

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Teze bakalářské práce

Komparace bankovních účtů u vybraných obchodních bank v České republice se zaměřením na spořicí účty

Blanka Rosáková

Souhrn

Cílem práce je porovnat spořicí účty u vybraných bank v České republice podle určitých kritérií (např. výše úrokové sazby) a zjistit tak nejvýhodnější produkt.

Teoretická část je věnována problematice bankovníctví, popisu jeho celkového vývoje od počátku po současnost. Dále se tato část obecně zabývá bankovní soustavou v České republice. Nedílnou součástí je i charakteristika bankovních produktů, jakými jsou různé typy účtů a služby k nim poskytované.

Praktická část je zaměřena na analýzu jednotlivých spořicíh účtů u vybraných bank v České republice na základě předem určených kritérií (výše úrokové sazby, poplatky za provedené transakce) pomocí ekonomicko-matematických metod. Porovnávané banky jsou Česká spořitelna, a.s., ING Bank a mBank.

Z provedených analýz vyplývá, že nejlepší spořicí produkt vybraných bank je spořicí účet od České spořitelny, nejlepší webové stránky má ING Bank, a na základě případové studie vyšel jako nejlépe úročený spořicí účet eMax+ od mBank.

Klíčová slova

Banka, úrok, sazba, platba, spořicí, výběr, peněžní prostředky, poplatky.

Cíl práce

Cílem práce je porovnat spořicí účty u vybraných bank v České republice podle určitých kritérií (výše úrokové sazby, možnost výběru, poplatky) a zjistit tak nejvýhodnější produkt.

Metodika práce

V teoretické části je stručná charakteristika bankovníhonictví v České republice, jeho vývoj od počátku do současnosti a obecná charakteristika bankovní soustavy České republiky. Důležitou součástí této části je rozlišení pojmů centrální banka a banky obchodní. Dále jsou v této části vymezeny typy bankovních účtů, spořicí účty a služby k nim poskytované. Mezi tyto služby se řadí platební karty, kontokorent a elektronické bankovnínictví. V neposlední řadě se teoretická část zabývá druhy bankovních účtů, především spořicími účty, kterým se dále věnuje analytická část.

Praktická část byla vytvořena na základě vypracovaného dotazníku. Dotazníkové šetření proběhlo v Kralupech nad Vltavou. Celkem mu bylo podrobena 100 respondentů bez ohledu na jejich věkovou kategorii z důvodu objektivnosti obchodních bank v oblasti spoření. Vyhodnocením dotazníkového šetření byla zjištěna četnost využití obchodních bank dotazovanými respondenty. Na základě této četnosti byl sestaven výsečový graf vyjádřený procentuálně. Pomocí výsečového grafu byly vybrány tři nejvíce využívané banky, kterými se analýza dále zabývá. Jedná se tedy o srovnání spořicího účtu u České spořitelny, ING bank a mBank.

Dále je v praktické části nutné zmínit stručnou charakteristiku jednotlivých obchodních bank. Zároveň je třeba charakterizovat spořicí produkty těchto bank na základě podrobného prostudování smluvních podmínek. Vzhledem k početnosti druhů spořicího účtu u mBank je potřebné vybrat ten výhodnější. Tento výběr byl proveden na základě předem určených kritérií, pomocí metody bodování s váhami.

Další analýza je provedena na základě internetových stránek jednotlivých bank. Jednotlivé webové stránky bank byly hodnoceny na základě zvolených kritérií. Pro toto porovnání byla použita již zmíněná metoda bodování s váhami v bodovém rozmezí 1-5 bodů. Váhy kritérií jsou zde stanoveny pomocí Saatyho metody. Z důvodu neobjektivnosti tohoto porovnání je však nutné provést analýzu spořicího účtu i z dalších hledisek.

Závěrečné celkové srovnání zmíněných bankovních produktů je provedeno na základě předem určených kritérií vyplývajících z dotazníku. Tato kritéria mají pro každého klienta jiný význam, jsou jim tedy uděleny hodnoty, tzv. váhy kritérií, v závislosti na počtu využití respondenty, vyjádřené v procentech.

Zvolená kritéria určených spořicího účtu byla zpracována do jednotné tabulky pro lepší přehlednost. Následně jim byly přiděleny jednotlivé váhy kritérií. Tyto údaje byly převedeny

na číselné hodnoty, aby bylo možné provést metodu pořadí s váhami, která seřadí hodnocené objekty od nejlepšího po nejhorší, přičemž nejlépe hodnocený objekt má pořadí 1, nejhorší pořadí 3. Na základě metody pořadí s váhami byl zvolen nejvýhodnější spořicí účet, tedy účet, u kterého byl celkový součet vypočtených hodnot nejnižší.

V závěru práce je uvedena případová studie, která poukazuje na rozdílnost naspořených částek u vybraných bank vzhledem k odlišnému způsobu úročení. Základem této studie je vzorec pro složené úrokování, pomocí kterého jsou vypočteny jednotlivé naspořené částky pro daná časová období. Při výpočtech není zohledňována inflace, ani žádné další aspekty ovlivňující kupní sílu peněz. Pro zjištění naspořených částek lze použít i druhý způsob výpočtu pomocí přepočteného úročitele, avšak vzhledem k tomu, že je vzorec pro složené úrokování použit u všech výpočtů shodný, odchylky u jednotlivých spořicích účtů by vyšly stejně, jako kdyby byl použit vzorec s přepočteným úročitelem.

Výsledky a závěry

V závislosti na výsledcích plynoucích z dotazníkového šetření, které probíhalo v Kralupech nad Vltavou, byl sestrojen graf vyjadřující četnost využití bank dotazovanými respondenty, na jehož základě byly vybrány 3 banky, a to Česká spořitelna, a.s., ING Bank a mBank.

U těchto obchodních bank byly dále hodnoceny jejich spořicí produkty. U České spořitelny a ING Bank byl nalezen v nabídce spoření vždy pouze jeden produkt. mBank nabízí v oblasti spoření několik druhů spořicích účtů, konkrétně spořicí účet eMax a eMax+. Tyto dva účty byly mezi sebou porovnány pomocí bodovací metody s váhami, aby byl zjištěn výhodnější účet a mohl být použit k dalšímu porovnání. Výhodnějším spořicím účtem u mBank se stal eMax+, a to nejen díky své výhodnější úrokové sazbě.

Z 80 dotazovaných respondentů jich 37, což je v přepočtu 46,25 %, upřednostňuje image a celkovou reklamu před věcnými kritérii. Z toho důvodu je jednou z analýz také porovnání spořicích účtů z hlediska internetových stránek obchodních bank. Tato analýza byla provedena pomocí bodovací metody s váhami. Nejvyšší počet bodů, tedy 4,204 bodu, získala ING Bank. Na druhém místě skončila Česká spořitelna, a.s. s celkovým počtem 2,776 bodu a na poslední pozici se umístila mBank s 2,330 body.

Hlavní analýza o porovnání spořicích účtů byla provedena pomocí metody pořadí s váhami. Váhy k jednotlivým kritériím byly vypočteny procentuelně a přiděleny v závislosti na počtu odpovědí respondentů. Vyšší počet odpovědí u daného kritéria tak značí vyšší váhovou

hodnotu. Postupným propočtením veškerých hodnot pořadí s váhami kritérií a následujícím sečtením všech hodnot u jednotlivých spořicíh účtů vyšly hodnoty: Česká spořitelna 1,857, mBank 1,976 a ING Bank 2,161. Vzhledem k prováděné metodě pořadí je nejvýhodnějším produktem ten spořicí účet, který má v celkovém součtu nejnižší hodnotu, v tomto případě se tedy jedná o Českou spořitelnu se součtem 1,857 bodu.

V průběhu práce bylo zjištěno, že nejvýhodnější bankou je, i přesto, že nemá nejlépe zpracované internetové stránky, Česká spořitelna.

Pomocí případové studie, která se zabývá úročením jednotlivých spořicíh účtů u vybraných bank, bylo poukázáno na jejich rozdílnost z hlediska způsobu úročení. Nejlépe hodnoceným spořicíh účtem je účet eMax+ od mBank, kdy uložená částka 100 000 Kč po 10 letech, při denním úročení, činí 112 749,4628 Kč. Na spořicíh účtu České spořitelny je po 10 letech, při měsíčním úročení, naspořeno přibližně o 2 tisíce Kč méně, tedy 110 512,4896 Kč. Nejhůře úročeným účtem je ING Konto od ING Bank, na kterém je po 10 letech naspořeno, při měsíčních úročení, pouze 108 325,8193 Kč.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, že více než 50 % respondentů je nespokojeno se svým stávajícím spořicíh účtem, avšak přesto u dané obchodní banky zůstávají. Jedná se nejspíše o obecnou obavu ze změny, což drží nespokojené konzervativní klienty u stávajících finančních ústavů.

Seznam zdrojů

DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a kol. *Slabikář finanční gramotnosti*. 1. vydání. Praha: COFET, a. s. 2009. ISBN 80-254-4207-4.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck. 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.

SYNEK, Miroslav. *Manažerská ekonomika*. 5. aktualizované a doplněné vydání. Praha: 2011. ISBN 978-80-247-3494-1

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví I*. 3. vydání. Praha: Bankovní akademie, a. s. 2002. ISBN 80-238-9271-1.

ŠUBRT, Tomáš a kol. *Ekonomicko-matematické metody*. 1. vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, s.r.o. 2011. ISBN 978-80-7380-345-2.