuje od banky hotovost). Proto mají v hotovostním platebním styku zvláštní význam také banky a pošty. Hlavní úloha bank v hotovostním platebním styku spočívá v zásobě národního hospodářství hotovostí a v regulaci množství peněz v oběhu. (Polouček, 2006)

Bezhotovostní platební styk

„Bezhotovostní platební styk je převod peněz od jednoho subjektu k druhému, realizovaný prostřednictvím jejich běžných nebo jiných účtů (obecně klientských účtů), vedených u zprostředkujících institucí.“ (Polouček, 2006, s. 144)

¹ Podrobněji v kapitole 2.5.1.

² Pojmem zákonné platidlo se rozumí peněžní prostředky, které musí být ze zákona přijímány všemi subjekty jako prostředek úhrady dluhu. (Šenkýřová, 1997)

Základní podmínkou pro realizaci bezhotovostních plateb mezi klienty je existence klientského účtu na obou stranách transakce. Klientský účet má formu podle účelu, k němuž byl zřízen. Může to být běžný účet, úvěrový, kontokorentní, vkladový nebo depotní účet. Nejběžnější je forma běžné účtu. Aby došlo k pohybu bezhotovostních peněz, je třeba využít bankovní převod (např. příkaz k úhradě). (Polouček, 2006)

Pokud je kritériem členění platebního styku teritorium transakce, rozeznáváme platební styk tuzemský, přeshraniční a zahraniční. K tuzemskému platebnímu styku dochází v rámci jednoho státu většinou v měně tohoto státu. Pokud se platební styk odehrává v rámci Evropské unie, jedná se o přeshraniční platební styk. Do zahraničního platebního styku řadíme platby prováděné mezi tuzemskými a zahraničními subjekty. (Polouček, 2006)

2.4.3 Bankovní převody

Bankovní převody jsou základní jednoduché formy bezhotovostního placení. V rámci tuzemského platebního styku mohou mít formu bankovní úhrady nebo bankovního inkasa.

Bankovní úhrada

Bankovní úhrada je základní nástroj tuzemského bezhotovostního placení. Tuto platbu zadává plátce své bance příkazem k úhradě. Plátce přikazuje bance, aby z jeho běžného účtu převedla na účet příjemce stanovenou částku. V České republice je bankovní úhrada nejužívanější nástroj bezhotovostního platebního styku. Výhoda bankovní úhrada spočívá v tom, že je to jednoduchý, rychlý a levný nástroj. Příkazce může příkaz odvolat nebo změnit pouze v případě, kdy jej banka ještě nestihla provést. Poté je již definitivní. (Šenkýřová, 1997)

Příkaz k úhradě může být:

- jednotlivý – klient zadává provedení jedné konkrétní platby,
- hromadný – klient takto může zadat všechny převody, které mají být provedeny v jeden den různým příjemcům,
- trvalý – tato forma je využívána pro pravidelně se opakující platby s fixní částkou jednomu stálému příjemci. (Kipielová, 1998)

Bankovní inkaso

Bankovní inkaso je jakýsi protějšek bankovní úhrady. Příkaz k inkasu podává příjemce platby. K provedení toho příkazu je nutné, aby majitel bankovního účtu vystavil své bance souhlas s inkasem. V tomto souhlasu se specifikuje, kdo je oprávněn zadat příkaz k inkasu a může zde být také uvedena maximální výše této platby. Příkaz k inkasu má stejně modifikace jako příkaz k úhradě, tj. jednotlivý, trvalý a hromadný.

Tato forma bankovního převodu je vhodná pro platby, které jsou určeny jednomu stejnému příjemci v pravidelných intervalech, lišící se pouze v částce, která má být převedena. Bankovní inkaso se využívá především v případech, kdy zákazník nemůže vnášet námitky na výši platby (např. platby za vodné a stočné, plyn, elektřinu či telefon). (Šenkýřová, 1997)

2.5 Běžný účet

„Běžný účet je možné považovat za základní bankovní produkt, protože stojí obvykle na počátku vztahu mezi klientem a bankou a je předpokladem pro využívání řady dalších bankovních produktů. Běžné účty slouží především k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku.“ (Dvořák, 1999, s. 142)

„Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou“ (Šenkýřová, 1997, s. 92)

Doplňkem běžného účtu může být kontokorent. Klient si s bankou sjedná určitý finanční rámec, ze kterého může čerpat, pokud nebude mít na kontě dostatek financí. Účetní zůstatek pak nebude kladný (kreditní), ale záporný (debetní). Jedná se sice o rychlý přístup k finanční hotovosti, ale je poměrně draze zpoplatněn. (Cipra, 2005)

2.5.1 Zřízení běžného účtu

Banka zřizuje klientovi běžný účet na jeho podnět a na základě smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu. Účet může být zřízen tuzemcům i cizincům, osobám fyzickým (občanům a podnikatelům) i právnickým, a to jak české, tak i v cizí měně. Klient, který je fyzickou osobou, musí při uzavírání smlouvy prokázat svou totožnost platným průkazem totožnosti. V případě nezletilého může účet zřídit a disponovat jím její zákonný zástupce. Fyzické osoby podnikatelé mají povinnost doložit také doklad o oprávněnosti k podnikání. U právnických osob se navíc vyžaduje doklad osvědčující jejich právní subjektivitu. (Šenkýřová, 1997)

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu musí mít podle obchodního zákoníku písemnou formu. Nezbytnými náležitostmi smlouvy jsou:

- identifikace smluvních stran
- odvolání na příslušné zákony a předpisy, na základě kterých smlouva vzniká
- den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož je klient oprávněn disponovat s prostředky na kontu
- měna, ve které bude účet veden
- účel, ke kterému je účet zřizován.

Společně se smlouvou klient při založení běžného účtu obdrží Všeobecné obchodní podmínky, sazebník, oznámení o úrokových sazbách, obchodní podmínky k vydávaným kartám a informace o jednorázových příkazech, lhůtách platebního styku a minimálním zůstatku. Obchodní podmínky nejsou zákonným dokumentem, banky je mohou měnit. Jsou v nich obsaženy podrobnější informace, jak může klient disponovat s penězi, jaká je výše všech poplatků a jakým způsobem budou probíhat jejich platby, jaké jsou lhůty pro předkládání a zúčtování platebních příkazů a jaké jsou podmínky pro předávání měsíčních výpisů. V průběhu používání účtu lze měnit i samotnou smlouvu o běžném účtu, změny musí být číslovány a zakládány k původní smlouvě.

Při podpisu smlouvy se vytvoří podpisový vzor, který je nedílnou součástí smlouvy a slouží k ověřování oprávněnosti a totožnosti osob při zadávání příkazů bance ohledně běžného účtu. (Dvořák, 1999)

2.5.2 Výnosy a náklady plynoucí z běžného účtu

Zůstatek běžného účtu je úročen ročními úrokovými sazbami, které je banka oprávněna měnit. Vyhlášená úroková sazba je bankou zveřejňována. Úročení začíná dnem připsání prostředků na účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Nestanovuje-li smlouva jinak, probíhá zúčtování úroků ve prospěch běžného účtu měsíčně. (Šenkýřová, 1997)

Jelikož má majitel účtu možnost disponovat s vkladem kdykoliv, úroková míra bývá relativně nízká. Vlivem nízkého úročení je zůstatek na běžných účtech udržován pouze ve výši potřebné pro platební styk. Úroky podléhají dani z příjmů, přičemž úroky z běžných účtů fyzických osob jsou zdaněny srážkovou daní ve výši 15%, zatímco u běžných účtů fyzických osob podnikatelů a právnických osob se úroky připočítávají do daňového základu a jsou zdaněny společně s ostatními příjmy. (Dvořák, 1999)

K výpočtu úroku u běžných účtů se používá jednoduché úročení. Úrok se počítá z vložené částky – zůstatku vkladu na účtu (jistiny) pomocí následujícího vzorce:

$$\dot{U} = \frac{J \cdot p \cdot d}{100 \cdot 360}, \text{ kde} \quad (1)$$

\dot{U} = úrok,

J = jistina,

p = úroková míra,

d = počet dní, po které nedošlo ke změně výše vkladu na účtu. (Kipielová, 1998)

Pro složené úročení se využívá následující vzorec:

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M, \text{ kde} \quad (2)$$

R = velikost splatného úroku,

M = současná hodnota vkladu,

i = nominální úroková míra,

t = počet úrokových období. (Cipra, 2005)

2.5.3 Zrušení běžného účtu

Běžný účet může být zrušen uplynutím lhůty, na kterou byl zřízen, splnění účelu, pro který byl zřízen, dohodou, výpovědí kterékoli ze smluvních stran nebo okamžitým odstoupením od smlouvy ze strany banky. Majitel může smlouvu vypovědět kdykoliv s okamžitou platností bez udání důvodu. Před zrušením účtu je banka oprávněna odečíst z účtu veškeré své pohledávky za majitelem účtu vyplývající ze smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu. Se zůstatkem na účtu banka nakládá podle pokynů, které obdržela od majitele účtu. Zůstatek mu vyplatí v hotovosti nebo převede na jiný účet. Pokud majitel účtu bance žádné instrukce nepředá, banka peníze eviduje až do doby promlčení, ale neúročí je. (Dvořák, 1999)

Banka je oprávněna smlouvu vypovědět písemně bez udání důvodu, a to s účinností ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Banka účet zruší, pokud ho majitel nevyužívá v souladu se smlouvou nebo pokud se

jedná o tzv. mrtvý účet. Mrtvý účet je takový, na kterém za určité období (zpravidla půl roku) neproběhly kromě automatického zúčtování úroků a poplatků žádné pohyby peněžních prostředků. (Šenkýřová, 1997)

Případy, kdy banka zruší účet okamžitým odstoupení od smlouvy, obvykle bývají ošetřeny ve smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu nebo v Obecných obchodních podmínkách banky. Banka takto postupuje v případech jako je obzvlášť hrubé porušení smluvních podmínek, zánik oprávnění k podnikatelské činnosti či rozporné instrukce zadávané bance osobami, které jsou oprávněny jednat za majitele účtu a značí spory uvnitř podnikatelského subjektu. (Šenkýřová, 1997)

2.6 Platební karty

Platební karta je moderní platební nástroj ve formě plastové karty, prostřednictvím které může její oprávněný držitel provádět bezhotovostní platební styk či vybírat z bankovního účtu hotovost. Platební karty nejvíce využívá spotřebitelský sektor, ale mohou být vydány také podnikatelům a právníckým osobám. V případě právnické osoby je karta většinou používána k úhradě výloh při služebních službách zaměstnanců firmy. Platební karty mohou být vydány bankovní, ale také nebankovní institucí. Bankovní platební karty se snaží především překonat nedostatky šekového a hotovostního placení a umožnit tak bezpečnější a jednodušší disponování s penězi. (Šenkýřová, 1997)

V některých zemích emitují banky vlastní platební karty a vytváří tak sítě obchodních míst, kde lze tyto karty využít. Tyto systémy však nejsou kompatibilní se systémy ostatních bank. K efektivnosti bankovních systémů je proto nutné, aby emitentem platebních karet byla dostatečně velká banka. Na základě tohoto nedostatku vznikají bankovní sdružení usilující o zavedení jednotných platebních karet. Vzhledem k potřebě mezinárodního využití platebních karet vznikají mezinárodní sdružení bank. Banky v rámci těchto systémů emitují jednotné karty, které si pak přizpůsobují svým obchodním podmínkám. Nejvýznamnějšími mezinárodními sdruženími bankovních platebních karet jsou společnosti VISA USA, VISA Int., MasterCard, Europay Int. Obě sdružení – VISA i Europay/MasterCard – jsou velikostně i významově zhruba na stejné úrovni. Jejich platební karty lze využít v síti asi 13 milionů obchodních míst ve více než 220 zemích světa. (Šenkýřová, 1997)

2.6.1 Historie

První platební kartu vydala v roce 1914 americká telefonní a telegrafní společnost Western Union Telegraph Company. Karta byla vyrobena z plechu a umožňovala svým majitelům telefonovat a posílat telegrafy bez okamžitého placení. Zákazník obdržel fakturu s celkovým součtem částek za využité služby na konci měsíce. Společnost se tak snažila udržet si stále zákazníky a přimět je k častějšímu využívání jejich služeb. Univerzální karty byly vydány v roce 1950 společností Diners Club. Klub vydával svým členům úvěrové karty, kterými mohli platit v restauracích, v hotelech či v obchodech. Prává platební karta vznikla r. 1951. Vydala ji The Franklin Bank v New Yorku svým důvěryhodným zákazníkům. Klienti museli provedené nákupy zaplatit do 30, 60 nebo 90 dnů. Jejich vydávání se však brzy zastavilo, jelikož bylo nákladné a nepřineslo očekávaný zisk. První plastové karty byly vydávány od roku 1958 a vydala je Bank of America. Na český trh se platební karty dostaly až v roce 1988, vydávala je živnostenská banka jako dispoziční kartu k tuzexovému účtu. Od poloviny roku 1989 je vydávala také Česká státní spořitelna a využívaly se již také k výběru z bankomatu. (Polouček, 2006)

2.6.2 Druhy

Existuje celá řada druhů platebních karet, které vydávají například obchodní domy, aerolinky, členské kluby či čerpací stanice. Karty, sloužící pro bankovní platební styk, jsou kreditní, debetní a charge karty. Prostřednictvím kreditní karty banka poskytuje klientovi úvěr. Klient má na kartě sjednán určitý úvěrový limit, v jehož rámci může čerpat. Splátky jsou pak placeny pravidelně či nepravidelně prostřednictvím měsíčních plateb. K běžnému účtu se klientovi vydávají debetní karty. Klient musí mít pro výběr z účtu nebo pro placení kartou dostatečný zůstatek, nebo si může zřídit kontokorent. Transakce provedená debetní kartou je zúčtována téměř ihned. Dalším a historicky nejstarším druhem platebních karet jsou charge karty, které jsou obdobné jako kreditní. U charge karty však klient musí čerpaný úvěr splatit celý k určitému datu. V České republice se však téměř nevyužívá. (Polouček, 2006)

2.6.3 Náležitosti platebních karet

Platební karta musí z hlediska materiálu, rozměrů a konstrukce odpovídat mezinárodním normám³. Platební karta má určité náležitosti, které by na ní měly být uvedeny. Na přední straně karty je vyznačen vydavatel karty, číslo karty, období její platnosti, jméno držitele karty a označení, k jakému systému platebních karet daná karta patří. Některé platební karty mají na přední straně také hologram. Na zadní straně se nachází magnetický proužek a podpisový proužek pro záznam podpisového vzoru. Platební karty mohou být čipové či magnetické, bezpečnější variantou je ovšem hybridní karta, která obsahuje jak magnetický proužek, tak i čip. (Dvořák, 1999)

2.6.4 Využití platebních karet

Platební karty mají různé formy využití. Banky k nim mohou nabízet i některé doprovodné služby. Za základní možnosti použití platebních karet lze považovat:

- výběr hotovosti v bankomatech
- výběr hotovosti na pobočkách bank
- výběr hotovosti v obchodech
- bezhotovostní placení. (Máče, 2006)

Výběr hotovosti

Platební karta prostřednictvím bankomatu umožňuje přístup k finančním prostředkům na účtu, ke kterému je vydána. Jedná se o hotovostní operaci. Identifikace držitele je prováděna zadáním PIN kódu. Pokud majitel karty potřebuje uskutečnit výběr vyšší než je povolený limit pro výběr z bankomatu, musí využít výběr hotovosti na pobočce banky. Tento výběr není příliš výhodný, jelikož je zatížen poměrně vysokým poplatkem. Zároveň je třeba předložit kartu a také průkaz totožnosti. Další možnost výběru hotovosti je v případě, kdy klient platí v obchodě kartou a požádá o vyplacení určité částky. Z účtu mu bude následně odepsána nejen částka za nákup, ale také vybraná hotovost. Tato transakce vyžaduje zadání PIN kódu. (Máče, 2006)

³ Dle mezinárodní normy ISO 3554 musí mít karta rozměr 85,6 x 54,0 x 0,76 mm.

Bezhotovostní placení

Provedení a zúčtování platby provedené kartou lze rozdělit do tří základních fází – ověření transakce, přenos transakce do clearingového systému a vypořádání plateb.

Při ověřování transakce dochází ke kontrole ochranných prvků na kartě (zda se jedná o pravou kartu) a ke kontrole čísla karty (zda je karta platná a není na seznamu zakázaných karet). Dále je provedena autorizace, při které se ověřuje finanční krytí transakce. Pokud se jedná o transakci prováděnou prostřednictvím bankomatu či platebního terminálu, dochází k autorizaci automaticky a vyžaduje se zadání PIN kódu. (Kipielová, 1998)

Následuje přenos transakce do clearingového systému. Přenos probíhá prostřednictvím internetové sítě, na kterou jsou banky napojeny. Systém provádí clearing veškerých plateb provedených kartou za daný den. Jednotlivé banky pak od systému obdrží seznam plateb, které jdou ve prospěch či na vrub účtů jednotlivých klientů. Na základě informací od clearingového systému provede zúčtovací banka vypořádání plateb, a to prostřednictvím nostro účtů, které mají jednotlivé zúčtované banky vedeny u zúčtovací banky. Banky poté provedou příslušné transakce z účtů svých klientů. (Máče, 2006)

3 Metodika

3.1 Cíl práce

Cílem této práce je zmapovat situaci nabízených studentských účtů na českém trhu. Dále shromáždit údaje o těchto produktech tak, aby byly vzájemně porovnatelné. Na základě těchto údajů studentské účty porovnat a určit za jakých podmínek jsou tyto produkty výhodné.

3.2 Použité metody

V teoretické části své bakalářské práce jsem použila popisnou metodu. Zabývala jsem se vývojem bankovníctví, bankovními produkty, platebním stykem a především pak problematikou běžných účtů, jelikož o studentských účtech se literatura nezmiňuje. V podkapitole běžné účty jsem se věnovala podmínkám založení účtů, výnosům a nákladům, které souvisejí s těmito účty, a platebními kartami. V části následující se budu těmito tématy zabývat u konkrétních studentských účtů a také zjišťovat jaké banky nabízí možnosti. Jako zdroje informací pro teoretickou část jsem použila knihy a odborné učebnice. Seznam všech použitých zdrojů je uveden na konci této práce.

V praktické části práce provedu nejprve analýzu trhu a vyhledám bankovní instituce, které nabízí studentské účty. Dále shromáždím o těchto účtech informace o založení a vedení daného účtu, případně zda banka poskytuje studentům jiné výhody a bonusy. Z dostupných informací se zaměřím na podmínky získání konta, na možnost přečerpání účtu a na platební karty. Z hlediska poplatků, které souvisejí se studentskými účty, se budu zabývat poplatkem za vedení účtu, za výběr z bankomatu, za výpis z účtu a poplatkem za příchozí a odchozí platbu. Zdrojem pro tyto informace budou převážně internetové stránky bankovních institucí, online dostupné sazebníky pro dané studentské účty a dále také odborné ekonomicky zaměřené internetové stránky.

Na základě shromážděných údajů provedu srovnání účtů. Pro srovnání vytvořím srovnávací model čtyř zákazníků. Každému zákazníkovi definuji jeho potřeby a dle těchto potřeb určím jejich náklady a výnosy související se studentským účtem a výhodnost či nevýhodnost daného účtu. Pro výpočet úroků z čerpané částky kontokorentu použiji složené úročení. Úročení je v tomto případě denní. Jelikož úročení zůstatku na účtu je měsíční, použiji také složené úročení. Následně z těchto kroků vyhodnotím za jakých podmínek je daný studentský účet výhodný.

4 Řešení a výsledky

4.1 Vlastní práce

4.1.1 Přehled studentských účtů

Studentské účty jsou běžné účty, které jsou určené pouze žákům či studentům. Studentský účet si mohou zřídit studenti středních, vyšších odborných a vysokých škol. Většina studentských účtů je určena pro lidi od 15 let, přičemž horní hranice se u každé banky liší. Dříve banky nabízely studentské účty pouze lidem od 18 let, avšak v dnešní době se banky snaží mít co nejvíce zákazníků, a proto účty zpřístupnili i mladším lidem, kteří však k založení potřebují zákonného zástupce.

Ve studentských účtech mají banky vidinu velmi perspektivních potenciálních zákazníků. Jelikož studenti vysokých škol by teoreticky měli mít v budoucnu lepší platové podmínky, stávají se tak pro banku žádoucím zákazníkem a je zde velká pravděpodobnost, že po skončení studií si účet u banky nechají a pouze si jej převedou na běžný účet bez studentských výhod. Některé banky nabízejí i po skončení studia určité výhody pro absolventy škol. Studentské účty k lednu 2014 nabízí sedm bank, které mají na území České republiky sídlo či pobočku. Přehled nabízených účtů nalezneme v Tabulce 1 níže.

V dnešní době technického pokroku je možné si většinou účtů založit také online přes webové stránky jednotlivých bank, nebo si o založení účtu zažádat telefonicky. Smlouva o založení běžného účtu je pak doručena poštou a na pobočku banky tak není vůbec nutné chodit.

Tabulka 1: Přehled studentských účtů

Banka	Název účtu
Česká spořitelna	Osobní účet ČS II (FRESH účet)
ČSOB	Studentské konto
GE Money Bank	Genius Student
Komerční banka	Konto G2.2
Raiffeisenbank	eKonto STUDENT
UniCredit Bank	Cool Konto PRO MLADÉ
Waldviertler Sparkasse von 1942	S-Club

Zdroj: vlastní zpracování

Česká spořitelna

Podmínky založení

Česká spořitelna nabízí jeden účet pro děti a studenty až do 30 let. Pokud je klient zletilý, postačí předložit občanský průkaz a aktuální potvrzení o studiu, které nesmí být starší než 30 dní u školy v ČR. Jestliže se jedná o školu v zahraničí, nesmí být potvrzení starší než 60 dní. Pokud je klient nezletilý, je nutná přítomnost zákonného zástupce.

Poplatky

Tabulka 2: Poplatky – Česká spořitelna

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	2 výběry zdarma, ostatní výběry za 29,- měsíčně
Výpis z účtu (poštou)	zdarma
Odchozí platby	29,- měsíčně
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,01%

Kontokorent

- přečerpání až do výše 25 000 Kč
- nutnost vyrovnat do jednoho roku
- roční úroková sazba 18,9%
- měsíční poplatek za čerpání 29 Kč

Platební karty

K Fresh účtu od České Spořitelny klient získá zdarma bezkontaktní kartu Visa Classic. Dále má zdarma všechny změny PIN kódu, všechna odemknutí/zamknutí debetní karty a všechny změny limitů na debetní kartě. Zdarma si také může vybrat obrázek na platební kartu.

Doplňkové služby

- internetové, mobilní a telefonní bankovníctví prostřednictvím služby SERVIS 24 zdarma
- 25 informačních SMS ročně

ČSOB

Podmínky založení

U ČSOB si lze zřídit studentský účet ve věkovém rozmezí 15 – 30 let. Do 21 let stačí předložit pouze občanský průkaz, u nezletilých zájemců je nutná přítomnost zákonného zástupce. Pokud je klientovi více než 21 let, musí doložit aktuální doklad o studiu. Další potvrzení o studiu se předkládá po dosažení 26 let. Při založení účtu je nutné složit minimální počáteční vklad ve výši 200 Kč.

Poplatky

Tabulka 3: Poplatky – ČSOB

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	zdarma
Výpis z účtu (poštou)	50,-
Odchozí platba	zdarma
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,01%

Kontokorent

- Přečerpání až do výše 20 000 Kč
- Nutnost vyrovnat do jednoho roku
- Roční úroková sazba 17,9%

Platební karty

Ke studentskému kontu klient zdarma získá bezkontaktní embosovanou kartu MasterCard Standard. K platební kartě také získá například o jeden rok delší záruku na koupenou elektroniku a domácí spotřebiče. Dále má možnost navrhnout si vlastní design karty.

Doplňkové služby

- zdarma služba Cashback – možnost vybrat hotovost přímo na pokladnách vybraných podniků
- transakce na České poště - můžete provádět běžné hotovostní i bezhotovostní operace ve více než 3 200 obchodních místech České pošty – splátku kreditní karty, výběry hotovosti nebo platby za služby a zboží České pošty
- aplikace ČSOB SmartBanking do chytrého mobilního telefonu či tabletu
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z notebooku či mobilu
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou

Ostatní bonusy

Po dostudování banka studentské konto automaticky převede na ČSOB Aktivní konto, jehož vedení bude mít klient 1 rok zdarma.

GE Money Bank

Podmínky založení

Studentský účet u GE Money Bank je možné si založit ve věku od 15 do 27 let. Pokud je student starší 20 let musí předložit potvrzení o studiu starší maximálně 30 dní. Minimální zůstatek na účtu je 200 Kč, které se musí vložit na účet při jeho založení.

Poplatky

Tabulka 4: Poplatky – GE Money Bank

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	Zdarma z bankomatů jiných bank 40,-
Výpis z účtu (poštou)	roční 25,-/ měsíční 50,-
Odchozí platba	6,-
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,01%

Kontokorent

- přečerpání ve výši 2 000 až 10 000 Kč.
- Vyrovnání alespoň jednou za rok
- Roční úroková sazba 21,99%
- Měsíční poplatek za čerpání 29 Kč

Platební karty

K účtu je zdarma vydávána bezkontaktní platební karta MasterCard Standard nebo Maestro.

Doplňkové služby

- kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím E-mail servisu (zdarma) nebo SMS Servisu (zpoplatněno dle sazebníku)
- přímé bankovníctví: Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka (s možností dobíjení kreditu u mobilních operátorů)
- zdarma spořicí účet a termínovaný vklad

Ostatní bonusy

Při dosažení 27 let věku klienta je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

Komerční banka

Podmínky založení

Konto G2.2 od Komerční banky je určeno pro mladé lidi od 15 do 19 let, studentům ve věku 20-30 let a také absolventům vysokých škol. Potvrzení o studiu se předkládá při dovršení 20 a 26 let. Pokud se absolvent vysoké školy prokáže dokladem o úspěšném absolvování vysoké školy, může nadále využívat výhod tohoto konta.

Poplatky

Tabulka 5: Poplatky – Komerční banka

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	9,-
Výpis z účtu (poštou)	25,-
Odchozí platba	19,-
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

(Za každou platbu kartou u obchodníka provedenou v rámci jednoho kalendářního měsíce bude klientovi vrácen poplatek za jeden výběr z bankomatu.)

Úročení zůstatku

- kreditní zůstatek není úročen

Kontokorent

- studenti SŠ mají možnost čerpat až 5 000 Kč
- studenti 1. ročníku VŠ nebo VOŠ 10 000 Kč
- studenti 2. a vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ až o 20 000 Kč
- podmínka mít alespoň jedenkrát během doby splatnosti (30 nebo 180 dní podle typu povoleného debetu) kreditní zůstatek
- roční úroková sazba 12%

Platební karty

K účtu klient zdarma získá embosovanou G2 kartu s cestovním pojištěním a jedním výběrem zdarma z bankomatu v zahraničí měsíčně nebo platební kartu v designu Lady se slevovým programem.

Doplňkové služby

- služby přímého bankovníctví (internetové bankovníctví MojeBanka, telefonní bankovníctví Expresní linka, mobilní bankovníctví Mobilní banka 2)

Ostatní bonusy

Komerční banka nabízí pro studenty bonus ve výši 333 Kč v září pro každého, kdo alespoň jednou měsíčně po celý rok zaplatí kartou, dobije mobil v bankomatu KB nebo pošle peníze prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka. A další bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu.

Raiffeisenbank

Podmínky založení

Raiffeisenbank vyžaduje při zakládání eKonta STUDENT pouze předložení občasného průkazu, dále aktuální potvrzení o studiu. Konto mohou využívat lidé do věku 26ti let.

Poplatky

Tabulka 6: Poplatky – Raiffeisenbank

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	49,-
Výběr z bankomatu	zdarma
Výpis z účtu (poštou)	30,-
Odchozí platba	zdarma
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,01%

Kontokorent

- limit 5000 Kč
- doba splatnosti 1 rok
- poplatek 200 Kč za poskytnutí povoleného debetu
- poplatek 90 Kč měsíčně za čerpání
- roční úroková sazba 21,9%

Platební karty

V ceně měsíčního poplatku za vedení účtu je také správa jedné debetní elektronické platební karty Debit MasterCard BASIC nebo jedné debetní bezkontaktní nálepky.

Doplňkové služby

- výběr čísla účtu – klient si může sám zvolit číslo účtu, např. podle data narození
- ovládání účtu pomocí chytrého telefonu přes Mobilní eKonto – Mobilní aplikaci roku 2013
- vedení účtu až v devíti měnách

UniCredit Bank

Podmínky založení

UniCredit Bank nabízí Cool konto PRO MLADÉ pro zákazníky ve věkovém rozmezí 15-26 let a pro jeho založení postačí pouze předložení dokladu totožnosti. Potvrzení o studiu se nevyžaduje.

Poplatky

Tabulka 7: Poplatky – UniCredit Bank

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	zdarma
Výpis z účtu (poštou)	20,-
Odchozí platba	6,-
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,01%

Kontokorent

- Zřízení a vedení kontokorentního úvěru je pro studenty zdarma.
- úvěrový rámec až 25 000 Kč
- Splatnost kontokorentu je jeden rok
- Roční úroková sazba 18%

Platební karty

Ke Cool Kontu pro mladé je vydávána jedna elektronická debetní karta Maestro nebo Visa Electron. Vydání i vedení karty je zdarma.

Doplňkové služby

- internetové bankovníctví – Online Banking
- banka v mobilu – Smart Banking
- peníze v mobilu – Mobito
- Cash Back – výběr hotovosti při platbě debetní kartou v ČR
- Zaslání 10 informačních SMS zpráv zdarma.

Ostatní bonusy

Konto PRO MLADÉ je v souladu s Obchodními podmínkami pro vedení osobních kont a kont pro klienty small business v následujícím měsíci po dovršení 27. narozenin automaticky změněno na AKTIVNÍ konto.

Waldviertler Sparkasse von 1942

Podmínky založení

Pro založení konta S-Club u banky Waldviertler Sparkasse von 1942 je zapotřebí jen doklad totožnosti. Pro získání účtu stačí splnit pouze věkovou hranici 15 až 26 let, není zapotřebí být studentem. Minimální vklad při založení účtu je 100 Kč.

Poplatky

Tabulka 8: Poplatky – Waldviertler Sparkasse von 1942

Poplatek	Výše poplatku
Vedení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu	zdarma
Výpis z účtu (poštou)	15,-
Odchozí platba	zdarma
Příchozí platba	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Úročení zůstatku

- Kreditní zůstatek je úročen měsíčně
- Roční úroková sazba je 0,03%

Kontokorent

- Možnost čerpat minimálně 10 000 Kč, nejvýše až 200 000 Kč
- Roční úroková sazba 23%

Platební karty

Klienti této banky na výběr ze široké nabídky platebních karet. Ke studentskému kontu lze zdarma získat platební kartu Cirrus Maestro, CM/Juventus, Visa Elektron nebo Visa Elektron Juventus.

Doplňkové služby

Karta mládeže EURO<26 (KM), kterou může klient s účtu S-Club získat, je mezinárodní identifikační průkaz pro mladé lidi. Má velikost platební karty a její platnost je 1 rok od data vystavení. Je možné ji uplatnit v 38mi zemích Evropy prostřednictvím čerpání více než 100 tisíc slev a dalších výhod. KM EURO<26 mohou získat všichni mladí lidé ve věku 15-26 let (tedy nejen studenti).

4.2.1 Srovnání účtů

Srovnání jednotlivých studentských účtů budu demonstrovat na čtyřech fiktivních klientech. Každý klient má jiné potřeby a jiný zůstatek na účtu. Nejprve definuji každého z vytvořených zákazníků a dále provedu srovnání bankovních produktů v závislosti na jejich potřebách. Následně vyhodnotím měsíční náklady každého klienta na jednotlivé studentské účty a vyčísím úrokové výnosy ze zůstatku na studentském účtu. U jednoho z klientů také určím náklady spojené s přečerpáním účtu.

Z tohoto srovnání vyhodnotím, za jakých podmínek je určitý studentský účet výhodný.

Klient č. 1 je nenáročný klient. Student, který na svůj účet obdrží měsíčně jednu platbu od rodičů. Ze svého bankovního účtu bude zasílat kolejně, stravné a jedenkrát měsíčně bude vybírat z bankomatu pro svou vlastní potřebu. Pro své potřeby mu postačí elektronický výpis. Zůstatek na účtu se pohybuje přibližně kolem 150 Kč.

Klient č. 2 je o něco náročnější zákazník. Na bankovní účet je mu měsíčně připsána částka od rodičů. Příspěvek na dítě ve výši 700 Kč je mu také zasílán na jeho studentský

účet. Platbu na nájemné a stravné hradí převodem z účtu. Na jízdné vybírá hotovost z bankomatu. Pro své potřeby si nechává výpis z účtu zasílat poštou v papírové podobě. Na své ostatní potřeby vybere hotovost z bankomatu průměrně jedenkrát měsíčně. Jeho měsíční zůstatek na účtu je průměrně 300 Kč.

Klient č. 3, nejnáročnější, bude svůj bankovní účet využívat nejvíce. Je studentem, avšak během školy má také pravidelnou brigádu. Měsíční odměnu z brigády mu zasílají na účet. Další platba, která mu na účet přijde, je kapesné od rodičů. Z účtu si pak bezhotovostní platbou hradí nájemné, stravné, jízdné. Z bankomatu hotovost vybírá třikrát měsíčně, u všech obchodníků platí kartou. Měsíční částka placená kartou u obchodníků bývá v průměru 1200Kč a jedná se průměrně o 4 platby. Jeho zůstatek na účtu se pohybuje vždy kolem 500 Kč.

Klient č. 4 během roku dostane od rodičů nový netbook. Jelikož je však nedočkavý, rozhodne se, že si netbook koupí dříve než mu rodiče na něj pošlou finance. Proto využije možnost přečerpání svého účtu, do doby než mu přijde platba od rodičů. Z důvodu denního úročení u kontokorentu je tento klient definovaný podrobněji. Každý měsíc se u něj opakují stejné transakce. A to:

- 4. den – platba kartou 170 Kč
- 13. den – příchozí platba 4500 Kč
- 14. den – odchozí platba 2300 Kč
- 15. den – výběr z bankomatu 800 Kč
- 19. den – výběr z bankomatu 400 Kč
- 22. Den – výběr z bankomatu 200 Kč
- 25. Den – platba kartou 230 Kč
- 28. Den – výběr z bankomatu 400 Kč

Tabulka 9: Srovnání potřeb jednotlivých zákazníků za jeden měsíc

	Klient č. 1	Klient č. 2	Klient č. 3	Klient č. 4
Odchozí platba	2x	2x	3x	1x
Příchozí platba	1x	2x	2x	1x
Výběr z bankomatu	1x	2x	3x	4x
Papírový výpis	-	1x	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

KLIENT Č. 1

Náklady

V následující tabulce 10 nalezneme měsíční náklady za transakce u klienta č. 1.

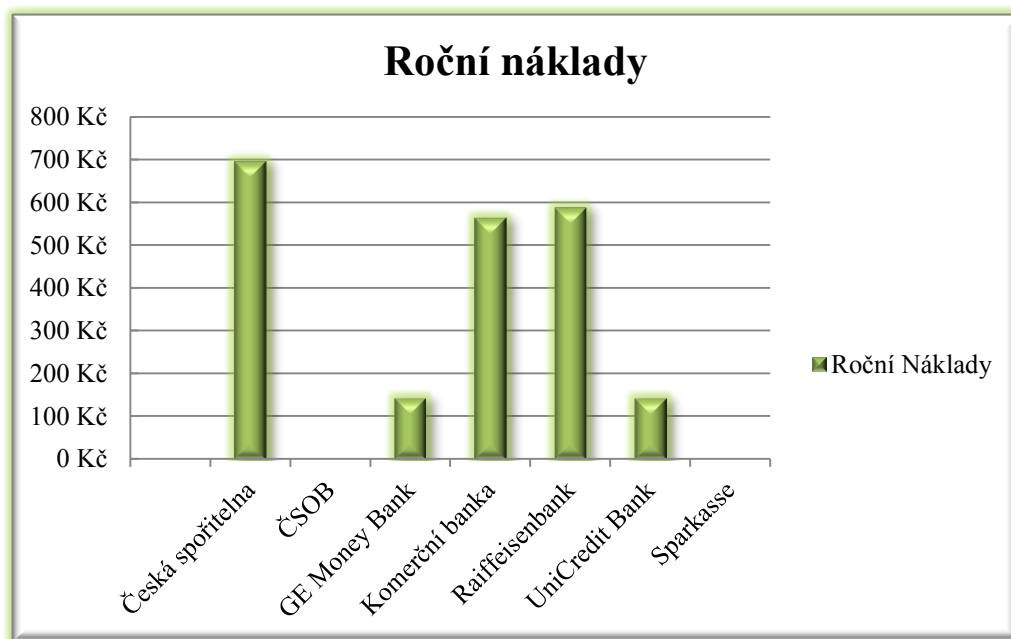
V grafu 1 jsou poté tyto náklady přepočteny za jeden rok.

Tabulka 10: Měsíční náklady – klient č. 1

	Poplatek za:						Měsíční náklady
	vedení	výběr	papírový výpis	odchozí platbu	příchozí platbu	kartu	
Česká spořitelna	0 Kč	0 Kč	0 Kč	58 Kč	0 Kč	0 Kč	58 Kč
ČSOB	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
GE Money Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč	12 Kč
Komerční banka	0 Kč	9 Kč	0 Kč	38 Kč	0 Kč	0 Kč	47 Kč
Raiffeisenbank	49 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč
UniCredit Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč	12 Kč
Sparkasse	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 1: Roční náklady – klient č. 1



Zdroj: vlastní zpracování

Výnosy

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M$$

Měsíční zůstatky a měsíční úroky ze zůstatku jsou rozepsány v tabulkách 12 – 18. Celkovou sumu ročních úroků z kreditního zůstatku klienta č. 1 a přehled úrokových sazeb u jednotlivých bank nalezneme v tabulce 11. Úrok je počítán ze zůstatku na účtu posledního dne v měsíci. Počet úrokových období je 12.

Tabulka 11: Roční úrokové výnosy – klient č. 1

Banka	Roční úroková sazba (%)	Roční úrok ⁴
Česká spořitelna	0,01	0,01286
ČSOB	0,01	0,01286
GE Money Bank	0,01	0,01286
Komerční banka	0,00	0
Raiffeisenbank	0,01	0,01286
UniCredit Bank	0,01	0,01286
Sparkasse	0,03	0,03859

Zdroj: vlastní zpracování

Souhrnné tabulky

V tabulkách 12 – 18 jsou konkrétní měsíční zůstatky poslední kalendářní den daného měsíce, z tohoto zůstatku jsou vypočteny kreditní a debetní úroky za jednotlivé měsíce a pro lepší porovnání nákladů a výnosů každého účtu, jsou do tabulky přidány i měsíční poplatky, které si banka strhává.

Tabulka 12: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – Česká spořitelna

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	150 Kč	0,00106 Kč	0 Kč	-58 Kč
Únor	165 Kč	0,00117 Kč	0 Kč	-58 Kč
Březen	120 Kč	0,00085 Kč	0 Kč	-58 Kč
Duben	168 Kč	0,00119 Kč	0 Kč	-58 Kč
Květen	203 Kč	0,00144 Kč	0 Kč	-58 Kč
Červen	116 Kč	0,00082 Kč	0 Kč	-58 Kč
Červenec	138 Kč	0,00098 Kč	0 Kč	-58 Kč
Srpen	173 Kč	0,00123 Kč	0 Kč	-58 Kč
Září	169 Kč	0,00120 Kč	0 Kč	-58 Kč
Říjen	132 Kč	0,00094 Kč	0 Kč	-58 Kč
Listopad	123 Kč	0,00087 Kč	0 Kč	-58 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00113 Kč	0 Kč	-58 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

⁴ Z částky je již odečtena srážková daň z příjmu FO 15%.

Tabulka 13: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – ČSOB

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	150 Kč	0,00106 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	165 Kč	0,00117 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	120 Kč	0,00085 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	168 Kč	0,00119 Kč	0 Kč	0 Kč
Květen	203 Kč	0,00144 Kč	0 Kč	0 Kč
Červen	116 Kč	0,00082 Kč	0 Kč	0 Kč
Červenec	138 Kč	0,00098 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	173 Kč	0,00123 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	169 Kč	0,00120 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	132 Kč	0,00094 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	123 Kč	0,00087 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00113 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 14: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - GE Money Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	150 Kč	0,00106 Kč	0 Kč	-12 Kč
Únor	165 Kč	0,00117 Kč	0 Kč	-12 Kč
Březen	120 Kč	0,00085 Kč	0 Kč	-12 Kč
Duben	168 Kč	0,00119 Kč	0 Kč	-12 Kč
Květen	203 Kč	0,00144 Kč	0 Kč	-12 Kč
Červen	116 Kč	0,00082 Kč	0 Kč	-12 Kč
Červenec	138 Kč	0,00098 Kč	0 Kč	-12 Kč
Srpen	173 Kč	0,00123 Kč	0 Kč	-12 Kč
Září	169 Kč	0,00120 Kč	0 Kč	-12 Kč
Říjen	132 Kč	0,00094 Kč	0 Kč	-12 Kč
Listopad	123 Kč	0,00087 Kč	0 Kč	-12 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00113 Kč	0 Kč	-12 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 15: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - Komerční banka

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za výběr z bankomatu
Leden	150 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Únor	165 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Březen	120 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Duben	168 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Květen	203 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Červen	116 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Červenec	138 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Srpen	173 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Září	169 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Říjen	132 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Listopad	123 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč
Prosinec	159 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-9 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - Raiffeisenbank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za vedení
Leden	150 Kč	0,00106 Kč	0 Kč	-49 Kč
Únor	165 Kč	0,00117 Kč	0 Kč	-49 Kč
Březen	120 Kč	0,00085 Kč	0 Kč	-49 Kč
Duben	168 Kč	0,00119 Kč	0 Kč	-49 Kč
Květen	203 Kč	0,00144 Kč	0 Kč	-49 Kč
Červen	116 Kč	0,00082 Kč	0 Kč	-49 Kč
Červenec	138 Kč	0,00098 Kč	0 Kč	-49 Kč
Srpen	173 Kč	0,00123 Kč	0 Kč	-49 Kč
Září	169 Kč	0,00120 Kč	0 Kč	-49 Kč
Říjen	132 Kč	0,00094 Kč	0 Kč	-49 Kč
Listopad	123 Kč	0,00087 Kč	0 Kč	-49 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00113 Kč	0 Kč	-49 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 17: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – UniCredit Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	150 Kč	0,00106 Kč	0 Kč	-12 Kč
Únor	165 Kč	0,00117 Kč	0 Kč	-12 Kč
Březen	120 Kč	0,00085 Kč	0 Kč	-12 Kč
Duben	168 Kč	0,00119 Kč	0 Kč	-12 Kč
Květen	203 Kč	0,00144 Kč	0 Kč	-12 Kč
Červen	116 Kč	0,00082 Kč	0 Kč	-12 Kč
Červenec	138 Kč	0,00098 Kč	0 Kč	-12 Kč
Srpen	173 Kč	0,00123 Kč	0 Kč	-12 Kč
Září	169 Kč	0,00120 Kč	0 Kč	-12 Kč
Říjen	132 Kč	0,00094 Kč	0 Kč	-12 Kč
Listopad	123 Kč	0,00087 Kč	0 Kč	-12 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00113 Kč	0 Kč	-12 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 18: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – Waldviertler Sparkasse von 1942

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	150 Kč	0,00319 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	165 Kč	0,00351 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	120 Kč	0,00255 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	168 Kč	0,00357 Kč	0 Kč	0 Kč
Květen	203 Kč	0,00431 Kč	0 Kč	0 Kč
Červen	116 Kč	0,00246 Kč	0 Kč	0 Kč
Červenec	138 Kč	0,00293 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	173 Kč	0,00368 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	169 Kč	0,00359 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	132 Kč	0,00280 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	123 Kč	0,00261 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	159 Kč	0,00338 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

KLIENT Č. 2

Náklady

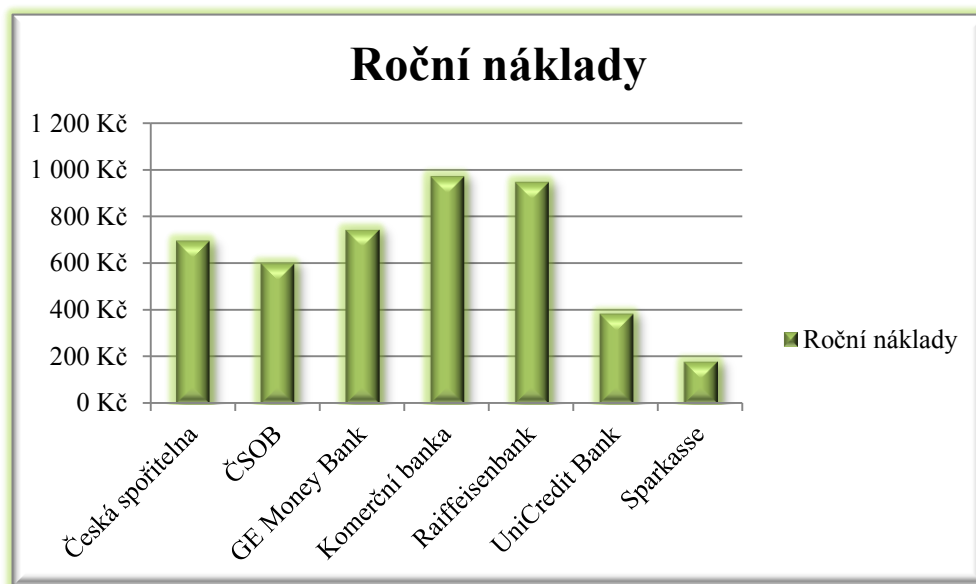
V tabulce 19 níže nalezneme měsíční výše poplatků u jednotlivých bank, které jsou účtované za transakce u klienta č. 2. V následujícím grafu jsou pak tyto poplatky přepočtené do ročních nákladů na dané účty u jednotlivých bank.

Tabulka 19: Měsíční náklady – klient č. 2

	Poplatek za:						Měsíční náklady
	vedení	výběr	papírový výpis	odchozí platbu	příchozí platbu	kartu	
Česká spořitelna	0 Kč	0 Kč	0 Kč	58 Kč	0 Kč	0 Kč	58 Kč
ČSOB	0 Kč	0 Kč	50 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	50 Kč
GE Money Bank	0 Kč	0 Kč	50 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč	62 Kč
Komerční banka	0 Kč	18 Kč	25 Kč	38 Kč	0 Kč	0 Kč	81 Kč
Raiffeisenbank	49 Kč	0 Kč	30 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	79 Kč
UniCredit Bank	0 Kč	0 Kč	20 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč	32 Kč
Sparkasse	0 Kč	0 Kč	15 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	15 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 2: Roční náklady – klient č. 2



Zdroj: vlastní zpracování

Výnosy

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M$$

Měsíční zůstatky a jednotlivé měsíční úroky jsou rozepsány v tabulkách 21 – 27.

V tabulce 20 je suma ročních úroků z kreditního zůstatku a přehled úrokových sazeb u jednotlivých bank. Počet úrokových období je 12.

Tabulka 20: Roční úrokové výnosy – klient č. 2

Banka	Roční úroková sazba (%)	Roční úrok ⁵
Česká spořitelna	0,01	0,02566
ČSOB	0,01	0,02566
GE Money Bank	0,01	0,02566
Komerční banka	0,00	0
Raiffeisenbank	0,01	0,02566
UniCredit Bank	0,01	0,02566
Sparkasse	0,03	0,07699

Zdroj: vlastní zpracování

Souhrnné tabulky

V tabulkách 21 – 27 jsou konkrétní měsíční zůstatky poslední kalendářní den daného měsíce, z tohoto zůstatku jsou vypočteny kreditní a debetní úroky za jednotlivé měsíce a pro lepší porovnání nákladů a výnosů každého účtu, jsou do tabulky přidány i měsíční poplatky, které si banka strhává.

Tabulka 21: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – Česká spořitelna

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00217 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Únor	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Březen	311 Kč	0,00220 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Duben	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Květen	286 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Červen	279 Kč	0,00198 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Červenec	301 Kč	0,00213 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Srpen	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Září	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Říjen	298 Kč	0,00211 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Listopad	319 Kč	0,00226 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-58 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

⁵ Z částky je již odečtena srážková daň z příjmu FO 15%.

Tabulka 22: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – ČSOB

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00217 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Únor	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Březen	311 Kč	0,00220 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Duben	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Květen	286 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Červen	279 Kč	0,00198 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Červenec	301 Kč	0,00213 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Srpen	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Září	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Říjen	298 Kč	0,00211 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Listopad	319 Kč	0,00226 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	0 Kč	-50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 23: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – GE Money Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00217 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Únor	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Březen	311 Kč	0,00220 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Duben	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Květen	286 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Červen	279 Kč	0,00198 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Červenec	301 Kč	0,00213 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Srpen	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Září	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Říjen	298 Kč	0,00211 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Listopad	319 Kč	0,00226 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-12 Kč	-50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 24: Souhrnná tabulka – klient č 2 – Komerční banka

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za výběr z bankomatu	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Únor	293 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Březen	311 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Duben	325 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Květen	286 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Červen	279 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Červenec	301 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Srpen	325 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Září	293 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Říjen	298 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Listopad	319 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč
Prosinec	287 Kč	0 Kč	0 Kč	-38 Kč	-18 Kč	-25 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 25: Souhrnná tabulka – klient č. 2 - Raiffeisenbank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za vedení	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00217 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Únor	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Březen	311 Kč	0,00220 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Duben	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Květen	286 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Červen	279 Kč	0,00198 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Červenec	301 Kč	0,00213 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Srpen	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Září	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Říjen	298 Kč	0,00211 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Listopad	319 Kč	0,00226 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-49 Kč	-30 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 26: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – UniCredit Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00217 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Únor	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Březen	311 Kč	0,00220 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Duben	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Květen	286 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Červen	279 Kč	0,00198 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Červenec	301 Kč	0,00213 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Srpen	325 Kč	0,00230 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Září	293 Kč	0,00208 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Říjen	298 Kč	0,00211 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Listopad	319 Kč	0,00226 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00203 Kč	0 Kč	-12 Kč	-20 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 27: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – Waldviertler Sparkasse von 1942

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky	Za papírový výpis
Leden	306 Kč	0,00650 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Únor	293 Kč	0,00623 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Březen	311 Kč	0,00661 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Duben	325 Kč	0,00691 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Květen	286 Kč	0,00608 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Červen	279 Kč	0,00593 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Červenec	301 Kč	0,00640 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Srpen	325 Kč	0,00691 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Září	293 Kč	0,00623 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Říjen	298 Kč	0,00633 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Listopad	319 Kč	0,00678 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč
Prosinec	287 Kč	0,00610 Kč	0 Kč	0 Kč	-15 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

KLIENT Č. 3

Náklady

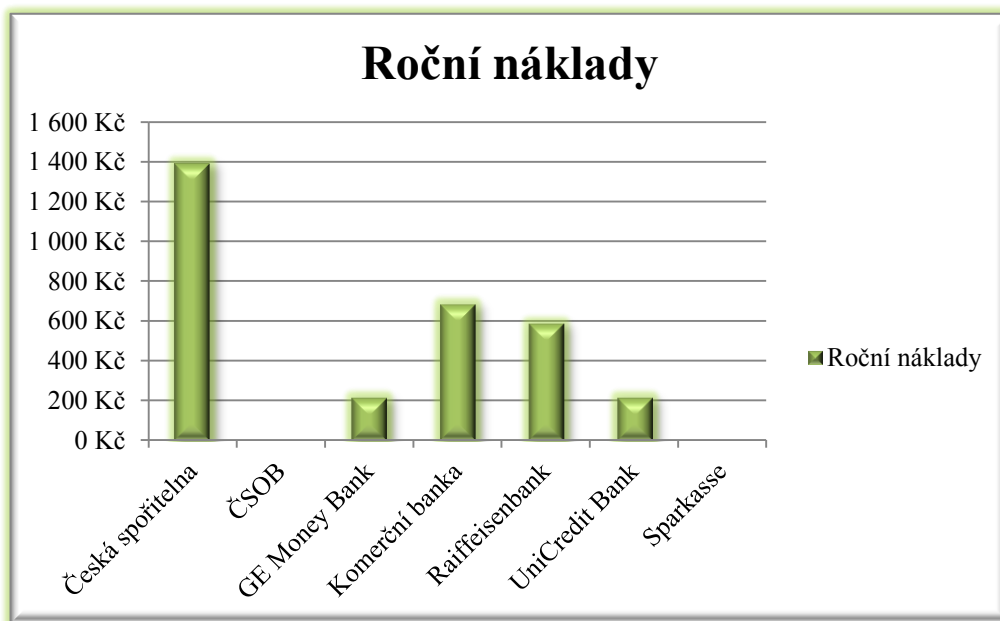
V následující tabulce 28 jsou měsíční poplatky u jednotlivých bank, které jsou účtovány klientovi č. 3. V grafu pod tabulkou jsou pak tyto údaje přepočtené na roční náklady.

Tabulka 28: Měsíční náklady – klient č. 3

	Poplatek za:						Měsíční náklady
	vedení	výběr	papírový výpis	odchozí platbu	příchozí platbu	kartu	
Česká spořitelna	0 Kč	29 Kč	0 Kč	87 Kč	0 Kč	0 Kč	116 Kč
ČSOB	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
GE Money Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	18 Kč	0 Kč	0 Kč	18 Kč
Komerční banka	0 Kč	0 Kč	0 Kč	57 Kč	0 Kč	0 Kč	57 Kč
Raiffeisenbank	49 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč
UniCredit Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	18 Kč	0 Kč	0 Kč	18 Kč
Sparkasse	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 3: Roční náklady – klient č. 3



Zdroj: vlastní zpracování

Výnosy

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M$$

Měsíční zůstatky a jednotlivé měsíční úroky jsou rozepsány v tabulkách 30 -36.

V tabulce 29 je přehled úrokových sazeb, které jednotlivé banky nabízí a celková suma ročních úroků z kreditního zůstatku. Počet úrokových období je 12.

Tabulka 29: Roční úrokové výnosy – klient č. 3

Banka	Roční úroková sazba (%)	Roční úrok ⁶
Česká spořitelna	0,01	0,04275
ČSOB	0,01	0,04275
GE Money Bank	0,01	0,04275
Komerční banka	0,00	0
Raiffeisenbank	0,01	0,04275
UniCredit Bank	0,01	0,04275
Sparkasse	0,03	0,12824

Zdroj: vlastní zpracování

Souhrnné tabulky

V tabulkách 30 až 36 jsou konkrétní měsíční zůstatky poslední kalendářní den daného měsíce, z tohoto zůstatku jsou vypočteny kreditní a debetní úroky za jednotlivé měsíce a pro lepší porovnání nákladů a výnosů každého účtu, jsou do tabulky přidány i měsíční poplatky, které si banka strhává.

Tabulka 30: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Česká spořitelna

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby	Za výběr z bankomatu
Leden	506 Kč	0,00358 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Únor	497 Kč	0,00352 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Březen	534 Kč	0,00378 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Duben	503 Kč	0,00356 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Květen	485 Kč	0,00344 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Červen	509 Kč	0,00361 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Červenec	526 Kč	0,00373 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Srpen	481 Kč	0,00341 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Září	493 Kč	0,00349 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Říjen	518 Kč	0,00367 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Listopad	469 Kč	0,00332 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč
Prosinec	514 Kč	0,00364 Kč	0 Kč	-58 Kč	-29 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

⁶ Z částky je již odečtena srážková daň z příjmu FO 15%.

Tabulka 31: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – ČSOB

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	506 Kč	0,00358 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	497 Kč	0,00352 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	534 Kč	0,00378 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	503 Kč	0,00356 Kč	0 Kč	0 Kč
Květen	485 Kč	0,00344 Kč	0 Kč	0 Kč
Červen	509 Kč	0,00361 Kč	0 Kč	0 Kč
Červenec	526 Kč	0,00373 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	481 Kč	0,00341 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	493 Kč	0,00349 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	518 Kč	0,00367 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	469 Kč	0,00332 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	514 Kč	0,00364 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 32: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – GE Money Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	506 Kč	0,00358 Kč	0 Kč	-18 Kč
Únor	497 Kč	0,00352 Kč	0 Kč	-18 Kč
Březen	534 Kč	0,00378 Kč	0 Kč	-18 Kč
Duben	503 Kč	0,00356 Kč	0 Kč	-18 Kč
Květen	485 Kč	0,00344 Kč	0 Kč	-18 Kč
Červen	509 Kč	0,00361 Kč	0 Kč	-18 Kč
Červenec	526 Kč	0,00373 Kč	0 Kč	-18 Kč
Srpen	481 Kč	0,00341 Kč	0 Kč	-18 Kč
Září	493 Kč	0,00349 Kč	0 Kč	-18 Kč
Říjen	518 Kč	0,00367 Kč	0 Kč	-18 Kč
Listopad	469 Kč	0,00332 Kč	0 Kč	-18 Kč
Prosinec	514 Kč	0,00364 Kč	0 Kč	-18 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 33: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Komerční banka

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	506 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Únor	497 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Březen	534 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Duben	503 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Květen	485 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Červen	509 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Červenec	526 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Srpen	481 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Září	493 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Říjen	518 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Listopad	469 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč
Prosinec	514 Kč	0 Kč	0 Kč	-57 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 34: Souhrnná tabulka – klient č. 3 - Raiffeisenbank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za vedení
Leden	506 Kč	0,00358 Kč	0 Kč	-49 Kč
Únor	497 Kč	0,00352 Kč	0 Kč	-49 Kč
Březen	534 Kč	0,00378 Kč	0 Kč	-49 Kč
Duben	503 Kč	0,00356 Kč	0 Kč	-49 Kč
Květen	485 Kč	0,00344 Kč	0 Kč	-49 Kč
Červen	509 Kč	0,00361 Kč	0 Kč	-49 Kč
Červenec	526 Kč	0,00373 Kč	0 Kč	-49 Kč
Srpen	481 Kč	0,00341 Kč	0 Kč	-49 Kč
Září	493 Kč	0,00349 Kč	0 Kč	-49 Kč
Říjen	518 Kč	0,00367 Kč	0 Kč	-49 Kč
Listopad	469 Kč	0,00332 Kč	0 Kč	-49 Kč
Prosinec	514 Kč	0,00364 Kč	0 Kč	-49 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 35: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – UniCredit Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platby
Leden	506 Kč	0,00358 Kč	0 Kč	-18 Kč
Únor	497 Kč	0,00352 Kč	0 Kč	-18 Kč
Březen	534 Kč	0,00378 Kč	0 Kč	-18 Kč
Duben	503 Kč	0,00356 Kč	0 Kč	-18 Kč
Květen	485 Kč	0,00344 Kč	0 Kč	-18 Kč
Červen	509 Kč	0,00361 Kč	0 Kč	-18 Kč
Červenec	526 Kč	0,00373 Kč	0 Kč	-18 Kč
Srpen	481 Kč	0,00341 Kč	0 Kč	-18 Kč
Září	493 Kč	0,00349 Kč	0 Kč	-18 Kč
Říjen	518 Kč	0,00367 Kč	0 Kč	-18 Kč
Listopad	469 Kč	0,00332 Kč	0 Kč	-18 Kč
Prosinec	514 Kč	0,00364 Kč	0 Kč	-18 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 36: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Waldviertler Sparkasse von 1942

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	506 Kč	0,01075 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	497 Kč	0,01056 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	534 Kč	0,01135 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	503 Kč	0,01069 Kč	0 Kč	0 Kč
Květen	485 Kč	0,01031 Kč	0 Kč	0 Kč
Červen	509 Kč	0,01082 Kč	0 Kč	0 Kč
Červenec	526 Kč	0,01118 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	481 Kč	0,01022 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	493 Kč	0,01048 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	518 Kč	0,01101 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	469 Kč	0,00997 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	514 Kč	0,01092 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

KLIENT Č. 4

Náklady

Měsíční poplatky, které si banky účtují za transakce u klienta č. 4, jsou vypočteny v tabulce 37. V následující tabulce 38 jsou pak vypočtené náklady za čerpání kontokorentu. V tabulce nalezneme jednak poplatky za zprostředkování kontokorentu, za měsíční čerpání kontokorentu a také úroky, které si banka účtuje z čerpané částky.

Tabulka 37: Měsíční náklady – klient č. 4

	Poplatek za:						Měsíční náklady
	vedení	výběr	papírový výpis	odchozí platbu	příchozí platbu	kartu	
Česká spořitelna	0 Kč	29 Kč	0 Kč	29 Kč	0 Kč	0 Kč	58 Kč
ČSOB	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
GE Money Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč	6 Kč
Komerční banka	0 Kč	18 Kč	0 Kč	19 Kč	0 Kč	0 Kč	37 Kč
Raiffeisenbank	49 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč
UniCredit Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč	6 Kč
Sparkasse	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Náklady spojené s čerpáním kontokorentu

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M$$

Klient přečerpá svůj účet o 10 100 Kč. Tato částka se každý den mění podle ostatních transakcí. Přesné rozepsání denních čerpaných částek z kontokorentu nalezneme v Příloze č. 1 této práce. U kontokorentu je denní úročení s měsíčním strháváním úroků.

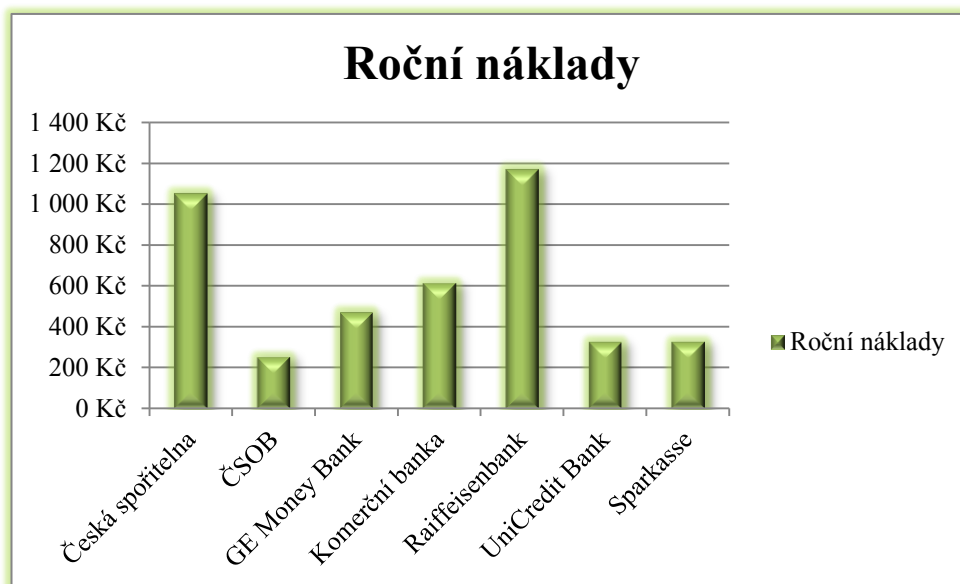
Tabulka 38: Náklady na kontokorent

Banka	Poplatek za vyřízení	Poplatek za čerpání	Roční úroková sazba (%)	Celkové úroky	Celkové náklady
Česká spořitelna	0 Kč	87 Kč	18,9	268,5	356 Kč
ČSOB	0 Kč	0 Kč	17,9	254,1	254 Kč
GE Money Bank	0 Kč	87 Kč	21,99	313	400 Kč
Komerční banka	0 Kč	0 Kč	12	169,7	170 Kč
Raiffeisenbank	200 Kč	270 Kč	21,9	311,7	582 Kč
UniCredit Bank	0 Kč	0 Kč	18	255,5	256 Kč
Sparkasse	0 Kč	0 Kč	23	327,6	328 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V grafu 4 jsou vypočtené celkové náklady na jednotlivé účty, které má klient č. 4. V těchto nákladech jsou zahrnuty i náklady na čerpání kontokorentu.

Graf 4: Celkové roční náklady – klient č. 4



Zdroj: vlastní zpracování

Výnosy

$$R = M \cdot (1 + i)^t - M$$

Měsíční zůstatky a jednotlivé měsíční úroky jsou rozepsány v tabulkách 40 – 46. V tabulce 39 je přehled úrokových sazeb u kreditních úroků a suma ročních úroků z kreditního zůstatku.

Počet úrokových období je 10 (2 měsíce má záporný zůstatek).

Tabulka 39: Roční úrokové výnosy – klient č. 4

Banka	Roční úroková sazba (%)	Roční úrok ⁷
Česká spořitelna	0,01	0,01708
ČSOB	0,01	0,01708
GE Money Bank	0,01	0,01708
Komerční banka	0,00	0
Raiffeisenbank	0,01	0,01708
UniCredit Bank	0,01	0,01708
Sparkasse	0,03	0,05123

Zdroj: vlastní zpracování

⁷ Z částky je již odečtena srážková daň z příjmu FO 15%.

Souhrnné tabulky

Tabulky 40 až 46 jsou souhrnné tabulky, ve kterých nalezneme konkrétní měsíční zůstatky poslední kalendářní den daného měsíce, z tohoto zůstatku jsou vypočteny kreditní a debetní úroky za jednotlivé měsíce a pro lepší porovnání nákladů a výnosů každého účtu, jsou do tabulky přidány i měsíční poplatky, které si banka strhává.

Tabulka 40: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Česká spořitelna

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za čerpání kontokorentu	Za výběr z bankomatu	Za odchozí platbu
Leden	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Únor	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Březen	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-100,29 Kč	-29 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-128,37 Kč	-29 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0019 Kč	-39,79 Kč	-29 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Září	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-29 Kč	-29 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 41: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – ČSOB

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-94,98 Kč	0 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-121,49 Kč	0 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0019 Kč	-37,61 Kč	0 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 42: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – GE Money Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za čerpání kontokorentu	Za odchozí platbu
Leden	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Únor	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Březen	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-116,69 Kč	-29 Kč	-6 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-149,66 Kč	-29 Kč	-6 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0019 Kč	-46,62 Kč	-29 Kč	-6 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Září	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-6 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 43: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Komerční banka

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za výběr z bankomatu	Za odchozí platbu
Leden	170 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Únor	170 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Březen	170 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-63,68 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-81,13 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Červen	271,55 Kč	0 Kč	-24,88 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Červenec	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Srpen	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Září	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Říjen	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Listopad	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0 Kč	0 Kč	-18 Kč	-19 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 44: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Raiffeisenbank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za čerpání kontokorentu	Za vedení
Leden	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Únor	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Březen	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-116,21 Kč	-90 Kč	-49 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-149,04 Kč	-90 Kč	-49 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0019 Kč	-46,42 Kč	-90 Kč	-49 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Září	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	0 Kč	-49 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 45: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – UniCredit Bank

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za odchozí platbu
Leden	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	-6 Kč
Únor	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	-6 Kč
Březen	170 Kč	0,0012 Kč	0 Kč	-6 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-95,51 Kč	-6 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-122,18 Kč	-6 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0019 Kč	-37,82 Kč	-6 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč
Září	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0019 Kč	0 Kč	-6 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 46: Souhrnná tabulka – klient č. 4 - Waldviertler Sparkasse von 1942

Měsíc	Zůstatek	Kreditní úroky	Debetní úroky	Za poplatky
Leden	170 Kč	0,0036 Kč	0 Kč	0 Kč
Únor	170 Kč	0,0036 Kč	0 Kč	0 Kč
Březen	170 Kč	0,0036 Kč	0 Kč	0 Kč
Duben	-12 130 Kč	0 Kč	-122,04 Kč	0 Kč
Květen	-6 130,29 Kč	0 Kč	-156,64 Kč	0 Kč
Červen	271,55 Kč	0,0058 Kč	-48,87 Kč	0 Kč
Červenec	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč
Srpen	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč
Září	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč
Říjen	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč
Listopad	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč
Prosinec	271,55 Kč	0,0058 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

4.2 Vlastní výsledky práce

Z hlediska podmínek založení a věkového určení účtu je nejvýhodnější konto G2.2 od Komerční banky, jelikož nabízí výhody jednak pro studenty až do věku 30 let, ale také pro absolventy vysokých škol. Předkládání dokladů totožnosti a potvrzení o studiu není časově náročné a není tolik rozhodující jako například věk, rozhodný pro získání účtu, proto jsem brala při hodnocení ohled především na věkové rozmezí.

V předcházející kapitole 4.1.2 jsem provedla srovnání účtů podle poplatků, které souvisejí s užíváním studentských účtů. V tabulkách jsou zde vypočteny jednotlivé měsíční poplatky a následně celkové měsíční náklady klientů. Tyto náklady lze vyčíst také z grafů, kde jsou pro viditelnější srovnání přepočteny na rok. Dále jsem v této kapitole vyčíslila úroky ze zůstatku na účtu. Tyto úroky jsou úročeny měsíčně. U jednoho z klientů jsem také zpracovala výši nákladů při čerpání kontokorentu. Zde jsou účtovány nejen úroky z čerpané částky, u kterých je denní úročení, ale také poplatky za zprostředkování kontokorentu a pak také měsíční poplatky za čerpání.

Pro modelového klienta č. 1, tedy nejméně náročného klienta, je z hlediska poplatků nejvýhodnější studentský účet u ČSOB nebo u Waldviertler Sparkasse von 1942. U těchto účtů klient neplatí žádné měsíční poplatky. Naopak nejméně výhodný a tedy nejdražší účet by tento klient měl u České spořitelny, kde by měsíčně platil 58 Kč, a to za odchozí platby.

Klient č. 2 by měl nejnižší poplatky u bankovní instituce Waldviertler Sparkasse von 1942, u které by měsíčně zaplatil 15 Kč, a to za výpis z účtu v papírové formě. Naopak nejvíce by za užívání svého účtu platil u Komerční banky. Zde by měsíční poplatky činily 81 Kč a skládaly by se z poplatků za výběr z bankomatu, poplatku za výpis v papírové formě a z poplatků za odchozí platby.

U klienta č. 3, který je nejnáročnější a využívá svůj účet nejvíce, dopadlo srovnání se stejným výsledkem jako u klienta č. 1. Nejlevnější účet je Studentské konto u ČSOB a konto S-club u Waldviertler Sparkasse von 1942, kde by měl také nulové měsíční poplatky. Nejdražším účtem je v tomto případě opět konto od České spořitelny, kde by tento klient měsíčně zaplatil 116 Kč.

Pokud u klienta č. 4 nebudu brát v úvahu čerpání kontokorentu, nejvýhodnější účet z hlediska poplatků, je u banky ČSOB a Waldviertler Sparkasse von 1942. Nejméně výhodný je pak účet u České spořitelny. Pokud však do nákladů zahrnu také náklady

spojené s čerpáním kontokorentu, nejnižší celkové náklady by tento klient měl u banky ČSOB, jak zle vyčíst z grafu 4. Nejvyšší poplatek za čerpání kontokorentu a zároveň nejvyšší úrok z čerpané částky má Raiffeisenbank. Česká spořitelna a GE Money Bank mají měsíční poplatek za čerpání na stejné úrovni. Ostatní banky poplatky neúčtují. Nejnižší úrok z čerpané částky je naopak u Komerční banky, a to 12 % p.a. Naopak nejnižší úrok má banka Waldviertler Sparkasse von 1942, které čerpanou částku úročí sazbou 23%. Celkové náklady na kontokorent jsou nejvyšší u Raiffeisenbank, nejnižší náklady na kontokorent má klient č. 4 u Komerční banky. Co se týká celkových nákladů, nejnižší jsou u ČSOB, a to 254 Kč za rok. Nejnákladněji by tohoto klienta vyšel účet u Raiffeisenbank, za který by ročně zaplatil 1170 Kč.

Úroky ze zůstatku na účtu jsou úročeny velmi nízkou úrokovou sazbou. Nejvyšší úrokovou sazbou ze studentských účtů má banka Waldviertler Sparkasse von 1942, a to je 0,03% p.a. Komerční banka kreditní zůstatky na účtech neúročí vůbec. Ostatní banky mají úrokovou sazbou na stejné úrovni 0,01% p.a. Roční částka připsaných úroků se však pohybuje v haléřových či korunových částkách, a proto bych vyšší úrokové sazby pro úrok ze zůstatku na účtu nehodnotila jako rozhodující kritérium při výběru studentského účtu.

Co se týká doplňkových služeb, nelze jednoznačně určit, který účet je nejvýhodnější. Internetové a mobilní bankovníctví nabízí všechny banky kromě banky Waldviertler Sparkasse von 1942. SMS zprávy či emaily o provedených transakcích poskytují banky Česká spořitelna, ČSOB (poskytuje pouze email servis), GE Money Bank a UniCredit Bank. Zaslání informací emaily je zdarma, avšak zaslání informačních SMS zpráv je u GE Money Bank zpoplatněno. Službu Cash Back (výběr hotovosti při platbě kartou) umožňují pouze banky ČSOB a UniCredit Bank. Banka Waldviertler Sparkasse von 1942 navíc ke studentskému účtu vydává kartu EURO<26, která slouží také jako mezinárodní studentský průkaz a klient má tak nárok na různé slevy až v 38mi zemích Evropy.

U banky ČSOB si klient po dostudování může své konto převést na Aktivní konto, jehož vedení bude mít 1 rok zdarma. Podobný bonus nabízí GE Money Bank a UniCredit Bank, které však neslibují vedení zdarma, nýbrž jen přenechání čísla účtu. Naproti tomu, jak jsem již uvedla výše, Komerční banka poskytuje studentské konto i vysokoškolským absolventům. Pokud tedy student úspěšně dokončí vysokou školu, je pro něj z tohoto hlediska konto od Komerční banky nejvhodnější. Pokud však student vysokou

školu nedokončí nebo své studium ukončí střední školou, byl by pro něj výhodnější účet u ČSOB.

Komerční banka navíc nabízí ke studentskému kontu další bonusy, jako je např. bonus ve výši 333 Kč v září pro každého, kdo alespoň jednou ročně zaplatí u obchodníků kartou, dobije si mobilní telefon v bankomatu či provede příkaz k úhradě prostřednictvím internetového bankovníctví. Komerční banka také jedenkrát ročně přispívá 200 Kč na ISIC kartu.

5 Závěr

Cílem mé práce bylo porovnat studentské účty a určit za jakých podmínek je daný produkt výhodný.

V teoretické části jsem se zaměřila na bankovní produkty a platební styk, především na běžný účet. Přesněji na jeho založení, vedení a zrušení. Dále pak na kreditní karty, které s běžnými účty úzce souvisejí. Popsala jsem jejich vývoj, druhy platebních karet, jaké mají karty náležitosti a jaké jsou možnosti jejich využití.

V části praktické jsem provedla sběr údajů, potřebných ke srovnání studentských účtů. Následně jsem na srovnávacím modelu 4 zákazníků zhodnotila měsíční výdaje a graficky jsem znázornila výdaje přepočtené na rok. Poté jsem vyčíslila úroky ze zůstatku na účtu. U jednoho klienta jsem také vypočetla úroky z čerpané částky kontokorentu a celkové náklady spojené s čerpáním kontokorentu.

Z těchto kroků jsem došla k závěru, že nelze stanovit jeden studentský účet, který by byl nejvýhodnější. Každý klient má jiné potřeby a svůj účet využívá jiným způsobem a s jinou frekvencí. Každý z klientů také upřednostní jiné výhody a bonusy, které banky ke studentským účtům poskytují.

FRESH účet od České Spořitelny je výhodný za podmínek, že klient nemá žádné odchozí platby a postačí mu 2 výběry z bankomatu měsíčně. Odchozí platby a ostatní výběry jsou poměrně hodně zpoplatněny, a to 29 Kč jeden za výběr či jednu odchozí platbu.

Studentské konto od ČSOB má jedny z nejvýhodnějších podmínek. Jediný poplatek je za výpis v papírové formě (50 Kč), pokud však student tento výpis nepotřebuje, je tento účet zdarma. Pokud tedy jako hodnotící kritérium budou poplatky, které student zaplatí, je tento účet nejvýhodnější, jelikož tato banka má oproti Waldviertler Sparkasse von 1942 i velké množství poboček a bankomatů.

GE Money Bank a její konto Genius Student je poměrně výhodné. Má pouze poplatek za odchozí platbu, a to 6 Kč, což není tak vysoká částka. Dále má zpoplatněné papírové výpisy (50 Kč měsíčně). Pokud má tedy klient malý počet odchozích plateb a postačí mu elektronický výpis z účtu, tak konto Genius Student patří mezi levnější účty a poměrně výhodné.

Komerční banka s Kontem G2.2 sice nabízí poměrně hodně výhod a bonusů, ale poplatky má posazené poměrně vysoko. Pokud ale klient u obchodníků platí kartou, jednotlivé poplatky se mu vrátí. Zároveň jsou u tohoto konta nejnižší náklady za čerpání kontokorentu. Toto konto je výhodné za podmínek, že klient bude mít za jeden měsíc vyšší počet plateb kartou než výběrů z bankomatů a odchozích plateb.

Studentský účet eKonto Student od Raiffeisenbank má jako jediné studentské konto poplatek za vedení (49 Kč). Ostatní poplatky kromě výpisu z účtu jsou nulové. Tento účet je tedy výhodný, pokud má klient velké množství plateb a výběrů z bankomatů. Pokud klient potřebuje využít přečerpání účtu, je tento účet z důvodu vysokých poplatků a vysokého úroku nevýhodný.

Z hlediska poplatků je UniCredit Bank na stejné úrovni jako GE Money Bank. Zpoplatněny jsou pouze odchozí platby (6 Kč) a výběry z bankomatu (20 Kč). Má však více doplňkových služeb a také nižší úrokovou sazbu u čerpání kontokorentu, a proto výhodnější než Genius konto.

Banka Waldviertler Sparkasse von 1942 má zpoplatněný pouze výpis z účtu v papírové podobě. Velkou nevýhodou tohoto účtu ovšem je, že tato banka působí především na rakouském trhu a na území České republiky má pouze 6 poboček (Třeboň, Třebíč, Pelhřimov, Moravské Budějovice a Jindřichův Hradec). Proto je tento účet výhodný zejména pro obyvatele těchto měst, kterým zároveň stačí výpis v elektronické podobě a kteří nebudou využívat přečerpání účtu, jelikož je zde úrok nejvyšší ze všech bank, které studentské účty nabízejí.

Všeobecně počet bank, které nabízejí studentské účty, prudce klesá. Na český bankovní trh za poslední roky vstoupily nové banky (mBank, AirBank), které místo studentských účtů nabízejí běžné účty s nulovými poplatky za vedení. Některé stávající banky (např. Poštovní spořitelna, Volksbank, eBanka, Oberbank), aby se přizpůsobily konkurenci, přestaly studentské účty nabízet a rovněž je nahradily běžnými účty bez poplatků za vedení. I zde se však mohou objevit jiné poplatky spojené s vedením a užíváním konta, které klient zjistí až po důkladném prostudování nabídky.

I. Summary a keywords

The objective of the bachelor thesis is to analyse student bank accounts on the Czech market, collect information about student banking offers, compare gathered data and determine under what conditions these products are effective.

The first part of this bachelor thesis describes development of Czech Banking, banking products and payment systems. Main focus is given to overall bank account maintenance, opening and closure procedures as well as total cost and revenues associated with bank accounts. Moreover, as payment cards are closely related to bank accounts, a part of this section devotes to non-cash payments development, types of payment cards and options for their use.

The practical part of the bachelor thesis benchmarks student accounts. Secondary market research was conducted to collect data from seven banks which offer student products in the Czech Republic. In making comparison between these products, four different attributes, which students typically look for in a bank account, were defined. For better comparison the annual cost associated with selected bank accounts is shown on graphs. Furthermore interest rate on account balance is calculated to provide additional measuring criteria.

Based on the above facts I came to the conclusion that it is hardly possible to determine only one student account, which would be the best and fit all customers. Every customer has different needs, requirements and gives priority to other features, benefits and bonuses that banks provide to student accounts. If the main criteria for choosing the bank account is annual cost involved in account maintenance and amount of transaction fees then the best and cheapest banks for the customer are ČSOB and Waldviertler Sparkasse von 1942. On the other hand Komerční banka offers the best account in terms of overdraft charges.

Keywords:

Student account, costs, revenues, interest rate, overdraft

II. Použité zdroje

Použitá literatura

1. CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-861-1991-2.
2. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty: klasický a elektronický*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-720-1141-3.
3. KUPIELOVÁ, Ivana. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost: klasický a elektronický*. Vyd. 2., upr. Praha: Fortuna, 1998, 211 s. ISBN 80-716-8535-6.
4. MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
5. MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2005, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.
6. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví: učebnice*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.
7. RADOVÁ, Jarmila. *Finanční matematika pro každého*. 5. zcela přeprac. vyd. Praha: Management Press, 1996, 195 s. ISBN 80-247-1230-X.
8. RICHARD A. BREALEY, Richard A. *Principles of corporate finance*. 9th ed. [international edition]. Boston, Mass: McGraw-Hill, 2008, 195 s. ISBN 978-007-1266-758.
9. SCHLOSSBERGER, Otakar, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Platební služby*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 2012, 627 s. ISBN 978-80-7261-238-3.
10. SCHLOSSBERGER, Otakar, Marcela SOLDÁNOVÁ a Petr TEPLÝ. *Platební styk*. 3. přeprac. a dopl. vyd. Praha: Bankovní institut, 2007, 435 s. ISBN 978-807-2651-078.
11. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I: učebnice*. Vyd. 1. Praha: Grada, 1997, 262 s. ISBN 80-716-9464-9.
12. *Základy bankovníctví. Překl. z angl. Price Waterhouse 1994*. 1.vyd. Management Press, 1996, 195 s. ISBN 80-859-4302-6.

Internetové zdroje

1. Česká spořitelna: Ceník pro Osobní účet České spořitelny II pro mladé – FRESH. [online]. [cit. 2014-02-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/cenik-d00022356>
2. Česká spořitelna: Osobní účet ČS II (FRESH účet). [online]. [cit. 2014-02-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>
3. ČSOB: ČSOB Kreditní karta Standard pro studenty. [online]. [cit. 2014-03-13]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Standard-pro-studenty.aspx?redir=130801>
4. ČSOB: ČSOB Studentské konto. [online]. [cit. 2014-02-13]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>
5. GE Money Bank: Studentský účet Genius Student. [online]. [cit. 2014-02-13]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>
6. Komerční banka: Konto G2.2. [online]. [cit. 2014-02-13]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/ucty/g2-2.shtml#toggle-content-1>
7. Komerční banka: Kreditní karta pro studenty. [online]. [cit. 2014-02-13]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/kreditni-karta-pro-studenty.shtml>
8. Měšec.cz: Studentské účty pomalu ztrácejí na významu, výhod moc není. [online]. [cit. 2014-02-23]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/studentske-ucty-pomalu-ztraceji-na-vyznamu/>
9. Měšec.cz: Účty pro mladé - srovnání. [online]. [cit. 2014-03-13]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/produkty/ucty-pro-mlade/>
10. Peníze.cz: Levné účty (nejen) pro studenty a mladé. [online]. [cit. 2014-03-13]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/243622-levne-ucty-nejen-pro-studenty-a-mlade>
11. Raiffeisenbank: eKonto STUDENT. [online]. [cit. 2014-02-13]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ostatni-ucty/>

12. UniCredit Bank: Cool konto PRO MLADÉ. [online]. [cit. 2014-02-13].
Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/konto-pro-mlade>
13. UniCredit Bank: Osobní konta - sazebník. [online]. [cit. 2014-02-13].
Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane/osobni-konta>
14. Waldviertler Sparkasse von 1942: S-club účet. [online]. [cit. 2014-02-15].
Dostupné z: <http://www.wspk.cz/s-club-ucet-85.html>

III. Seznam tabulek a grafů

Seznam tabulek

Tabulka 1: Přehled studentských účtů.....	20
Tabulka 2: Poplatky – Česká spořitelna.....	21
Tabulka 3: Poplatky – ČSOB.....	22
Tabulka 4: Poplatky – GE Money Bank	24
Tabulka 5: Poplatky – Komerční banka.....	25
Tabulka 6: Poplatky – Raiffeisenbank	27
Tabulka 7: Poplatky – UniCredit Bank.....	28
Tabulka 8: Poplatky – Waldviertler Sparkasse von 1942	29
Tabulka 9: Srovnání potřeb jednotlivých zákazníků za jeden měsíc	31
Tabulka 10: Měsíční náklady – klient č. 1	32
Tabulka 11: Roční úrokové výnosy – klient č. 1	33
Tabulka 12: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – Česká spořitelna.....	33
Tabulka 13: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – ČSOB	34
Tabulka 14: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - GE Money Bank.....	34
Tabulka 15: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - Komerční banka	35
Tabulka 16: Souhrnná tabulka - klient č. 1 - Raiffeisenbank.....	35
Tabulka 17: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – UniCredit Bank	36
Tabulka 18: Souhrnná tabulka – klient č. 1 – Waldviertler Sparkasse von 1942	36
Tabulka 19: Měsíční náklady – klient č. 2	37
Tabulka 20: Roční úrokové výnosy – klient č. 2	38
Tabulka 21: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – Česká spořitelna.....	38
Tabulka 22: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – ČSOB	39
Tabulka 23: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – GE Money Bank	39
Tabulka 24: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – Komerční banka	40
Tabulka 25: Souhrnná tabulka – klient č. 2 - Raiffeisenbank	40
Tabulka 26: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – UniCredit Bank	41
Tabulka 27: Souhrnná tabulka – klient č. 2 – Waldviertler Sparkasse von 1942	41
Tabulka 28: Měsíční náklady – klient č. 3	42
Tabulka 29: Roční úrokové výnosy – klient č. 3	43

Tabulka 30: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Česká spořitelna	43
Tabulka 31: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – ČSOB	44
Tabulka 32: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – GE Money Bank	44
Tabulka 33: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Komerční banka	45
Tabulka 34: Souhrnná tabulka – klient č. 3 - Raiffeisenbank	45
Tabulka 35: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – UniCredit Bank	46
Tabulka 36: Souhrnná tabulka – klient č. 3 – Waldviertler Sparkasse von 1942	46
Tabulka 37: Měsíční náklady – klient č. 4	47
Tabulka 38: Náklady na kontokorent	47
Tabulka 39: Roční úrokové výnosy – klient č. 4	48
Tabulka 40: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Česká spořitelna	49
Tabulka 41: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – ČSOB	49
Tabulka 42: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – GE Money Bank	50
Tabulka 43: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Komerční banka	50
Tabulka 44: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – Raiffeisenbank	51
Tabulka 45: Souhrnná tabulka – klient č. 4 – UniCredit Bank	51
Tabulka 46: Souhrnná tabulka – klient č. 4 - Waldviertler Sparkasse von 1942	52

Seznam grafů

Graf 1: Roční náklady – klient č. 1	32
Graf 2: Roční náklady – klient č. 2	37
Graf 3: Roční náklady – klient č. 3	42
Graf 4: Celkové roční náklady – klient č. 4	48

IV. Seznam příloh

Příloha č. 1: Čerpání kontokorentu – Česká spořitelna

Příloha č. 2: Čerpání kontokorentu – ČSOB

Příloha č. 3: Čerpání kontokorentu – GE Money Bank

Příloha č. 4: Čerpání kontokorentu – Komerční banka

Příloha č. 5: Čerpání kontokorentu – Raiffeisenbank

Příloha č. 6: Čerpání kontokorentu – UniCredit Bank

Příloha č. 7: Čerpání kontokorentu – Waldviertler Sparkasse von 1942

V. Přílohy

Příloha č. 1: Čerpání kontokorentu – Česká spořitelna

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	5,229863014	
15.4	-800	-10900	5,644109589	
16.4	0	-10900	5,644109589	
17.4	0	-10900	5,644109589	
18.4	0	-10900	5,644109589	
19.4	-400	-11300	5,851232877	
20.4	0	-11300	5,851232877	
21.4	0	-11300	5,851232877	
22.4	-200	-11500	5,954794521	
23.4	0	-11500	5,954794521	
24.4	0	-11500	5,954794521	
25.4	-230	-11730	6,073890411	
26.4	0	-11730	6,073890411	
27.4	0	-11730	6,073890411	
28.4	-400	-12130	6,281013699	
29.4	0	-12130	6,281013699	
30.4	0	-12130	6,281013699	100,2890959
1.5	0	-12230,2891	6,332944217	
2.5	0	-12230,2891	6,332944217	
3.5	0	-12230,2891	6,332944217	
4.5	-170	-12400,2891	6,420971614	
5.5	0	-12400,2891	6,420971614	
6.5	0	-12400,2891	6,420971614	
7.5	0	-12400,2891	6,420971614	
8.5	0	-12400,2891	6,420971614	
9.5	0	-12400,2891	6,420971614	
10.5	0	-12400,2891	6,420971614	
11.5	0	-12400,2891	6,420971614	
12.5	0	-12400,2891	6,420971614	
13.5	10600	-1800,2891	0,932204491	
14.5	-2300	-4100,2891	2,123163395	
15.5	-800	-4900,2891	2,53740997	
16.5	0	-4900,2891	2,53740997	
17.5	0	-4900,2891	2,53740997	
18.5	0	-4900,2891	2,53740997	
19.5	-400	-5300,2891	2,744533258	
20.5	0	-5300,2891	2,744533258	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5300,2891	2,744533258	
22.5	-200	-5500,2891	2,848094902	
23.5	0	-5500,2891	2,848094902	
24.5	0	-5500,2891	2,848094902	
25.5	-230	-5730,2891	2,967190792	
26.5	0	-5730,2891	2,967190792	
27.5	0	-5730,2891	2,967190792	
28.5	-400	-6130,2891	3,17431408	
29.5	0	-6130,2891	3,17431408	
30.5	0	-6130,2891	3,17431408	
31.5	0	-6130,2891	3,17431408	128,3692981
1.6	0	-6258,65839	3,240784757	
2.6	0	-6258,65839	3,240784757	
3.6	0	-6258,65839	3,240784757	
4.6	-170	-6428,65839	3,328812155	
5.6	0	-6428,65839	3,328812155	
6.6	0	-6428,65839	3,328812155	
7.6	0	-6428,65839	3,328812155	
8.6	0	-6428,65839	3,328812155	
9.6	0	-6428,65839	3,328812155	
10.6	0	-6428,65839	3,328812155	
11.6	0	-6428,65839	3,328812155	
12.6	0	-6428,65839	3,328812155	
13.6	9820	3391,341606		
14.6	-2300	1091,341606		
15.6	-800	291,341606		
16.6	0	291,341606		
17.6	0	291,341606		
18.6	0	291,341606		
19.6	-400	-108,658394	0,056264209	
20.6	0	-108,658394	0,056264209	39,79419208
21.6	1250	1141,341606		

Příloha č. 2: Čerpání kontokorentu – ČSOB

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	4,953151	
15.4	-800	-10900	5,345479	
16.4	0	-10900	5,345479	
17.4	0	-10900	5,345479	
18.4	0	-10900	5,345479	
19.4	-400	-11300	5,541644	
20.4	0	-11300	5,541644	
21.4	0	-11300	5,541644	
22.4	-200	-11500	5,639726	
23.4	0	-11500	5,639726	
24.4	0	-11500	5,639726	
25.4	-230	-11730	5,752521	
26.4	0	-11730	5,752521	
27.4	0	-11730	5,752521	
28.4	-400	-12130	5,948685	
29.4	0	-12130	5,948685	
30.4	0	-12130	5,948685	94,98279452
1.5	0	-12224,983	5,995266	
2.5	0	-12224,983	5,995266	
3.5	0	-12224,983	5,995266	
4.5	-170	-12394,983	6,078635	
5.5	0	-12394,983	6,078635	
6.5	0	-12394,983	6,078635	
7.5	0	-12394,983	6,078635	
8.5	0	-12394,983	6,078635	
9.5	0	-12394,983	6,078635	
10.5	0	-12394,983	6,078635	
11.5	0	-12394,983	6,078635	
12.5	0	-12394,983	6,078635	
13.5	10600	-1794,9828	0,880279	
14.5	-2300	-4094,9828	2,008224	
15.5	-800	-4894,9828	2,400553	
16.5	0	-4894,9828	2,400553	
17.5	0	-4894,9828	2,400553	
18.5	0	-4894,9828	2,400553	
19.5	-400	-5294,9828	2,596718	
20.5	0	-5294,9828	2,596718	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5294,9828	2,596718	
22.5	-200	-5494,9828	2,6948	
23.5	0	-5494,9828	2,6948	
24.5	0	-5494,9828	2,6948	
25.5	-230	-5724,9828	2,807594	
26.5	0	-5724,9828	2,807594	
27.5	0	-5724,9828	2,807594	
28.5	-400	-6124,9828	3,003759	
29.5	0	-6124,9828	3,003759	
30.5	0	-6124,9828	3,003759	
31.5	0	-6124,9828	3,003759	121,4966014
1.6	0	-6246,4794	3,063342	
2.6	0	-6246,4794	3,063342	
3.6	0	-6246,4794	3,063342	
4.6	-170	-6416,4794	3,146712	
5.6	0	-6416,4794	3,146712	
6.6	0	-6416,4794	3,146712	
7.6	0	-6416,4794	3,146712	
8.6	0	-6416,4794	3,146712	
9.6	0	-6416,4794	3,146712	
10.6	0	-6416,4794	3,146712	
11.6	0	-6416,4794	3,146712	
12.6	0	-6416,4794	3,146712	
13.6	9820	3403,5206		
14.6	-2300	1103,5206		
15.6	-800	303,520604		
16.6	0	303,520604		
17.6	0	303,520604		
18.6	0	303,520604		
19.6	-400	-96,479396	0,047315	
20.6	0	-96,479396	0,047315	37,60506128
21.6	1250	1153,5206		

Příloha č. 3: Čerpání kontokorentu – GE Money Bank

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	6,084904	
15.4	-800	-10900	6,566877	
16.4	0	-10900	6,566877	
17.4	0	-10900	6,566877	
18.4	0	-10900	6,566877	
19.4	-400	-11300	6,807863	
20.4	0	-11300	6,807863	
21.4	0	-11300	6,807863	
22.4	-200	-11500	6,928356	
23.4	0	-11500	6,928356	
24.4	0	-11500	6,928356	
25.4	-230	-11730	7,066923	
26.4	0	-11730	7,066923	
27.4	0	-11730	7,066923	
28.4	-400	-12130	7,30791	
29.4	0	-12130	7,30791	
30.4	0	-12130	7,30791	116,6855671
1.5	0	-12246,68557	7,378209	
2.5	0	-12246,68557	7,378209	
3.5	0	-12246,68557	7,378209	
4.5	-170	-12416,68557	7,480628	
5.5	0	-12416,68557	7,480628	
6.5	0	-12416,68557	7,480628	
7.5	0	-12416,68557	7,480628	
8.5	0	-12416,68557	7,480628	
9.5	0	-12416,68557	7,480628	
10.5	0	-12416,68557	7,480628	
11.5	0	-12416,68557	7,480628	
12.5	0	-12416,68557	7,480628	
13.5	10600	-1816,685567	1,094491	
14.5	-2300	-4116,685567	2,480162	
15.5	-800	-4916,685567	2,962135	
16.5	0	-4916,685567	2,962135	
17.5	0	-4916,685567	2,962135	
18.5	0	-4916,685567	2,962135	
19.5	-400	-5316,685567	3,203121	
20.5	0	-5316,685567	3,203121	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5316,685567	3,203121	
22.5	-200	-5516,685567	3,323614	
23.5	0	-5516,685567	3,323614	
24.5	0	-5516,685567	3,323614	
25.5	-230	-5746,685567	3,462181	
26.5	0	-5746,685567	3,462181	
27.5	0	-5746,685567	3,462181	
28.5	-400	-6146,685567	3,703168	
29.5	0	-6146,685567	3,703168	
30.5	0	-6146,685567	3,703168	
31.5	0	-6146,685567	3,703168	149,6628872
1.6	0	-6296,348454	3,793334	
2.6	0	-6296,348454	3,793334	
3.6	0	-6296,348454	3,793334	
4.6	-170	-6466,348454	3,895753	
5.6	0	-6466,348454	3,895753	
6.6	0	-6466,348454	3,895753	
7.6	0	-6466,348454	3,895753	
8.6	0	-6466,348454	3,895753	
9.6	0	-6466,348454	3,895753	
10.6	0	-6466,348454	3,895753	
11.6	0	-6466,348454	3,895753	
12.6	0	-6466,348454	3,895753	
13.6	9820	3353,651546		
14.6	-2300	1053,651546		
15.6	-800	253,6515456		
16.6	0	253,6515456		
17.6	0	253,6515456		
18.6	0	253,6515456		
19.6	-400	-146,3484544	0,08817	
20.6	0	-146,3484544	0,08817	46,61812425
21.6	1250	1103,651546		

Příloha č. 4: Čerpání kontokorentu – Komerční banka

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	3,32055	
15.4	-800	-10900	3,58356	
16.4	0	-10900	3,58356	
17.4	0	-10900	3,58356	
18.4	0	-10900	3,58356	
19.4	-400	-11300	3,71507	
20.4	0	-11300	3,71507	
21.4	0	-11300	3,71507	
22.4	-200	-11500	3,78082	
23.4	0	-11500	3,78082	
24.4	0	-11500	3,78082	
25.4	-230	-11730	3,85644	
26.4	0	-11730	3,85644	
27.4	0	-11730	3,85644	
28.4	-400	-12130	3,98795	
29.4	0	-12130	3,98795	
30.4	0	-12130	3,98795	63,67561644
1.5	0	-12193,676	4,00888	
2.5	0	-12193,676	4,00888	
3.5	0	-12193,676	4,00888	
4.5	-170	-12363,676	4,06477	
5.5	0	-12363,676	4,06477	
6.5	0	-12363,676	4,06477	
7.5	0	-12363,676	4,06477	
8.5	0	-12363,676	4,06477	
9.5	0	-12363,676	4,06477	
10.5	0	-12363,676	4,06477	
11.5	0	-12363,676	4,06477	
12.5	0	-12363,676	4,06477	
13.5	10600	-1763,6756	0,57984	
14.5	-2300	-4063,6756	1,336	
15.5	-800	-4863,6756	1,59902	
16.5	0	-4863,6756	1,59902	
17.5	0	-4863,6756	1,59902	
18.5	0	-4863,6756	1,59902	
19.5	-400	-5263,6756	1,73052	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
20.5	0	-5263,6756	1,73052	
21.5	0	-5263,6756	1,73052	
22.5	-200	-5463,6756	1,79628	
23.5	0	-5463,6756	1,79628	
24.5	0	-5463,6756	1,79628	
25.5	-230	-5693,6756	1,87189	
26.5	0	-5693,6756	1,87189	
27.5	0	-5693,6756	1,87189	
28.5	-400	-6093,6756	2,0034	
29.5	0	-6093,6756	2,0034	
30.5	0	-6093,6756	2,0034	
31.5	0	-6093,6756	2,0034	81,13115971
1.6	0	-6174,8068	2,03007	
2.6	0	-6174,8068	2,03007	
3.6	0	-6174,8068	2,03007	
4.6	-170	-6344,8068	2,08596	
5.6	0	-6344,8068	2,08596	
6.6	0	-6344,8068	2,08596	
7.6	0	-6344,8068	2,08596	
8.6	0	-6344,8068	2,08596	
9.6	0	-6344,8068	2,08596	
10.6	0	-6344,8068	2,08596	
11.6	0	-6344,8068	2,08596	
12.6	0	-6344,8068	2,08596	
13.6	9820	3475,19322		
14.6	-2300	1175,19322		
15.6	-800	375,193224		
16.6	0	375,193224		
17.6	0	375,193224		
18.6	0	375,193224		
19.6	-400	-24,806776	0,00816	
20.6	0	-24,806776	0,00816	24,88020653
21.6	1250	1225,19322		

Příloha č. 5: Čerpání kontokorentu – Raiffeisenbank

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	6,06	
15.4	-800	-10900	6,54	
16.4	0	-10900	6,54	
17.4	0	-10900	6,54	
18.4	0	-10900	6,54	
19.4	-400	-11300	6,78	
20.4	0	-11300	6,78	
21.4	0	-11300	6,78	
22.4	-200	-11500	6,9	
23.4	0	-11500	6,9	
24.4	0	-11500	6,9	
25.4	-230	-11730	7,038	
26.4	0	-11730	7,038	
27.4	0	-11730	7,038	
28.4	-400	-12130	7,278	
29.4	0	-12130	7,278	
30.4	0	-12130	7,278	116,208
1.5	0	-12246,208	7,347725	
2.5	0	-12246,208	7,347725	
3.5	0	-12246,208	7,347725	
4.5	-170	-12416,208	7,449725	
5.5	0	-12416,208	7,449725	
6.5	0	-12416,208	7,449725	
7.5	0	-12416,208	7,449725	
8.5	0	-12416,208	7,449725	
9.5	0	-12416,208	7,449725	
10.5	0	-12416,208	7,449725	
11.5	0	-12416,208	7,449725	
12.5	0	-12416,208	7,449725	
13.5	10600	-1816,208	1,089725	
14.5	-2300	-4116,208	2,469725	
15.5	-800	-4916,208	2,949725	
16.5	0	-4916,208	2,949725	
17.5	0	-4916,208	2,949725	
18.5	0	-4916,208	2,949725	
19.5	-400	-5316,208	3,189725	
20.5	0	-5316,208	3,189725	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5316,208	3,189725	
22.5	-200	-5516,208	3,309725	
23.5	0	-5516,208	3,309725	
24.5	0	-5516,208	3,309725	
25.5	-230	-5746,208	3,447725	
26.5	0	-5746,208	3,447725	
27.5	0	-5746,208	3,447725	
28.5	-400	-6146,208	3,687725	
29.5	0	-6146,208	3,687725	
30.5	0	-6146,208	3,687725	
31.5	0	-6146,208	3,687725	149,0414688
1.6	0	-6295,2495	3,77715	
2.6	0	-6295,2495	3,77715	
3.6	0	-6295,2495	3,77715	
4.6	-170	-6465,2495	3,87915	
5.6	0	-6465,2495	3,87915	
6.6	0	-6465,2495	3,87915	
7.6	0	-6465,2495	3,87915	
8.6	0	-6465,2495	3,87915	
9.6	0	-6465,2495	3,87915	
10.6	0	-6465,2495	3,87915	
11.6	0	-6465,2495	3,87915	
12.6	0	-6465,2495	3,87915	
13.6	9820	3354,75053		
14.6	-2300	1054,75053		
15.6	-800	254,750531		
16.6	0	254,750531		
17.6	0	254,750531		
18.6	0	254,750531		
19.6	-400	-145,24947	0,08715	
20.6	0	-145,24947	0,08715	46,4180955
21.6	1250	1104,75053		

Příloha č. 6: Čerpání kontokorentu – UniCredit Bank

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	4,980822	
15.4	-800	-10900	5,375342	
16.4	0	-10900	5,375342	
17.4	0	-10900	5,375342	
18.4	0	-10900	5,375342	
19.4	-400	-11300	5,572603	
20.4	0	-11300	5,572603	
21.4	0	-11300	5,572603	
22.4	-200	-11500	5,671233	
23.4	0	-11500	5,671233	
24.4	0	-11500	5,671233	
25.4	-230	-11730	5,784658	
26.4	0	-11730	5,784658	
27.4	0	-11730	5,784658	
28.4	-400	-12130	5,981918	
29.4	0	-12130	5,981918	
30.4	0	-12130	5,981918	95,51342466
1.5	0	-12225,5134	6,02902	
2.5	0	-12225,5134	6,02902	
3.5	0	-12225,5134	6,02902	
4.5	-170	-12395,5134	6,112856	
5.5	0	-12395,5134	6,112856	
6.5	0	-12395,5134	6,112856	
7.5	0	-12395,5134	6,112856	
8.5	0	-12395,5134	6,112856	
9.5	0	-12395,5134	6,112856	
10.5	0	-12395,5134	6,112856	
11.5	0	-12395,5134	6,112856	
12.5	0	-12395,5134	6,112856	
13.5	10600	-1795,51342	0,885459	
14.5	-2300	-4095,51342	2,019705	
15.5	-800	-4895,51342	2,414226	
16.5	0	-4895,51342	2,414226	
17.5	0	-4895,51342	2,414226	
18.5	0	-4895,51342	2,414226	
19.5	-400	-5295,51342	2,611486	
20.5	0	-5295,51342	2,611486	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5295,51342	2,611486	
22.5	-200	-5495,51342	2,710116	
23.5	0	-5495,51342	2,710116	
24.5	0	-5495,51342	2,710116	
25.5	-230	-5725,51342	2,823541	
26.5	0	-5725,51342	2,823541	
27.5	0	-5725,51342	2,823541	
28.5	-400	-6125,51342	3,020801	
29.5	0	-6125,51342	3,020801	
30.5	0	-6125,51342	3,020801	
31.5	0	-6125,51342	3,020801	122,1834655
1.6	0	-6247,69689	3,081056	
2.6	0	-6247,69689	3,081056	
3.6	0	-6247,69689	3,081056	
4.6	-170	-6417,69689	3,164892	
5.6	0	-6417,69689	3,164892	
6.6	0	-6417,69689	3,164892	
7.6	0	-6417,69689	3,164892	
8.6	0	-6417,69689	3,164892	
9.6	0	-6417,69689	3,164892	
10.6	0	-6417,69689	3,164892	
11.6	0	-6417,69689	3,164892	
12.6	0	-6417,69689	3,164892	
13.6	9820	3402,30311		
14.6	-2300	1102,30311		
15.6	-800	302,30311		
16.6	0	302,30311		
17.6	0	302,30311		
18.6	0	302,30311		
19.6	-400	-97,6968902	0,048179	
20.6	0	-97,6968902	0,048179	37,82355113
21.6	1250	1152,30311		

Příloha č. 7: Čerpání kontokorentu – Waldviertler Sparkasse von 1942

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
14.4	-14600	-10100	6,364384	
15.4	-800	-10900	6,868493	
16.4	0	-10900	6,868493	
17.4	0	-10900	6,868493	
18.4	0	-10900	6,868493	
19.4	-400	-11300	7,120548	
20.4	0	-11300	7,120548	
21.4	0	-11300	7,120548	
22.4	-200	-11500	7,246575	
23.4	0	-11500	7,246575	
24.4	0	-11500	7,246575	
25.4	-230	-11730	7,391507	
26.4	0	-11730	7,391507	
27.4	0	-11730	7,391507	
28.4	-400	-12130	7,643562	
29.4	0	-12130	7,643562	
30.4	0	-12130	7,643562	122,0449315
1.5	0	-12252,0449	7,720467	
2.5	0	-12252,0449	7,720467	
3.5	0	-12252,0449	7,720467	
4.5	-170	-12422,0449	7,82759	
5.5	0	-12422,0449	7,82759	
6.5	0	-12422,0449	7,82759	
7.5	0	-12422,0449	7,82759	
8.5	0	-12422,0449	7,82759	
9.5	0	-12422,0449	7,82759	
10.5	0	-12422,0449	7,82759	
11.5	0	-12422,0449	7,82759	
12.5	0	-12422,0449	7,82759	
13.5	10600	-1822,04493	1,148138	
14.5	-2300	-4122,04493	2,597453	
15.5	-800	-4922,04493	3,101563	
16.5	0	-4922,04493	3,101563	
17.5	0	-4922,04493	3,101563	
18.5	0	-4922,04493	3,101563	
19.5	-400	-5322,04493	3,353617	
20.5	0	-5322,04493	3,353617	

Den	Transakce	Stav účtu	Úrok	Měsíční úroky
21.5	0	-5322,04493	3,353617	
22.5	-200	-5522,04493	3,479645	
23.5	0	-5522,04493	3,479645	
24.5	0	-5522,04493	3,479645	
25.5	-230	-5752,04493	3,624576	
26.5	0	-5752,04493	3,624576	
27.5	0	-5752,04493	3,624576	
28.5	-400	-6152,04493	3,876631	
29.5	0	-6152,04493	3,876631	
30.5	0	-6152,04493	3,876631	
31.5	0	-6152,04493	3,876631	156,64159
1.6	0	-6308,68652	3,975337	
2.6	0	-6308,68652	3,975337	
3.6	0	-6308,68652	3,975337	
4.6	-170	-6478,68652	4,08246	
5.6	0	-6478,68652	4,08246	
6.6	0	-6478,68652	4,08246	
7.6	0	-6478,68652	4,08246	
8.6	0	-6478,68652	4,08246	
9.6	0	-6478,68652	4,08246	
10.6	0	-6478,68652	4,08246	
11.6	0	-6478,68652	4,08246	
12.6	0	-6478,68652	4,08246	
13.6	9820	3341,313478		
14.6	-2300	1041,313478		
15.6	-800	241,3134785		
16.6	0	241,3134785		
17.6	0	241,3134785		
18.6	0	241,3134785		
19.6	-400	-158,686522	0,099994	
20.6	0	-158,686522	0,099994	48,86813863
21.6	1250	1091,3134785		