

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Bakalářská práce**

**Spořicí bankovní účty v České republice**

**Simona Machníková**

© 2023 ČZU v Praze

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Simona Machníková

Podnikání a administrativa

Název práce

**Spořicí bankovní účty v České republice**

Název anglicky

**Savings bank accounts in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicí bankovních účtů komerčních bank.

### Metodika

1. Prostudovat odbornou literaturu související s danou tematikou a provést literární rešerši.
2. Analýza současného postavení spořicí bankovních účtů na trhu.
3. Detailní popis vybraných bankovních produktů.
4. Provedení dotazníkového šetření a modelování fiktivního klienta.
5. Porovnání a zhodnocení vybraných spořicí bankovních produktů ve vybraných bankovních institucích za pomoci vhodné metody.
6. Doporučení produktu modelovému klientovi.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 4/2022 – 6/2022

Detailní metodika práce dokončení druhé části literární rešerše: 6/2022 – 7/2022

Vlastní práce – analytická část: 7/2022 – 10/2022

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2022 – 11/2022

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2022

## Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

## Klíčová slova

Spoření, zhodnocení, spořicí účet, analýza, fiktivní klient, doporučení.

---

## Doporučené zdroje informací

*Bankovníctví v teorii a praxi.* MEJSTŘÍK, M. – PECENA, M. – TEPLÝ, P., BROŽOVÁ, H. – HOUŠKA, M. – ŠUBRT, T. – ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. PROVOZNĚ EKONOMICKÁ FAKULTA, – ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. KATEDRA OPERAČNÍ A SYSTÉMOVÉ ANALÝZY. *Modely pro vícekritériální rozhodování.* Praha: Credit, 2009. ISBN 978-80-213-1019-3.

ČERNOHORSKÝ, J. *Finance: od teorie k realitě.* Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.

ČERNOHORSKÝ, J. – TEPLÝ, P. *Základy financí.* Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.

MÁLEK, P. – OŠKRDALOVÁ, G. – VALOUCH, P. – MASARYKOVA UNIVERZITA. EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA. *Osobní finance.* Brno: Masarykova univerzita, 2010. ISBN 978-80-210-5157-7.

POLOUČEK, S. *Bankovníctví.* V Praze: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

SYROVÝ, P. – NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance.* Praha: Grada, 2003. ISBN 80-247-0478-1.

---

## Předběžný termín obhajoby

2022/23 LS – PEF

## Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

## Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 23. 3. 2023

**prof. Ing. Lukáš Čechura, Ph.D.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 24. 3. 2023

**doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 28. 03. 2023

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Spořicí bankovní účty v České republice" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29. března 2023

---

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., vedoucímu bakalářské práce, za velkou vstřícnost, ochotu, věnovaný čas a vzácné rady, které mi velmi pomohly při zpracování bakalářské práce. Také bych chtěla poděkovat všem respondentům, kteří byli ochotní odpovědět na otázky v dotazníkovém šetření, který byl pro tuto bakalářskou práci velmi podstatný. Na závěr bych ráda poděkovala celé své rodině za velkou podporu při celém studiu.

# Spořicí bankovní účty v České republice

## Abstrakt

Tato bakalářská práce poskytuje referenci nejvýhodnějšího spořicího bankovního účtu danému fiktivnímu klientovi pomocí vícekriteriální hodnocení variant. Také se věnuje komparaci spořicích produktů podle upřednostnění fiktivních klientů. Dále poukazuje na výhody a nevýhody spořicích produktů, které autorka práce zvolila na základě největšího procentuálního zastoupení z dotazníku. Teoretická část má čtenáři přiblížit problematiku spojenou s bankovníctvím, konkrétně popis bankovní soustavy, definice spoření a následně charakteristika spořicích produktů. Bylo vytvořeno dotazníkové šetření pro zjištění, kolik procent respondentů zhodnocuje své finanční prostředky, a také pro identifikování tří fiktivních klientů na základě nejčastějších odpovědí.

Po výpočtu pomocí metody vícekriteriální hodnocení variant autorka práce identifikovala nejvýhodnější produkt. Nejpříznivější výsledek váženého součtu dosáhl u všech tří klientů Spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank. Spořicí účet HIT Plus dosáhl výsledku 2,4315 u prvního fiktivního klienta. U druhého fiktivního klienta získal užitek ve výši 2,0685, což je o 0,363 méně než u prvního klienta. U třetího fiktivního klienta Spořicí účet HIT Plus měl užitek 1,1015.

Autorka navrhla Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank všem fiktivním klientům z důvodu nejvyšší hodnoty užitku. Spořicí účet HIT Plus má nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu ze všech vybraných spořicích produktů, což způsobilo umístění na prvním místě u všech klientů. Nevýhodou u Spořicího účtu HIT Plus je, že tuto vysokou bonusovou úrokovou sazbu 5,50 % p.a. může využívat pouze ten klient, který má založený i běžný účet u této bankovní instituce.

**Klíčová slova:** Spoření, zhodnocení, spořicí účet, analýza, fiktivní klient, doporučení.

# Savings bank accounts in the Czech Republic

## Abstract

This bachelor's thesis compares savings products according to the preferences of fictitious clients and then provides a reference of the most suitable savings bank account for a given fictitious client using a multi-criteria variant evaluation. It also highlights the advantages and disadvantages of the savings products chosen by the author of the paper based on the highest percentage of the questionnaire. The theoretical part is intended to introduce the reader to the issues related to banking, namely the description of the banking system, the definition of savings and then the characteristics of savings products. A questionnaire survey was designed to determine what percentage of respondents value their funds and to identify three fictitious clients based on the most common responses.

After calculating using the multi-criteria variant evaluation method, the author of the thesis identified the most advantageous product. The most favourable result of the weighted sum for all three clients was the HIT Plus savings account from Raiffeisenbank. The HIT Plus savings account achieved a result of 2.4315 for the first fictitious client. For the second fictitious client, it obtained a benefit of 2.0685, which is 0.363 less than for the first client. For the third fictitious client, the HIT Plus Savings Account had a benefit of 1.1015.

The author suggested the HIT Plus savings account from Raiffeisenbank to all fictitious clients because of the highest utility value. The HIT Plus savings account has the highest bonus interest rate of all the selected savings products, which caused it to rank first among all clients. The disadvantage with the HIT Plus Savings Account is that this high bonus interest rate of 5.50% p.a. can only be enjoyed by clients who also have a current account with this banking institution.

**Keywords:** Savings, appreciation, savings account, analysis, fictitious client, recommendations.

# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>10</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>11</b>
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>12</b>
3.1 Bankovní soustava České republiky .....	12
3.1.1 Centrální banka .....	13
3.1.2 Obchodní banky České republiky.....	16
3.2 Charakteristika spoření a typy spořicíh účtů .....	17
3.2.1 Spořicí účty .....	17
3.2.2 Úroková míra .....	21
3.3 Teorie modelu vícekritériální hodnocení variant .....	23
<b>4 Vlastní práce .....</b>	<b>25</b>
4.1 Dotazníkové šetření.....	25
4.1.1 Výsledky dotazníkového šetření zpracované v grafech a tabulkách .....	25
4.2 Modelace fiktivních klientů .....	34
4.2.1 Popis prvního fiktivního klienta .....	35
4.2.2 Popis druhého fiktivního klienta.....	36
4.2.3 Popis třetího fiktivního klienta .....	37
4.3 Popis spořicíh produktů.....	38
4.3.1 Česká spořitelna – Spoření ČS.....	39
4.3.2 Equa bank – Spořicí účet HIT.....	39
4.3.3 Raiffeisenbank – Spořicí účet HIT Plus .....	40
4.3.4 Equa bank – Spořicí účet MAX.....	40
4.3.5 ČSOB – Spoření Duo Profit.....	40
4.4 Porovnání spořicíh produktů pomocí vícekritériální hodnocení variant .....	41
4.4.1 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 1 .....	42
4.4.2 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 2 .....	44
4.4.3 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 3 .....	46
<b>5 Shrnutí výsledků .....</b>	<b>49</b>
<b>6 Závěr.....</b>	<b>51</b>
<b>7 Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>54</b>
<b>8 Seznam příloh.....</b>	<b>56</b>



## Seznam obrázků

Obrázek č. 1 Kriteriační matice Y .....	24
Obrázek č. 2 Postup při výpočtu u udělování vah .....	59
Obrázek č. 3 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 1 .....	59
Obrázek č. 4 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 2 .....	60
Obrázek č. 5 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 3 .....	60

## Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Příklad úročení při různé době úročení .....	22
Tabulka č. 2 Míra významnosti u kritérií při výběru spořicího účtu .....	34
Tabulka č. 3 Identifikace prvního fiktivního klienta .....	36
Tabulka č. 4 Identifikace druhého fiktivního klienta.....	37
Tabulka č. 5 Identifikace třetího fiktivního klienta .....	38
Tabulka č. 6 Spořicí účty s největším procentuálním zastoupením.....	38
Tabulka č. 7 Shrnutí spořicích produktů a kritérií .....	41
Tabulka č. 8 Shrnutí spořicích produktů a kritérií s povahou.....	42
Tabulka č. 9 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 1 .....	43
Tabulka č. 10 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 1 .....	44
Tabulka č. 11 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 2 .....	45
Tabulka č. 12 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 2 .....	46
Tabulka č. 13 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 3 .....	47
Tabulka č. 14 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 3 .....	48

## Seznam grafů

Graf č. 1 Procentuální zobrazení pohlaví dotazovaných .....	26
Graf č. 2 Procentuální zobrazení věkové skupiny dotazovaných .....	27
Graf č. 3 Nejvyšší dokončené vzdělání respondentů v procentech .....	27
Graf č. 4 Procentuální zobrazení domácnosti dotazovaných .....	28
Graf č. 5 Procentuální zastoupení společenského statusu dotazovaných .....	29
Graf č. 6 Procentuální zobrazení hrubého příjmu dotazovaných.....	29
Graf č. 7 Procentuální zastoupení běžného účtu dotazovaných.....	30
Graf č. 8 Procentuální zobrazení dotazovaných využívající spořicí produkt .....	31
Graf č. 9 Procentuální výčet spořicích produktů komerčních bank.....	32
Graf č. 10 Znázornění výše vkladů na spořicí účet v procentech .....	32
Graf č. 11 Procentuální znázornění využití uspořené částky .....	33

# 1 Úvod

Pro tuto bakalářskou práci byl použit námět finance a nakládání s nimi. V této nelehké době narůstajících cen je dobré poukázat na to, jak by lidé měli správně zacházet se svými finančními prostředky. Způsobů, jak se mohou efektivně zhodnotit peníze, je na trhu celá řada. Mezi nejméně rizikové způsoby patří depozitní účty, konkrétně spořicí účet a termínovaný vklad, které jsou ze zákona pojištěné. V současnosti na českém finančním trhu figuruje celá řada bankovních institucí, která klientům nabízí širokou škálu spořicíh produktů. Některé banky poskytují automatické založení spořicího účtu k běžnému účtu, ale existují banky, které mají dané určité podmínky pro vytvoření spořicího produktu. Nejčastější podmínkou je nutnost vedení běžného účtu u dané komerční banky. Spořicí produkty jsou vhodné pro každého, kdo si chce odkládat své úspory. Díky vyšší úrokové sazbě se finanční prostředky zhodnocují efektivněji než na běžném účtu. Dnes řada bank nepoužívá žádnou výpovědní lhůtu, tudíž klient má finance neustále k dispozici, což je u spořicího účtu velká výhoda. Z důvodu mnoha nabídek produktů, může být výběr vhodného spořicího účtu pro klienta obtížný. V tomto případě je nejlepší možností sejít se s bankovním poradcem, který klientovi pomůže nalézt nejvhodnější spořicí nástroj podle jeho potřeb. Každý klient totiž preferuje jiné požadavky a mnohdy jejich nejdůležitějším kritériem bývá výše úrokové sazby. Pro snadné nalezení správného a nejvýhodnějšího spořicího produktu pro daného jedince lze použít vícekritériální hodnocení variant, jejímž výsledkem je porovnávání produktů mezi sebou na základě preferencí klienta, a tak se jedinec může rychleji rozhodnout, který spořicí produkt je pro něj ten nejlepší.

Autorka touto prací poukazuje na to, jak by společnost v této době měla myslet do budoucna. Připravit se na „horší časy“, kdy peněžní prostředky budou bezprostředně potřebovat. Dostatečná finanční rezerva je důležitá pro případ náhlých výdajů či ztráty zaměstnání. A právě díky spoření, a především vhodného spořicího produktu si lidé mohou rychleji vytvářet finanční rezervu pro případ nouze.

## 2 Cíl práce a metodika

### Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank.

### Metodika

Problematika teoretického východiska je popsána za pomoci nastudování knižních zdrojů. Nejprůnosnější zdroje z odborných knižních zdrojů pro spoření, spořicí účty a úročení byly *Osobní finance* od Petra Málka a kol. (Málek a kol., 2010), *Finance: od teorie k realitě* od Jana Černožského (Černožský, 2020) a *Peněžní ekonomie a bankovníctví* od Zbyňka Revendy a kol. (Revenda a kol., 2014). Webový portál [cnb.cz](http://cnb.cz) a odborná literatura *Bankovníctví* od Stanislava Poloučka a kol. (Palouček a kol., 2006) a *Bankovníctví v teorii a praxi* od Michala Mejstříka a kol. (Mejstřík a kol., 2014) sloužily k vymezení základních pojmů, a to bankovní soustava (viz. Kapitola 3.1), centrální banky (viz. Kapitola 3.1.1) a obchodní banky (viz. Kapitola 3.1.2).

Vlastní práce je zpracována na základě dotazníkového šetření, které vyplnilo 100 respondentů. Dotazník se skládá z 12 uzavřených otázek. První část dotazníku se zaměřuje na osobní údaje a druhá část obsahuje otázky ohledně běžného účtu a spoření. Otázky a výsledné zpracování dotazníkového šetření autorka popisuje v kapitole 4.1.1. Z nejčastějších odpovědí byli sestaveni tři fiktivní klienti (viz. Kapitola 4.1.2). Dále je charakterizováno pět spořicích produktů, které dosahují nejvyššího procentuálního zastoupení v dotazníku (viz. Kapitola 4.2.). Závěrem analytické části je vícekritériální hodnocení variant (viz. Kapitola 4.3.) a následné doporučení nejvhodnějšího produktu fiktivním klientům.

## 3 Teoretická východiska

### 3.1 Bankovní soustava České republiky

Bankovní soustava ČR představuje všechny banky vyskytující se na území České republiky. Bankovní soustavu lze vyznačit jako jednostupňovou a dvoustupňovou. V jednostupňové bankovní soustavě se nerozlišuje emisní banka a ostatní banky. Historicky se rozeznávají tři východiska fungování této soustavy. Jako první fungovala na počátku bankovníctví, kdy se vyskytovala soukromá emise peněz komerčních bank. Dále existovala centralizovaná direktivní socialistická emise peněz, která byla vytvořená na sjednocení emisních a komerčních bankovních úloh do jedné instituce. Poslední možností fungování jednostupňové bankovní soustavy je působení svobodného bankovníctví. Do dvoustupňové bankovní soustavy spadá centrální banka a ostatní banky. Centrální banku lze definovat pomocí tří základních atributů. Centrální banka má emisní monopol. To znamená, že jako jediná smí dávat do oběhu hotovostní peníze a tento definiční charakter je považován za prioritní. Dále vykonává měnovou politiku, kdy banka určuje úrokové sazby se záměrem dosáhnout cenové nebo měnové stability. Posledním definičním znakem je řízení bankovního systému. Ten si zakládá na nastavení, aplikaci a kontrole dodržování norem daných všem bankám. Pokud nějaká banka splňuje tyto 3 zmíněné znaky, vždy se jedná o centrální banku. (Černohorský, 2020)

Bankovní soustava se dále může členit dle množství činností, které jednotlivé banky provádějí, a to na specializovanou neboli oddělenou bankovní soustavu a univerzální bankovní soustavu. Specializovaná bankovní soustava má za úkol rozdělovat komerční a investiční činnosti banky. To znamená, že banka smí poskytovat buď jen komerční činnost, tedy přijímání vkladů, poskytování úvěrů, provádění platebních styků či další související činnosti, nebo investiční činnost, tím se rozumí investování do cenných papírů a obchodování s nimi či spravování finančních aktiv. V univerzální bankovní soustavě banky smí uskutečňovat komerční i investiční činnosti společně. (Černohorský, Teplý, 2011)

### **3.1.1 Centrální banka**

Značné postavení na finančním trhu představují centrální banky, obzvláště ve spojitosti s komerčními bankami, vládními institucemi a ostatními centrálními bankami. Centrální banky jsou institucemi, které mají významné místo v okruhu měnové politiky a řízení bankovního systému. Centrální banka vystupuje jako banky bank a státu a řídí devizové rezervy státu. Devizové rezervy jsou prospěšné k vyrovnání závazků se zahraničím a intervenčním nákupům měny domácí. Status devizových rezerv se jeví v domácí měně, a je kvůli tomu spojen s problémem oceňování. Může dojít k výrazným kurzovým změnám, které mají za dopad hodnotu devizových rezerv v bilanci a také výsledek hospodaření centrální banky, a to především u zemí, který nevyužívají systém fixního či limitovaného měnového kursu. (Mejstřík a kol., 2014; Revenda a kol., 2014)

#### **Česká národní banka**

Před vznikem samostatného Československa byla první centrální banka území České republiky Národní banka Československá, která svou činnost zahájila v roce 1926. Do této doby její působení nahrazoval specializovaný úřad ministerstva financí. V roce 1950 vznikla Státní banka československá (dále jako „SBČS“), kdy po únorovém převratu v roce 1948 a následném přechodu k centrálně připravené ekonomice tehdejší mocní se dopracovali k závěru, že je nutné vytvořit centrální banku nového rázu. Po tom, co SBČS převzala financování a úvěrování investiční výstavby, se stala dosavadní činitelka, Investiční banka, nevýznamnou bankou s pozdějším zánikem. Zásadní převrat v postavení a funkci SBČS nastal koncem roku 1989, kdy SBČS byla rozčleněna na tři subjekty. Vznikla tzv. nová SBČS ztvárňující emisní činnost, která se v tržní ekonomice přeměňovala na centrální banku, a vznikly dvě obchodní banky s úvěrově-obchodní činností, a to Komerční banka Praha a Všeobecná úvěrová banka Bratislava. Rozdělením Československa na dva samostatné státy vzniklo republikové dělení SBČS a 1. 1. 1993 vznikla Česká národní banka (dále „ČNB“). V tom samém roce také vznikla samostatná česká měna. (Revenda a kol., 2014)

ČNB vykonává dohled nad finančním trhem a kompetentním orgánem, který řeší krizi na finančním trhu. ČNB je založena Ústavou České republiky. Své působení vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními předpisy. ČNB je právnická osoba veřejného práva, která působí v Praze. Součástí

Evropského systému centrálních bank je ČNB, která se participuje na plnění jeho úkolů a cílů. Dále je také ČNB součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupůsobí s evropskými orgány dohledu nad finančními trhy a Evropskou radou pro systémová rizika. Bankovní rada, jejímiž příslušníci jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři další členové, je nejvyšším řídicím orgánem ČNB. Bankovní rada ČNB vymezuje měnovou politiku a nástroje pro její provádění a také rozhoduje o podstatných měnově politických ustanovení ČNB a ustanoveních v dohledu nad finančním trhem. (cnb.cz, cit. online 6. června 2022)

Hlavním cílem ČNB je dosažení cenové stability. Také se věnuje bezpečnému působení finančního systému na území dnešní ČR a v případě, že tím není dotčen její hlavní cíl, napomáhá obecné hospodářské politice vlády, která vede k přijatelnému ekonomickému růstu a obecným hospodářským politikám v Evropské unii s úmyslem pomoci dosáhnout cílů Evropské unie. Dalšími činnostmi ČNB je vydávání bankovek a mincí, řízení peněžního oběhu a zúčtování bank. V neposlední řadě ČNB vykonává dohled nad osobami, které působí na finančním trhu. (Černožský, 2020; Mejstřík a kol., 2014)

### **Banka bank**

Centrální banka má za úkol vedení účtů, přijímání vkladů, poskytování úvěrů jiným bankovním institucím a uskutečňuje platební a zúčtovací operace mezi nimi. Jinými slovy se dá říct, že centrální banka umožňuje stejné služby ostatním bankám, jaké nabízejí banky svým klientům. Vklady od bankovních institucí v centrální bance mají tři podoby. Jedná se jedná o povinné vklady, které mají podobu povinných minimálních rezerv, dále o finanční prostředky ukládané s cílem zprostředkovat platební a zúčtovací činnost prováděné centrální bankou, a nakonec o další rezervy, které jsou nad rámec povinných minimálních rezerv a slouží k zajištění dostačujícího množství finančních prostředků pro uskutečnění platebního styku, které se nazývají dobrovolné vklady. Centrální banka má na starosti realizaci platebního styku, což znamená, že ostatní bankovní instituce mají otevřený účet u centrální banky. Na tomto účtu se přičítají a odečítají platby od ostatních bank. V České republice smí ze zákona realizovat mezibankovní platební styk a zúčtovávat platby mezi bankovními institucemi pouze Česká národní banka. Úvěry poskytované centrální bankou mají dvě výchozí podoby z pohledu poptávky. Buď může být úroková sazba v podobě diskontní sazby natolik nízká, že představují pro banky levný zdroj, nebo banky se setkávají s problémy se

zajištěním likvidity a poskytnutý úvěr od centrální banky pro ně může znázorňovat zbývající příležitost osvojit chybějící zdroje. Nízká úroková sazba naznačuje snahu centrální banky půjčit bankovním institucím za nízké ceny, kterým by vzrostly jejich rezervy, a centrální banka tím podpoří růst množství peněžních prostředků v ekonomice. (Černohorský, Teplý, 2011; Revenda a kol., 2014; Černohorský, 2020)

### **Banka státu**

Centrální banka má na starosti účty a operace pro vládu, orgány místní moci a správy, centrální orgány a některé podniky veřejného sektoru. Mezi činnosti, které centrální banka provádí, patří operace spojené s pokladním plněním státního rozpočtu. Ty nemá právo nijak ovlivňovat, centrální banka je pouze účtuje. Někdy se v této souvislosti u centrálních bank objevuje termín fiskální agenti vlád. Jedná se o vedení účtu, inkasa, úhrady a další činnosti, které se pojí s obvyklým řízením státního rozpočtu v určitém roce. Centrální banka také může mít na starost správu státního dluhu, která se pojí se splácením a poskytováním úvěrů státu, platbou úroků a emisí dluhopisů. Zásadním důvodem je zabránit eventuálnímu nesouladu s měnovou politikou. Další funkce centrální banky jako banky státu je vedení účtu prezidentovi republiky. (Černohorský, 2020; Revenda a kol., 2014)

Centrální banka se charakterizuje také jako reprezentant státu v měnovém území vůči domácí i zahraniční veřejnosti v odvětví, které se vztahuje k měnové politice. V domácí ekonomice centrální banka pravidelně veřejnosti podává informace o měnovém vývoji. V rámci zahraničních funkcí centrální banka reprezentuje stát na jednáních finančních a mezinárodních měnových institucí. Reprezentování může mít i podobu oficiálních zpráv, jako je Zpráva o inflaci, Zpráva o měnovém vývoji nebo Výroční zpráva, ale mnohdy mívá i podobu vystupování v médiích. (Černohorský, Teplý, 2014)

### **Povinné minimální rezervy**

Povinně vytvářené vklady u centrální banky se nazývají povinné minimální rezervy (dále jako „PMR“). Jedná se o pasiva centrální banky a aktiva bank. PMR funguje jako nástroj pro mezibankovní platební styk a řízení likvidity. Výše povinných minimálních rezerv se specifikuje podle procentní sazby z vkladů domácích nebankovních činitelů u bank, tedy z hlavních závazků bank. Reálná výše PMR se počítá jako jejich průměrný status za dané období. Průměrný stav je počítaný zpravidla zpětně ze zůstatků na příslušném kontu rezerv

na konci každého dne. Tento způsob dovoluje bankám jednak finance na kontě rezerv v průběhu každého dne dočasně využívat k jiným účelům a jednak prostředky držet v rozdílných částí období rozdílnou výši rezerv. Mimo splnění výše PMR se mohou vyskytnout dvě situace. První je, že skutečný stav bude vyšší. To znamená, že existují dobrovolné rezervy, tedy rezervy držené za dalšími účely. Jedná se o nejčastější situaci. Naopak, když je skutečný stav nižší, jedná se o neplnění PMR a nedoplatek se bere jako nouzový úvěr, který je úročený sankční sazbou. Banky, které dlouhodobě neplní PMR mohou být sankcionovány například, že budou mít omezený přístup k diskontním úvěrům. (Mejstřík a kol., 2014; Revenda a kol., 2014)

### **3.1.2 Obchodní banky České republiky**

Bankou se rozumí právnická osoba se sídlem v České republice, která vykonává finanční operace na svůj účet. Oproti jiným ekonomickým institucím banka nakupuje finance v podobě vkladů a ty dále investuje formou půjček. Funkční definici lze označit jako hlavní funkci banky a tato definice popisuje bankovní instituci jako finančního zprostředkovatele, jejíž převážnou funkcí je obstarat pohyb dočasně volných finančních prostředků mezi jednotlivé hospodářské subjekty. Banka vstupuje na finanční trh jak z pohledu věřitele, tak z pohledu dlužníka. V roli věřitele se banka nachází při poskytování úvěrů a zápůjček klientům a za zapůjčené peníze získává úrok. Naopak, když si banka opatřuje finanční prostředky od klientů, které pak zapůjčuje, tak je banka v roli dlužníka a za půjčené peníze platí úrok. Na činnosti bank se ve spoustě ohledech vztahuje rozdílný režim v porovnání s podniky v jiných oblastech. Existuje zcela jednoznačné právní vymezení banky, které je zahrnuté ve speciálním ustanovením o bankovníctví. Ustanovení o bankovních institucích, které vychází při vymezení banky z příslušného nařízení EU, stanoví, že bankovní instituce mají povinnost plnit čtyři zásadní podmínky. První podmínkou je, že se musí jednat o právnickou osobu, která sídlí v České republice a je založená jako akciová společnost. Dále musí přijímat peněžní prostředky od veřejnosti, kterým se rozumějí vklady a představují závazek vůči vkladateli na jejich vyplacení. Ze zákona smí přijímat vklady od veřejnosti pouze banky. Banky musí umožňovat služby v podobě poskytování peněžních prostředků, tedy poskytování úvěrů. V poslední řadě k vykonávání bankovních činností musí mít banky bankovní licenci, kterou poskytuje Česká národní banka. K udělení licence musí být splněny podmínky, které stanovuje ČNB. (Černohorský, Teplý, 2011; Revenda a kol., 2014)



První krok, který banky musí uskutečnit, aby získaly licenci, je podání žádosti. Žádost musí být v psané formě, obsahovat základní informace o uchazeči a nesmí chybět i zdůvodnění žádosti obsahující mimo jiné i obchodní plán, strategický záměr banky a analýza trhu, na kterém banka plánuje působit, a řadu dalších písemných dokumentů, které jsou podkladem správního procesu. V rámci správního procesu se posuzují schopnosti akcionářů z pohledu jejich finanční síly, morální a odborné způsobilosti osob, které jsou doporučené do statutárních a řídicích orgánů banky, organizační a technické předpoklady pro výkon navrhovaných aktivit a jiné. Minimální částka vložená do základního kapitálu pro založení banky činí 500 mil. Kč a tato suma musí být v peněžní formě vložena na předem dohodnutý účet. (cnb.cz, cit. online 8. června 2022)

## **3.2 Charakteristika spoření a typy spořicíh účtů**

Spoření má podobu z pohledu banky pasivní operace, tedy banka přijímá vklady od klientů. Klient své peněžní prostředky vkládá do banky za účelem zhodnocení peněz. Při spoření pravidelně, nejlépe každý měsíc, klient ukládá určitou částku a ke konci tím našetří určitý obnos peněz neboli výnosy. Tato varianta spoření a investování peněžních prostředků se nazývá dle autora tzv. „depozitní produkt“. Depozitní produkty, které mají přímou souvislost s vkladovým účtem klienta se dají rozdělit na běžné, úsporné a termínované vklady. (Málek a kol., 2010; Syrový, Novotný, 2003)

### **3.2.1 Spořicí účty**

#### **Běžné vklady**

Běžné vklady jsou tzv. vklady na požádání, ihned splatné a řízeny na běžných účtech. Vyznačují se vysokým stupněm likvidity a banky je mají povinnost pojistit. Pro banku ale toto pojištění znamená náklad, který se odráží v nižších úrokových sazbách, které bohužel mnohdy nedokážou pokrýt inflaci. Přesto jsou vklady u bank dle autora nejpoužívanějšími způsoby uložení peněz. Maximální míra úročení je do výše 3 %, ale běžně nedosáhne ani 1 %. Prostředky jsou intrikovány na běžné, popřípadě transakční účty a mají transakční povahu. Většina těchto depozit na požádání jsou sjednána bezhotovostně, například prostřednictvím elektronickým bankovníctvím či bankomatů. (Málek a kol., 2010; Syrový, Novotný, 2003; Palouček a kol., 2006)

### **Úsporné vklady**

Za úsporné vklady lze považovat vklady, které jsou vázány na vkladových účtech bankovní instituce. Na účet jsou většinou vloženy v pravidelném termínu, v přesných částkách a za podmínek, které vymezují přesné úročení. Úsporné vklady souvisejí se stavebním spořením, majetkovém spořením a také s pojistným spořením. U majetkového spoření vklady souvisí s investováním do cenných papírů a pojistné spoření jsou vklady, které se pojí s životním pojištěním. (Málek a kol., 2010)

### **Termínované vklady**

Spoření formou termínovaného vkladu slouží k zaručenému zúročení peněžních prostředků, které klient vloží. Podmínkou vložení těchto finančních prostředků představuje závazek klienta, že po stanovenou dobu nebude možnost s tímto vkladem disponovat. Čím je závazek klienta delší, tím je běžně úročení vyšší. Výše úroku se počítá pomocí vzorců jednoduchého či složeného úročení. Na rozdíl od běžného spoření si klient termínovaný vklad sjednává na předem stanovenou lhůtu a s pevnou úrokovou sazbou, která trvá po celou dobu spoření. Po dobu spoření se obnos financí nemůže vybrat dříve, než je stanovena výpovědní lhůta. Jinak klient je zatížen vysokou sankcí a ztratí úrokové zvýhodnění. Termínované vklady se dělí na vklady na pevnou lhůtu, kdy klient s vkladem nemůže manipulovat, může se jednat o týden, měsíc i rok, nebo doba není časově určena, ale je smluvena určitá výpovědní lhůta, po jejímž uplynutí klient může s penězi disponovat. Pro banku je tento způsob spoření důležitý zdroj financování. Na rozdíl od ostatních vkladů zde není častý pohyb financí, ale za to musí banka platit vyšší úrokovou sazbu, protože klientovi omezuje manipulaci s financemi. (Palouček a kol., 2006; Srový, Novotný, 2003; Černohorský, 2020)

Spořicí účty neboli vkladové úsporné účty slouží klientům ke spoření vkladů. Úsporné vklady počínají dvěma způsoby, a to bez omezení nebo v určitém řádu dohodnutém s bankou. Tento druhý způsob se značí ukládání peněz pravidelně. Vklady bez omezení se dále rozčleňuje na osobní konta a úsporné vklady bez omezení s výpovědní lhůtou. (Málek a kol., 2010)

### **Osobní konto**

Charakteristické znaky osobního konta a běžného účtu se shodují, a to i v cíli využití. Jediný rozdíl spočívá v osobě majitele. Osobní konta využívají spíše nepodnikatelé. Další odlišností

mezi běžným účtem a osobním kontem je, že pro běžný účet je charakteristická vysoká intenzita komerčních plateb, osobní konta má spíše úsporný charakter. (Málek a kol., 2010)

### **Úsporné vklady**

Pro spoření typu úsporných vkladů je charakteristická výpovědní lhůta jako fakt podmiňující dispozici naspořenými finančními prostředky. Jedním z nejtypičtějších představitelů je klasická vkladní knížka s výpovědní lhůtou, která má úspornější charakter než osobní konto. (Málek a kol., 2010)

### **Vkladní knížky**

Dříve nebylo moc možností, kam si své peníze uložit a nejběžnější formou byly vkladní knížky, jejichž vytvoření není vůbec složité. Vkladní knížka se vytvoří složením a přijetím vkladu bankou. Banka tento vklad potvrdí a tím se vystaví vkladní knížka, ve které jsou zapsány výše prvotního vkladu. K výběru později může dojít pouze v případě, že je vkladní knížka předložena klientem. Pokud by došlo ke ztrátě či poškození vkladní knížky, banka žádá o umožnění, což bývá zdlouhavý a nepěkný proces. (Srový, Novotný, 2003)

K výrazným reprezentantům spořicíh produktů přísluší ty, které zprostředkovávají pravidelné spoření, které ke stanovenému datu vedou k vyústění. Respektování daného termínu podmíněně zajišťuje příznivé zhodnocení daných peněžních úspor. Nejvýraznější zástupce této kategorie lze uvést stavební spoření. (Málek a kol., 2010)

### **Stavební spoření**

Stavební spoření znázorňuje produkt, který je především vyhrazený pro získání finančních zdrojů na financování bydlení. V České republice se počátek stavebního spoření pojí s rokem 1993, kdy nabyl účinnost zákon o stavebním spoření a státní podpoře a také vznikly prvotní stavební spořitelny. Stavební spoření podle zákona o stavebním spoření č. 96/1993 Sb. lze chápat ve třech bodech, a to přijímání vkladů, poskytování úvěrů a poskytování státní podpory účastníkům stavebního spoření. Ovšem o poskytování státní podpory se hovoří v případě, že stavební spořitelna uzavřela smlouvu s fyzickou osobou nikoli právnickou. Spořitelny nabízejí svým klientům dva způsoby využití tohoto spoření formou kompletního a úsporného produktu. Zákazník, který chce využívat stavební spoření pouze ke spoření, vybírá si úsporný produkt. Kompletní produkt totiž zahrnuje vše tři zmíněné body. Princip

tohoto typu spoření spočívá v tom, že účastníci po stanovenou dobu spoří a následně své zúročené finanční prostředky dostanou zpět. Při splnění daných podmínek získávají nárok na účelový stavební úvěr, popřípadě nárok na státní příspěvek. Podmínky stavebního spoření jsou pevně stanoveny v uzavřené smlouvě a v průběhu spoření je nelze měnit. Tato restrikce se nevztahuje k výši poplatků. (Syrový, Novotný, 2003; Málek a kol., 2010)

### **Průběh stavebního spoření**

Průběh stavebního spoření se může rozčlenit do etap – spoření, přidělení úvěru a splácení úvěru. První fáze vzniká hned od uzavření smlouvy. Smlouva obsahuje tři základní body. Prvním bodem je výše cílové částky, která znázorňuje maximální částku, kterou klient může získat od stavební spořitelny. Tato maximální částka obsahuje vklady, úroky z vkladu, a i státní podporu. Státní příspěvek se poskytuje, jak je výše psáno, pouze fyzickým osobám, a to maximálně do výše 3 000 Kč za rok v součtu všech smluv. Takže fyzická osoba může uzavřít i více smluv se stavební spořitelnou. Další bod, který nesmí chybět ve smlouvě, je výše úrokových sazeb jak z úroku, tak z úvěru. Další náležitostí je definice podmínek, za kterých má klient nárok na úvěr a v poslední řadě smlouva musí obsahovat výši splátek úvěru a výši poplatků, pokud nějaké jsou. Výhodou tohoto spoření kromě státního příspěvku je, že úroky z vkladů nepodléhají dani z příjmu, tedy se jedná o čistý výnos. (Syrový, Novotný, 2003; Málek a kol., 2010)

### **Penzijní připojištění**

V roce 1994 byl přijat zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem (zákon č. 42/1994 Sb.) a od tohoto roku se lidé mohou setkávat s termínem penzijní připojištění na finančním trhu. O 5 let později byl schválen zákon č. 170/1999 Sb., který sice zpřísnil podmínky zpětný čerpání finančních prostředků, ale také podpořil spořicí motivy. Základem penzijního připojištění je pravidelnost a dlouhodobost spoření. Penzijní připojištění se řídí pravidly, která jsou uvedena ve výše zmíněném zákonu. Penzijní fond charakterizuje finanční instituci, která se zaměřuje na služby spojené s penzijním připojištěním. Ke svému vykonávání potřebuje penzijní fond svolení od ministerstva financí. Odlišné aktivity smí vykonávat pouze v případě, že neprodleně souvisí s penzijním připojištěním.

Před využíváním penzijního připojištění se samozřejmě musí uzavřít smlouva s finanční institucí. Aby ke sjednání smlouvy došlo, musí být klient starší 18 let a mít trvalé bydliště

na území České republiky a zároveň klient nesmí mít již uzavřenou smlouvu o penzijním připojištění jinde. (Málek a kol., 2010)

Ve smlouvě si klient sjedná výši pravidelného vkladu k určitému období, který si zvolí. Požadovaná výše musí být minimálně 100 Kč. Klient si může zvolit měsíční, čtvrtletní či roční frekvenci. Vložený příspěvek si klient může platit sám nebo má možnost si stanovit, že část bude platit jeho zaměstnavatel. Dále se ve smlouvě mohou domluvit doplňkové druhy penzí. Tyto doplňkové druhy zahrnují invalidní, výsluhovou a pozůstalostní penzi. U posledního zmíněného druhu klient musí uvést pověřenou osobu, které bude vyplaceno připojištění, protože jak z názvu plyne, nárok na připojištění se uskuteční po smrti daného klienta. Existují 3 základní způsoby vyplácení naspořených financí, a to penze, odbytné a jednorázové vyrovnání. Penze se dále rozčleňuje na starobní penzi, která je povinná, a na volitelné penze, pod které spadá invalidní, pozůstalostní a výsluhová. (Srový, Novotný, 2003)

### **3.2.2 Úroková míra**

Úroková míra se dá charakterizovat jako důležitý faktor, který se váže k ceně peněz. Úrokovou míru lze znázornit jako poměr úroku, tedy částky, která se zaplatí navíc, a výchozí částky. V praxi se úroková míra uvádí v procentu a vyjadřuje podíl částky placené v budoucnu navíc vůči počáteční částce na počátku období. (Palouček a kol., 2006)

V ekonomice se vyskytuje celá řada úrokových měr, například ty, které jsou vyhlášené jednotlivými centrálními bankami, pod které spadá repo sazba, lombardní sazba či diskontní sazba. Dále úrokové sazby, za které obchodují banky a finanční orgán mezi sebou. V neposlední řadě existují tržní klientské úrokové sazby, které jsou určeny klientům bank při vložení či půjčení finančních prostředků.

Pro banky, kterým klienti svěří své peníze a uloží je za účelem zhodnocení peněz, se pro ně úrok stává nákladem. Banka vyplácí klientům úroky za svěření jejich peněz. Pro domácnost se úroky stávají nákladem tehdy, když si sjednají úvěr. Ti musí platit spolu se splátkou ještě navíc úrok. (Revenda a kol., 2014; Černošský, 2020)

## Zvýšení úrokových sazeb v ekonomice

Jestliže se zvýší úrokové sazby v ekonomice, zdražují se finanční zdroje a také se zvyšuje úročení vkladu. Pro domácnost to znamená, že si někteří nebudou moci dovolit sjednat si úvěr. Nebo dané domácnosti, které úvěr čerpají, splátky úvěru mohou být vyšší. Obě situace znamenají pro ekonomiku zhoršení situace u domácností. Naopak jednotlivé domácnosti, které mají dostatek finančních prostředků a chtějí je investovat či uložit, vyšší úrokové sazby motivují k ukládání a spoření. Tedy nabízejí své dočasně volné finanční prostředky bankám, kde si je jiné domácnosti mohou půjčit.

Zvýšení úrokových sazeb se mnohdy dotkne i firem, které jsou nuceny odložit či zdražit realizované investice, což nakonec stejně poškodí domácnosti ve zdražení statků.

(Černohorský, 2020)

## Specifika úročení

V praxi je velmi důležité, ke které době se úroková sazba vztahuje. Standardně se využívá období roční, které se dle latinského názvu značí *p. a.* Dále je možnost setkat se s půlročním (*p. s.*), čtvrtletním (*p. q.*), měsíčním (*p. m.*) či denním (*p. d.*). Čím častěji jsou připisovány úroky, tím částka rychleji roste. Při výpočtu úroku je nutné vynásobit danou úrokovou sazbou tolikrát, kolik je úrokových období v rámci jednoho roku. (Černohorský, 2020)

Pro představu je uveden příklad s tabulkou. Klient si vypůjčí 200 000 Kč na jeden rok. Úroková sazba činí 4 %. V tabulce jsou uvažovány vše výše uvedené doby úročení. Uvažuje se splácení úvěru s úroky na konci roku. (viz. tabulka č. 1)

**Tabulka č. 1 Příklad úročení při různé době úročení**

Doba úročení	výpočet	Přepočtená roční úrok. sazba	Placené úroky na konci roku (Kč)
p. a.	$200\,000 * 0,04$	4 %	8 000
p. s.	$200\,000 * 0,04 * 2$	8 %	16 000
p. q.	$200\,000 * 0,04 * 4$	16 %	32 000
p. m.	$200\,000 * 0,04 * 12$	48 %	96 000
p. d.	$200\,000 * 0,04 * 365$	1 460 %	2 920 000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

Tabulka č. 1 ukazuje, že doba úročení je důležitým aspektem při peněžních transakcích. V praxi většina bank využívají obvykle roční úročení (*p. a.*). Naopak některé finanční nebankovní instituce často klienty nalákají na poměrně nízké úrokové sazby, bohužel se sazby uvádějí čtvrtletně či měsíčně. I když zákon popisuje povinnost udávat roční úrokovou sazbu, ne vždy to všechny instituce dodržují. Dokonce u zastaváren se úrokové sazby často udávají jako týdenní, dokonce i denní. Riziko placení vysokých úroků lze vidět na výše uvedené tabulce.

### **Způsoby úročení**

Existují dva způsoby úročení, a to jednoduché a složené. Jednoduchým úročením se nazývá takové úročení, které se k počáteční částce nepřipisují úroky a dále se neúročí. Pokud se úroky připisují na počátku období, jedná se o předlhůtní úročení. Naopak pokud se připisují až na konci období, lze hovořit o polhůtním úročení.

Složené úročení je takový způsob úročení, kdy úroky se k počáteční částce připisují a až v dalších obdobích se úročí spolu s výchozí částkou. I u tohoto způsobu úročení se rozeznávají připisování úroků, a to také na předlhůtní a polhůtní. V praxi se ale předlhůtní úročení spíše nepoužívá, takže se uvažuje pouze polhůtní, kdy je úrok připisován na konci období. (Reveda a kol., 2014; Černohorský, 2020)

### **3.3 Teorie modelu vícekritériální hodnocení variant**

Model vícekritériální hodnocení variant se vyznačuje jako výběr jedné či více možností z množiny přípustných variant a dále doporučení její realizace. Rozhodovatel by měl při výběru variant k procesu přistupovat maximálně objektivně. K tomu slouží soustava různých postupů a metod analýzy variant. V modelech vícekritériální hodnocení variant je dána konečná množina  $m$  variant, které jsou následně hodnoceny podle  $n$  kritérií. Cílem této metody je nalézt alternativu, která je podle daných kritérií posouzena za nejlepší, popřípadě lze seřadit alternativy od nejlépe hodnocené až po nejhůře hodnocené. (Brožová a kol., 2014)

Obrázek č. 1 Kriteriaální matice Y

$$Y = \begin{matrix} & f_1 & f_2 & \dots & f_n \\ a_1 & y_{11} & y_{12} & \dots & y_{1n} \\ a_2 & y_{21} & y_{22} & \dots & y_{2n} \\ \vdots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ a_m & y_{m1} & y_{m2} & \dots & y_{mn} \end{matrix}$$

Zdroj: Brožová a kol., 2014

Obrázek č. 1 znázorňuje matici, kde prvek  $y_{ij}$  ztvárňuje hodnocení  $i$ -té alternativy podle  $j$ -tého kritéria. V matici Y sloupce vystihují kritéria a řádky hodnocené varianty.

Měřítka, podle nichž je zvolena nejvýhodnější alternativa, se dělí podle povahy kritérií na kritéria maximalizační a minimalizační. Kritéria, která mají maximalizační povahu, označují nejlepší alternativy nejvyšší hodnotou. Naopak u minimalizačního kritéria ty nejlepší alternativy zastupují nejnižší hodnoty. Výhodnější je pracovat s maticí, kde všechna kritéria jsou stejné povahy, buď všechny maximalizační či minimalizační. (Brožová a kol., 2014)



## 4 Vlastní práce

Analytická část je zpracována pomocí dotazníku. Pomocí něj jsou sestaveni tři fiktivní klienti, kterým jsou v závěru analytické práce doporučeny nejvýhodnější produkty na základě jejich preferencí. Reference spořicího účtu fiktivním klientům proběhla díky metodě vícekritériální hodnocení variant.

### 4.1 Dotazníkové šetření

Cílem dotazníkového šetření bylo zjistit, kolik respondentů si tvoří finanční rezervu pomocí spoření, a také identifikování jejich předností ke spořicímu účtu a následné sestavení fiktivních klientů. K získání odpovědí byl rozeslán link přes sociální sítě a byl sdílen mezi studenty České zemědělské univerzity, kolegy z práce a rodinnými příslušníky. Dotazník byl vytvořen online pomocí služby Survio. Skládal se celkem ze 12 otázek, které měly uzavřenou či polouzavřenou formu odpovědi a respondent si mohl vybrat jednu či více odpovědí anebo doplnit vlastní odpověď. U poslední otázky respondent musel udělit míru významnosti.

Dotazníkového šetření se zúčastnilo celkem 100 osob, kteří odeslali své odpovědi. Všechny otázky dotazníkového šetření jsou součástí příloh (viz. Příloha č. 1).

První část dotazníku je zaměřena na osobní informace respondenta, jako je pohlaví, věk, nejvyšší dokončené vzdělání, domácnost, společenský status, hrubý příjem a běžný účet. První část slouží pro charakterizování fiktivních klientů. V druhé části dotazníku jsou otázky, které se pojí s běžným účtem a spořicí účtem a také, jaké má respondent upřednostnění u spořicího účtu. Druhá část dotazníku je i pro osoby, které nemají spořicí účet a je pro ně v každé otázce možnost odpovědi „Nespořím“ či „Nemám spořicí účet“. Druhá část dotazníkového šetření slouží pro charakteristiku spořicího účtů a následné doporučení fiktivním klientům.

#### 4.1.1 Výsledky dotazníkového šetření zpracované v grafech a tabulkách

Pro větší přehlednost bylo výsledné zjištění z dotazníkového šetření zpracováno do grafů a tabulek a následně autorka krátce popsala odpovědi respondentů na položené otázky.

Z nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření autorka sestaví tři fiktivní klienty, kterým bude v závěru analytické práce doporučen nejvýhodnější produkt pomocí vícekriteriální hodnocení variant.

### **Otázka č. 1 Vaše pohlaví**

V první otázce měl respondent odpovědět na otázku, jakého je pohlaví. Z celkového počtu odpovědí není převaha ani jednoho pohlaví a zastoupení je téměř rovnoměrné. Ze 100 dotazovaných odpovědělo 51 % žen a 49 % mužů (viz. Graf č. 1). Rozdíl činí tedy pouze 2 procentuální body.

**Graf č. 1 Procentuální zobrazení pohlaví dotazovaných**

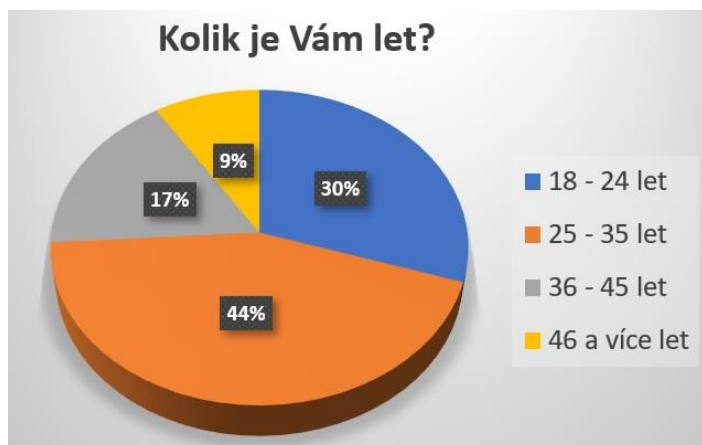


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### **Otázka č. 2 Kolik je Vám let?**

U další otázky dotazovaní odpovídali, do jaké věkové skupiny spadají. Většina z nich je ve věku 25-35 let, celkem 44 % z celkového počtu. Druhou nejpočetnější věkovou skupinou jsou lidé ve věku 18 až 24 let, tuto skupinu označilo 30 %. Na třetím místě se 17 % jsou respondenti ve věku 36-45 let. Nejméně respondentů je z věkové kategorie 46 a více let, a to pouze 9 % (viz. Graf č. 2).

**Graf č. 2** Procentuální zobrazení věkové skupiny dotazovaných



Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

**Otázka č. 3** Jaké je Vaše nejvyšší dokončené vzdělání?

Třetí otázka se týkala nejvyššího dokončeného vzdělání. Největší zastoupení se 49 % jsou respondenti se střední školou ukončenou maturitní zkouškou. Na druhém místě s 20 % je základní vzdělání. Třetí místo obsadila střední škola ukončená výučním listem, této odpovědi udělilo hlas 18 % dotazovaných. Nejméně odpovědí bylo u vysokoškolského vzdělání, tuto možnost si vybralo pouze 13 % respondentů (viz. Graf č. 3).

**Graf č. 3** Nejvyšší dokončené vzdělání respondentů v procentech

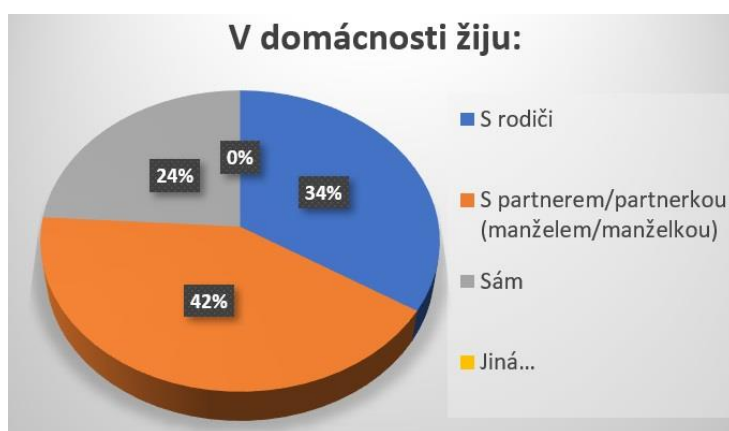


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

#### Otázka č. 4 Definujte Vaši domácnost

Ve čtvrté otázce respondenti charakterizovali svou domácnost, konkrétně s kým žijí. Byla zde možnost odpovědět "Jiné", ale nikdo z dotazovaných tuto možnost nevyužil, proto je u této odpovědi uvedena nulová procentuální reprezentace. Odpověď, že žijí v domácnosti s partnerem nebo manželem, zvolilo 42 % a zároveň nejvyšší procento respondentů. Odpověď, že žijí s rodiči uvedlo 34 % dotazovaných. Nejméně lidí zvolilo odpověď "Sám", a to pouze 24 % respondentů (viz. Graf č. 4).

**Graf č. 4 Procentuální zobrazení domácnosti dotazovaných**

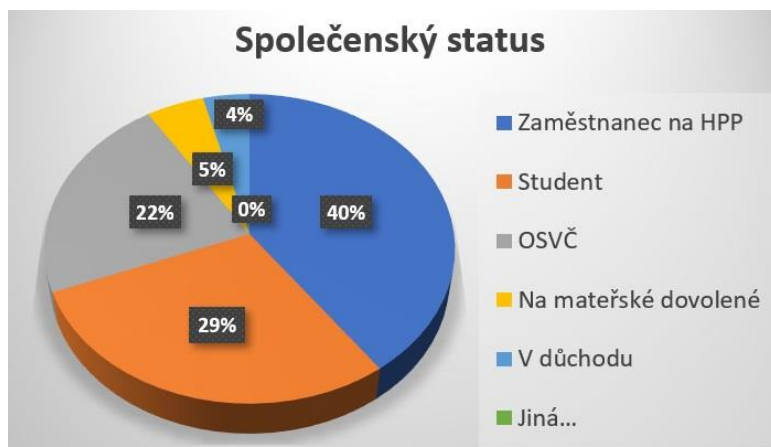


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

#### Otázka č. 5 Jaký je Váš společenský status

U páté otázky respondenti odpovídali, jaký je jejich společenský status. Nejvíce respondentů, tj. 40 % jsou zaměstnanci na HPP. Druhý místo s 29 % jsou respondenti, kteří mají společenský status student. O sedm procentuálních bodů méně, tj. 22 % respondentů odpovědělo, že podnikají. Dále 5 % respondentů odpovědělo, že jsou na mateřské dovolené, a o 1 procentuální bod méně, tj. 4 %, že jsou již v důchodu. Opět zde byla možnost využít odpověď "Jiné", ale žádný z respondentů nevyplnil vlastní odpověď (viz. Graf č. 5).

**Graf č. 5 Procentuální zastoupení společenského statusu dotazovaných**

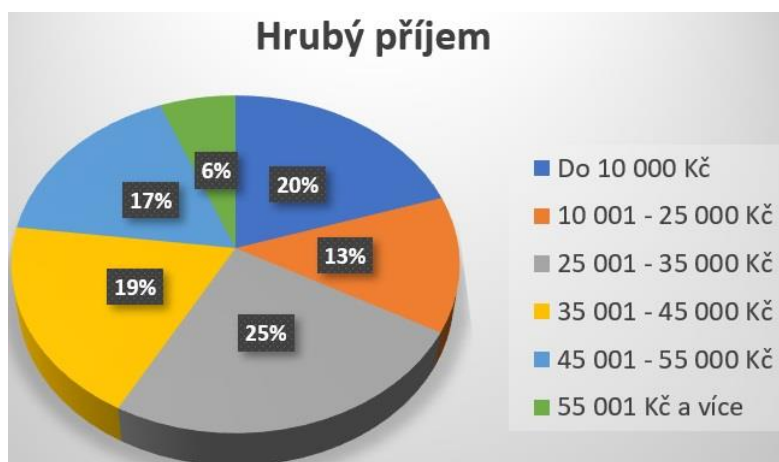


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### **Otázka č. 6 Jaký je Váš hrubý příjem**

Předposlední otázka z první části dotazníkového šetření se týkala hrubého příjmu respondentů. Na prvním místě s 25 % se umístil hrubý příjem od 25 001 do 35 000 Kč. O 5 procentuálních bodů méně, tj. 20 %, se na druhém místě umístil hrubý příjem do 10 000 Kč. Třetí místo se liší s druhým místem pouze o 1 procentuální bod. Hrubý příjem na třetím místě s 19 % se pohybuje od 35 001 do 45 000 Kč. 17 % respondentů odpovědělo, že jejich hrubý příjem je 45 001 až 55 000 Kč. Respondentů, kteří mají měsíční hrubý příjem 10 001 až 25 000 Kč je pouze 13 %. Nejméně respondentů, tj. 6 %, odpovědělo, že jejich hrubý příjem dosahuje 55 001 Kč a více (viz. Graf č. 6).

**Graf č. 6 Procentuální zobrazení hrubého příjmu dotazovaných**

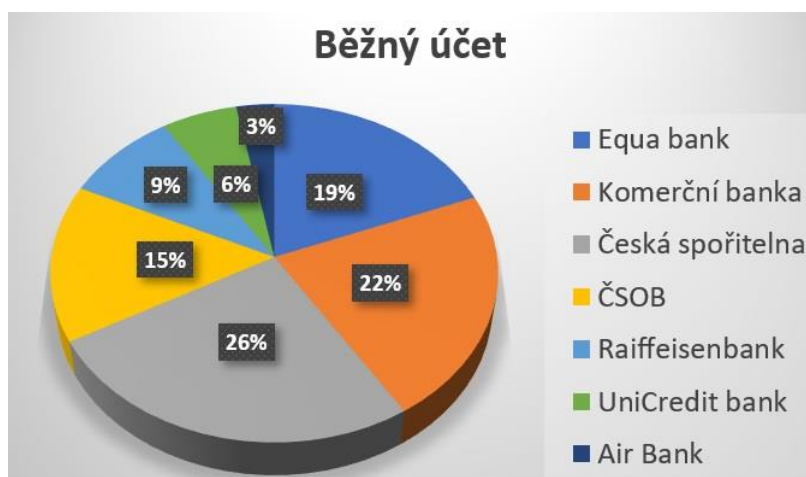


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### Otázka č. 7 Běžný účet

Sedmá otázka spadá pod poslední otázku první části a dotazovaní si měli vybrat bankovní instituci, u které mají vedený běžný účet. Respondenti mají vedený běžný účet nejčastěji u České spořitelny, a to celkem 26 %. Na druhém místě s 22 % se umístila Komerční banka. Třetí místo obsadila banka Equa bank, celkem 19 % respondentů označilo tuto banku. 15 % respondentů odpovědělo, že mají vedený účet u ČSOB. Raiffeisenbank využívá pouze 9 % respondentů. 6 % účastníků dotazníku používá běžný účet u UniCredit. Nejmenší procentuální zastoupení je u běžného účtu Air Bank, jen 3 % respondentů využívá běžný účet u banky Air Bank (viz. Graf č. 7).

**Graf č. 7 Procentuální zastoupení běžného účtu dotazovaných**



Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### Otázka č. 8 Využíváte spořicí účet?

Otázka č. 8 zjišťovala, kdo z respondentů si tvoří finanční rezervu pomocí spořicího účtu. Bylo zjištěno, že 86 % respondentů si odkládá své úspory na spořicí účet a zbylých 14 % spořicí účet nevyužívají (viz. Graf č. 8).

**Graf č. 8 Procentuální zobrazení dotazovaných využívající spořicí produkt**



Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

**Otázka č. 9 Pokud jste v předchozí otázce odpověděli „Ano“, jaký spořicí účet využíváte?**

Dotazovaní, kteří v předešlé otázce odpověděli, že využívají spořicí účet, měli vybrat, jaký spořicí účet využívají. Ti, kteří odpověděli, že spořicí účet nevyužívají, měli možnost označit odpověď „Nespořím“. Spořicí účet od České spořitelny – Spoření ČS dosáhlo největšího procentuálního zastoupení. Tento spořicí účet využívá celkem 20 %. 16 % dotazovaných spoří finanční prostředky u Equa bank – Spořicí účet HIT. Spořicí účet HIT PLUS od Raiffeisenbank využívá 15 % dotazovaných. 14 % respondentů odpovědělo, že spořicí účet nemají. Equa bank – Spořicí účet MAX využívá 9 % respondentů. Spoření DUO Profit od bankovní instituce ČSOB používá 7 %. O jeden p.b. méně, tj. 6 % respondentů využívá spořicí účet od Komerční banky – Spořicí účet Konto BONUS. 5 % dotazovaných označilo spořicí účet ČSOB – Spoření s bonusem. UniCredit bank – Spořicí účet SAVE a Air Bank – Spořicí účet využívá pouze 3 % respondentů. Nejméně používaný spořicí účet je od Komerční banky – Spořicí účet BONUS Invest, pouze 2 % dotazovaných využívá tento spořicí účet (viz. Graf č. 9).

**Graf č. 9 Procentuální výčet spořicíh produktů komerčních bank**

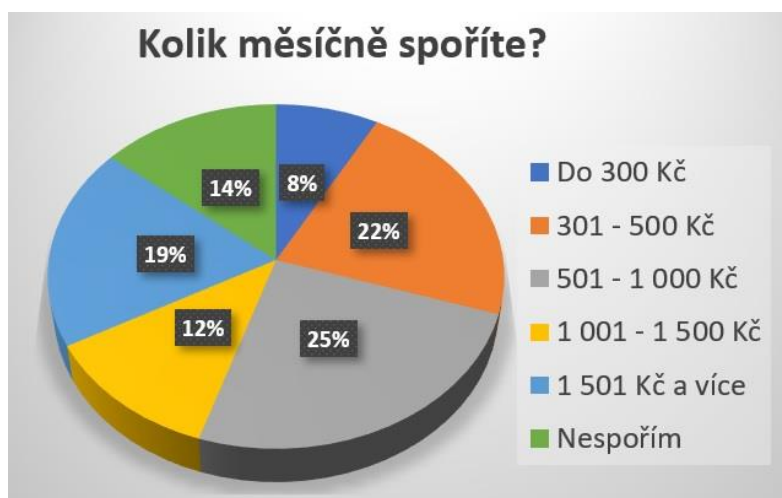


Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

#### **Otázka č. 10 Kolik měsíčně spoříte?**

V desáté otázce autorka zjišťovala, jakou částku jsou respondenti ochotni spořit. 25 % respondentů by si měsíčně spořili částku od 501 do 1 000 Kč na spořicíh účtu. Částku od 301 až 500 Kč je ochotno spořit druhý největší počet procentuálního zastoupení, tj. 22 %. Odpověď 1 501 a více Kč se umístila na třetím místě s 19 %. Respondentů, kteří nemají spořicí účet je 14 %. 1 001 – 1 500 Kč spoří 12 % respondentů. Dotazovaní, kteří spoří do 300 Kč měsíčně bylo pouze 8 % (viz. Graf č. 10).

**Graf č. 10 Znázornění výše vkladů na spořicí účet v procentech**



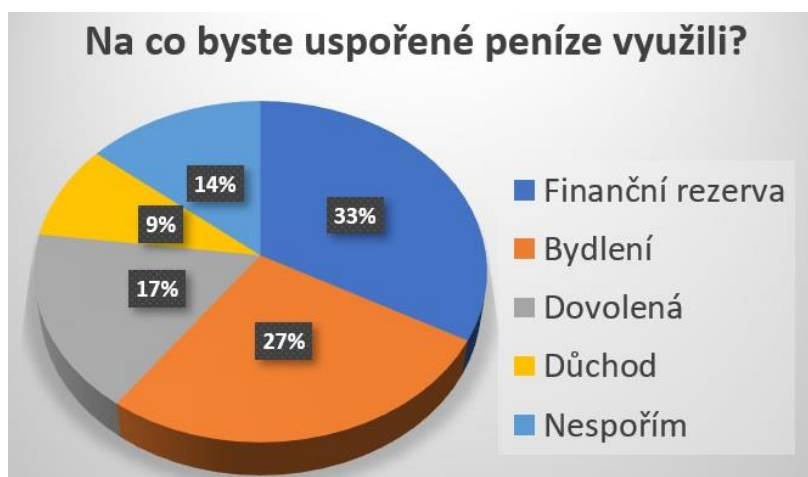
Zdroj: Vlastní zpracování, 2022



### Otázka č. 11 Na co byste uspořené peníze využili?

Jedenáctá otázka se týkala toho, na co by respondenti využili naspořené finanční prostředky. Nejčastější odpověď byla finanční rezerva, tu označilo 33 % respondentů. Na druhém místě bylo bydlení. 27 % respondentů odpovědělo, že by uspořené peníze využili na bydlení. 17 % dotazovaných odpovědělo, že by finance použili na dovolenou. 14 % respondentů si peníze nespoří. 9 % dotazovaných odpovědělo, že si spoří na důchod (viz. Graf č. 11).

Graf č. 11 Procentuální znázornění využití uspořené částky



Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### Otázka č. 12 Míra významnosti u kritérií při výběru spořicího účtu

V poslední otázce respondenti udělovali míru významnosti ke každému kritériu, kdy 1 znamenala nejdůležitější kritérium a 5 nejméně důležité kritérium. Tuto otázku vyplňovali respondenti, kteří spoří. Tudíž na tuto otázku odpovědělo celkem 86 % respondentů.

Největší četnost pod číslem 1 má kritérium výše úrokové sazby. Celkem 40 respondentů označilo toto kritérium jako nejdůležitější. 27 respondentů vybralo jako nejlepší kritérium dostupnost k financím bez výpovědní lhůty. Kritérium vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatků hodnotilo 16 dotazovaných známkou 1. Zřízení účtu online hodnotilo známkou 1 nejméně dotazovaných, a to pouze 3 respondenti. Výši měsíčního vkladu neoznačil jako nejlepší kritérium nikdo.

Bod 2, druhý nejlepší kritérium, udělilo nejvíce lidí kritériu vedení účtu, výběry a další transakce zdarma, celkem 27 lidí označilo toto kritérium jako druhý nejlepší. 23 lidí považuje za druhý nejlepší kritérium výše úrokové sazby. Zřízení účtu online hodnotilo známkou 2 celkem 22 dotazovaných. Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty vybralo 8

dotazovaných. Nejmenší četnost má kritérium výše měsíčního vkladu, které označilo 6 respondentů.

Největší četnost u bodu 3 má kritérium dostupnost k financím kdykoliv. Celkem 25 respondentů udělilo bod 3 tomuto kritériu. Druhá největší četnost, 23 respondentů, je u kritéria zřízení účtu online. O 3 četnosti méně, tedy 20 dotazovaných, udělilo bod 3 kritériu výše měsíčního vkladu. 10 respondentů dalo bod 3 kritériu vedení účtu, výběry a další transakce zdarma. Nejméně četností pod bodem 3 je u výši úrokové sazby, toto kritérium hodnotilo bodem 3 pouze 8 dotazovaných.

Zřízení účtu online udělilo nejvíce respondentů bod 4. Celkem 31 dotazovaných označilo toto kritérium bodem 4. 23 dotazovaných, druhá největší četnost pod bodem 4, označilo kritérium výše měsíčního vkladu. Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty hodnotilo bodem 4 celkem 16 dotazovaných a u kritéria vedení účtu, výběry a další transakce zdarma činí rozdíl pouze 1 četnosti, tedy 15 respondentů udělilo bod 4 tomuto kritériu. Pouze 1 respondent, zároveň nejmenší četnost u bodu 4, označil kritérium výše úrokové sazby.

Nejméně důležité kritérium charakterizuje bod 5. Nejvíce četností pod bodem 5 má kritérium výše měsíčního vkladu. 37 dotazovaných hodnotilo toto kritérium za nejméně podstatné. 18 respondentů hodnotilo bodem 5 kritérium vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatku. Kritérium výše úrokové sazby vybralo 14 dotazovaných jako nepodstatné kritérium. Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty označilo 10 dotazovaných. Nejmenší četnost pod bodem 5 má kritérium sjednání účtu online. Pouze 7 respondentů hodnotilo bodem 5 kritérium sjednání účtu online (viz. Tabulka č. 2).

**Tabulka č. 2 Míra významnosti u kritérií při výběru spořicího účtu**

Kritéria	1	2	3	4	5
Výše úrokové sazby	40	23	8	1	14
Výše měsíčního vkladu	0	6	20	23	37
Vedení účtu, výběry a další transakce zdarma	16	27	10	15	18
Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty	27	8	25	16	10
Sjednání účtu online	3	22	23	31	7

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

## 4.2 Modelace fiktivních klientů

Charakteristika fiktivních klientů bude vycházet z otázek, kde se zjišťovaly osobní informace, konkrétně hrubý příjem, běžný účet, nejvyšší dokončené vzdělání, status

respondenta, domácnost a věková kategorie. Z druhé části autorka bude brát v potaz otázky, které se týkaly spořicího účtu, a to hlavně upřednostnění ke spořicímu účtu. Z tabulky č. 2 autorka určí fiktivním klientům kritéria od nejdůležitější po nejméně důležitá podle četností u míry významnosti u každého kritéria. Spořicí produkty, které respondenti nejčastěji označovali, autorka charakterizuje a následně podle preferencí navrhne každému fiktivnímu klientovi určitý spořicí produkt (viz. Kapitola 4.1.1. – 4.1.3).

#### **4.2.1 Popis prvního fiktivního klienta**

První fiktivní klient je identifikován na základě prvních nejčastějších odpovědí. Prvním fiktivním klientem je žena, jejíž věk je 30 let. Věková kategorie 25–35 let byla zastoupena 44 % respondentů. Studovala na střední škole, kterou zakončila maturitní zkouškou. V dotazníkovém šetření na otázku týkající se nejvyššího dokončeného vzdělání vybralo 49 % dotazovaných odpověď „Středoškolské ukončené maturitní zkouškou“. Domácnost sdílí se svým manželem. Tato odpověď v dotazníku byla zastoupena 42 % respondenty. Po škole nastoupila do práce na HPP a její hrubý měsíční příjem je 32 500 Kč. Běžný účet má vedený u bankovní instituce Česká spořitelna. 26 % respondentů odpovědělo, že využívá běžný účet u České spořitelny. Pravidelně každý měsíc by si z výplaty posílala na spořicí účet 800 Kč. Naspořené finanční prostředky by klientka využila na finanční rezervu, což v dotazníku odpovědělo 33 % respondentů. Nejpodstatnější kritérium pro klientku je výše úrokové sazby. Toto kritérium mělo v tabulce č. 2 40 četností u známky 1. Druhé nevýznamnější kritérium, které hodnotilo známkou dva 27 respondentů, je vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatku. Další podmínkou je dostupnost k finančním prostředkům kdykoliv. Celkem 25 dotazovaných obodovalo známkou 3 toto kritérium. Předposlední kritérium je sjednání účtu online. Nejméně podstatným kritériem je výše měsíčního vkladu. V dotazníkovém šetření považovalo 37 respondentů toto kritérium za nejméně významné. Pro lepší přehlednost autorka sestavila tabulku č. 3, kde jsou všechny informace o klientce sepsány.

**Tabulka č. 3 Identifikace prvního fiktivního klienta**

FIKTIVNÍ KLIENT Č. 1	
Pohlaví:	Žena
Věk:	30 let
Nejvyšší dokončené vzdělání:	Střední škola s maturitní zkouškou
Domácnost:	S manželem
Společenský status:	Zaměstnanec na HPP
Hrubý příjem:	32 500 Kč
Běžný účet:	Česká spořitelna
Měsíční částka na spoření:	800 Kč
Využití naspořených peněz:	Finanční rezerva
Kritéria seřazená sestupně dle důležitosti:	Výše úrokové sazby
	Vedení účtu a další transakce zdarma
	Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty
	Sjednání účtu online
	Výše měsíčního vkladu

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

#### 4.2.2 Popis druhého fiktivního klienta

Informace o druhém fiktivním klientovi budou vycházet z druhých nejčastějších odpovědí respondentů z dotazníkového šetření. Druhý fiktivní klient je muž ve věku 18 let, který studuje na střední škole. Věkovou kategorii 18–24 let vybralo 30 % respondentů a 20 % dotazovaných vyplnilo, že jejich nejvyšší dokončené vzdělání je základní. Klientovo zatím nejvyšší dokončené vzdělání je základní. Žije v domácnosti s rodiči. Tuto možnost odpovědi si vybralo 34 % respondentů. Při škole pracuje jako brigádník a jeho měsíční příjem činí 9 975 Kč. Běžný účet má vedený u bankovní společnosti Komerční banka. Celkem 22 % respondentů využívají běžný účet u Komerční banky. Klient by si na jeho spořicí účet měsíčně odkládal 350 Kč a naspořené finanční prostředky by využil na vlastní bydlení. V dotazníkovém šetření celkem 27 % respondentů by uspořené peníze využili na bydlení. Nejpodstatnější kritérium je pro klienta dostupnost k finančním prostředkům bez výpovědní lhůty, které ohodnotilo jako nejvíce podstatné celkem 27 respondentů. Na druhém místě je výše úrokové sazby. Toto kritérium označilo jako druhé nejvýznamnější kritérium 23 respondentů, což je druhá největší četnost. Prostřední kritérium je zřízení účtu online. Bodem 3 hodnotilo kritérium zřízení účtu online 23 dotazovaných. Výše měsíčního vkladu je pro klienta druhé nejméně preferované kritérium. Poslední kritérium, které je pro fiktivního klienta nejméně podstatné, je vedení účtu a další transakce bez poplatku. Celkem pro 18

respondentů je toto kritérium nejméně preferované. Všechny výše uvedené informace o fiktivním klientovi jsou uvedené níže (viz. tabulka č. 4).

**Tabulka č. 4 Identifikace druhého fiktivního klienta**

FIKTIVNÍ KLIENT Č. 2	
Pohlaví:	Muž
Věk:	18 let
Nejvyšší dokončené vzdělání:	Základní
Domácnost:	S rodiči
Společenský status:	Student
Hrubý příjem:	9 975 Kč
Běžný účet:	Komerční banka
Měsíční částka na spoření:	350 Kč
Využití naspořených peněz:	Bydlení
Kritéria seřazená sestupně dle důležitosti:	Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty
	Výše úrokové sazby
	Sjednání účtu online
	Výše měsíčního vkladu
	Vedení účtu a další transakce zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

#### 4.2.3 Popis třetího fiktivního klienta

Charakteristika třetího fiktivního klienta vznikla na základě třetích nejčastějších odpovědí. Třetím fiktivním klientem a zároveň posledním je žena, jejíž věk dosahuje 38 let. V dotazníkovém šetření označilo věkovou kategorii 36-45 let, do které spadá i třetí fiktivní klient, celkem 17 % dotazovaných. Klientky nejvyšší dokončené vzdělání je střední škola ukončená výučním listem. Střední školu s výučním listem za nejvyšší dokončené vzdělání označilo 18 % respondentů. V domácnosti žije sama, tuto možnost odpovědělo celkem 24 % dotazovaných. Klientka se živí jako podnikatelka a její měsíční hrubý příjem se pohybuje od 36 000 Kč až do 45 000 Kč. Běžný účet využívá u Equa bank a měsíčně by si spořila 1 700 Kč. Bankovní instituce Equa bank se umístila třetí v pořadí s 19 %. Naspořené finanční prostředky by klientka využila na dovolenou. 17 % respondentů, třetí největší procentuální zastoupení, by uspořené peníze využili na dovolenou. Pět kritérií, které jsou pro klientku důležité při založení spořicího účtu, jsou seřazeny sestupně podle důležitosti. První nejpodstatnější kritérium pro klientku je vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatků. Toto kritérium považuje za nejpodstatnější 16 respondentů. Druhé místo obsadilo kritérium sjednání účtu online, které hodnotilo známkou 2 celkem 22 respondentů. Klientka

středně upřednostňuje kritérium výše měsíčního vkladu. Kritériu výše měsíčního vkladu udělilo střední preferenci 20 respondentů z celkových 86 respondentů. Předposlední místo obsadilo kritérium dostupnost k finančním prostředkům kdykoliv. Posledním a zároveň nejméně podstatným kritériem je výše úrokové sazby. Výši úrokové sazby považuje za nejméně významné kritérium 14 respondentů. Pro lepší přehlednost jsou všechny výše uvedené informace zaznamenány v tabulce (viz. tabulka č. 5).

**Tabulka č. 5 Identifikace třetího fiktivního klienta**

FIKTIVNÍ KLIENT Č. 3	
Pohlaví:	Žena
Věk:	38 let
Nejvyšší dokončené vzdělání:	Střední škola s výučním listem
Domácnost:	Sama
Společenský status:	OSVČ
Hrubý příjem:	36 000 - 45 000 Kč
Běžný účet:	Equa bank
Měsíční částka na spoření:	1 700 Kč
Využití naspořených peněz:	Dovolená
Kritéria seřazená sestupně dle důležitosti:	Vedení účtu a další transakce zdarma
	Sjednání účtu online
	Výše měsíčního vkladu
	Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty
	Výše úrokové sazby

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022

### 4.3 Popis spořicíh produktů

V této části bakalářské práce autorka charakterizuje spořicí účty komerčních bank, které měly největší procentuální zastoupení v dotazníku. Popis produktů proběhl pomocí specializovaných webových portálů. Nejčastěji označované spořicí účty z dotazníku jsou uvedené níže (viz. Tabulka č. 6).

**Tabulka č. 6 Spořicí účty s největším procentuálním zastoupením**

Česká spořitelna - Spoření ČS	20%
Equa bank - Spořicí účet HIT	16%
Raiffeisenbank - Spořicí účet HIT Plus	15%
Equa bank - Spořicí účet MAX	9%
ČSOB - Spoření DUO Profit	7%

Zdroj: Vlastní zpracování, 2022



#### **4.3.1 Česká spořitelna – Spoření ČS**

Bankovní společnost Česká spořitelna klientům poskytuje spořicí produkt Spoření ČS, který se vyznačuje mnoha výhodami. První výhodou u spořicího účtu od České spořitelny je dostupnost k finančním prostředkům kdykoliv klient potřebuje a bez poplatků. Za zřízení i vedení účtu klient také nic neplatí. Toto kritérium se objevuje na prvním místě u fiktivního klienta č. 2 (viz. tabulka č. 4). Dalšími výhodami, kterými se tento účet vyznačuje je pojištění vkladu nebo neomezená a nepravidelná výše vkladu. Klient může na spořicí účet vložit libovolnou částku pravidelně či nárazově. Česká spořitelna u Spoření ČS nepožaduje žádný minimální vklad ani zůstatek. K běžnému účtu Plus klient má vyšší úrokové bonusové sazby u Spoření ČS 4 % p.a. z uspořené částky do 200 000 Kč, bez běžného účtu Plus činí úroková sazba 0,20 % p.a. do 200 000 Kč, u vyšších částek je výše úrokové sazby 0,01 % p.a. Založení spořicího účtu ČS není možné, protože ho klient získá automaticky se založením standardního účtu v internetovém bankovníctví George. (csas.cz, cit. online 29. listopadu 2022)

#### **4.3.2 Equa bank – Spořicí účet HIT**

Spořicí produkt HIT od bankovní instituce Equa bank patří od data 4.11.2022 pod bankovní instituci Raiffeisenbank. Spoření HIT je bezpečné a bez poplatků. Při splnění jednoduchých podmínek klient dosáhne na bonusovou úrokovou sazbu 3 % p.a. Bonus v podobě vyšší úrokové sazby získá klient do 200 tisíc korun, pokud třikrát měsíčně zaplatí nákup bezhotovostně, nebo pokud má zákazník u Equa bank zainvestováno alespoň 50 000 Kč, jinak je úroková sazba 0,1 % p.a. Finance na spořicí produkt je možno libovolně vybírat i vkládat. Úrok v podobě výnosu získá zákazník vždy z aktuálního zůstatku vkladu. Všechny služby u Equa bank jsou bezplatné a také za zřízení a vedení účtu, internetové bankovníctví a převody prostředků mezi účty Equa bank zákazník nic neplatí. Spořicí účet HIT si klient může sjednat online a smlouvu dostane od kurýra domů či do práce. Vklady na spořicím účtu jsou do výše zákonného limitu pojištěny. Minimální vklad je 0 Kč. (banky.cz, cit. online 12. února 2023b)

#### **4.3.3 Raiffeisenbank – Spořicí účet HIT Plus**

Spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank garantuje nejvyšší úrokovou sazbu na trhu. Založení účtu si klient může sjednat online a s ním i bezplatné bezhotovostní transakce a vedení účtu. Nárok na bonusovou úrokovou sazbu 5,50 % p.a. klient získá po splnění podmínek reklamní akce Raiffeisenbank. Bonusová úroková sazba se vztahuje pouze pro klienty, kteří využívají běžný účet Raiffeisenbank, se kterým stačí provést minimálně tři transakce za měsíc. Finanční prostředky lze úročit bonusovou úrokovou sazbou 5,50 % p.a. do 250 000 Kč, nad tento finanční limit jsou prostředky zhodnocovány úrokovou sazbou 0,1 % p.a. Minimální vklad na spořicí účet je 0 Kč. (banky.cz, cit. online 12. února 2023c, rb.cz, cit. online 12. února 2023)

#### **4.3.4 Equa bank – Spořicí účet MAX**

Bankovní instituce Equa bank ukončila svou činnost dne 4. 11. 2022 a spojila se s bankovní institucí Raiffeisenbank. Při spoření do částky 200 000 Kč Equa bank poskytuje úrok 0,4 % p.a., jinak je úrok 0,1 % p.a. Bonus je tedy úroková sazba ve výši 0,3 % p.a. Equa bank poskytuje vytvoření i vedení spořicího produktu bez poplatků. Nevyžaduje se žádný počáteční vklad ani minimální zůstatek. Lze založit spořicí produkt online a manipulovat s penězi na spořicím produktu kdykoliv. Spořicí produkt lze ovládat přes internetové a mobilní bankovníctví, které má klient možnost využívat zdarma. (banky.cz, cit. online 12. února 2023d)

#### **4.3.5 ČSOB – Spoření Duo Profit**

ČSOB spořicí účet Duo Profit slučuje dvě funkce, a to spořicí účet a možnost investovat. Spořicí účet Duo Profit z hlediska výše úrokové sazby 0,01 % p.a. spadá spíše k nízkým úrokovým sazbám. Když by klient chtěl dosáhnout vyšší úrokové bonusové sazby, musí splnit složité podmínky. Vyšší úroková sazba 4,5 % p.a. klient dosáhne pro první rok od založení spořicího účtu a je platná pouze pro vklad ve výši investované částky do podílových fondů. Tudíž výhodně může klient spořit do výše investice. Investovaná částka musí být totožná či vyšší než zůstatek na spořicím účtu. Minimální vklad ČSOB vyžaduje 30 000 Kč. Spořicí účet Duo Profit si klient nemůže založit online. Převést finanční prostředky ze spořicího účtu na běžný účet může klient kdykoliv. (banky.cz, cit. online 12. února 2023a)



#### 4.4 Porovnání spořicíh produktů pomocí vícekritériální hodnocení variant

Na základě vyhodnocení dotazníkového šetření, kde respondenti udělili míru významnosti pěti kritériím (viz. tabulka č. 2), lze uskutečnit vícekritériální hodnocení variant. Vzhledem k typu otázky z dotazníku autorka zvolila pro výpočet bodovací metodu s přidělenými váhami. Váhu jednotlivých kritérií přiřadila autorka fiktivním klientům podle četností udělených známek od 1 do 5. Autorka bude pracovat se spořicími produkty, které v dotazníku měly největší procentuální zastoupení (viz. tabulka č. 6). Podstatou výpočtu této metody je reference daného spořicího produktu fiktivním klientům na základě jejich preferencí.

Níže uvedená tabulka obsahuje souhrn kritérií a spořicíh produktů (viz. tabulka č. 7). Způsob výpočtu váženého součtu při vícekritériální hodnocení variant, který bude pro všechny tři fiktivní klienty stejný, je součástí příloh (viz. Příloha č. 2).

**Tabulka č. 7 Shrnutí spořicíh produktů a kritérií**

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4,00%	3,00%	0,40%	5,50%	4,50%
Výše měsíčního vkladu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	30 000 Kč
Vedení účtu zdarma	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Dostupnost k financím bez lhůty	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Sjednání online	NE	ANO	ANO	ANO	NE

Zdroj: banky.cz, 2023, vlastní zpracování, 2023

Tabulka č. 8, která je zobrazena níže, znázorňuje upravené hodnoty bodovým ohodnocením z tabulky č. 7. Nejlepší varianta (ANO) byla nahrazena hodnocením 1 a bezvýznamná varianta (NE) je v tabulce zobrazena jako 0. Byla doplněna k tabulce povaha, která je minimální a maximální. Maximální povahu mají kritéria výše bonusové úrokové sazby, vedení účtu zdarma, dostupnost k financím bez lhůty a založení produktu online, protože u

těchto kritérií klienti požadují vyšší hodnotu než 0. Minimální povaha ukazuje, že klienti požadují minimální hodnotu, v tomto případě 0. Minimální povaha je pouze u výše měsíčního vkladu, protože klienti požadují nulový měsíční vklad (viz. Tabulka č. 8).

**Tabulka č. 8 Shrnutí spořicíh produktů a kritérií s povahou**

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Povaha
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4,00%	3,00%	0,40%	5,50%	4,50%	max
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	min
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	max
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	max
Sjednání online	0	1	1	1	0	max

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

#### 4.4.1 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 1

Pro výpočet vícekritériální hodnocení variant bodovou metodou s váhami a následné doporučení prvnímu fiktivnímu klientovi je potřeba, jak již výše bylo zmíněno, preference klientů ke spořicímu účtu s váhami, které autorka čerpala z dotazníkového šetření z poslední otázky, kde respondenti udělovali míru významnosti jednotlivým kritériím (viz. tabulka č. 2).

Pro výpočet analýzy autorka sestavila tabulku (viz. Tabulka č. 9), která obsahuje veškeré rozhodovací možnosti, kterými jsou 5 spořicíh produktů. V posledním sloupečku vpravo jsou vypočítané váhy jednotlivých podmínek pro fiktivního klienta č. 1. Způsob výpočtu pro udělování vah je uveden v příloze č. 2 (viz. Obrázek č. 2).

S použitím váženého součtu se autorka dopočítala výsledků, které jsou součástí posledního řádku tabulky č. 9. Způsob výpočtu váženého součtu je součástí příloh č. 2 (viz. Obrázek č. 3).

**Tabulka č. 9 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 1**

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,333
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,067
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,267
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,200
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,133
<b>Vážený součet</b>	1,7990	1,599	0,7332	2,4315	2,0325	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

### Popis výsledného zjištění

Tabulka uvedená níže obsahuje výsledky váženého součtu u spořicíh produktů a také sled nejuvhodnějšíh a nejméně vhodných spořicíh účtů pro prvního fiktivního klienta (viz. Tabulka č. 10).

První místo s výsledkem 2,4315 obsadil Spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank. Tím docílil tento spořicí produkt především, že nabízí největší výši bonusové úrokové sazby, kterou klient na základě stanovení vah, upřednostňuje nejvíce. Tento spořicí produkt navíc splňuje všechna uvedená kritéria.

Druhý v pořadí se umístil spořicí účet Spoření DUO Profit od ČSOB, který má užitek 2,0325. Přes to, že spořicí účet nesplňuje všechna kritéria, například nelze založit online a je potřeba minimální vklad, se umístil tento spořicí účet na druhém místě kvůli druhé největší výši bonusové úrokové sazbě, která je nejvýznamnější pro prvního fiktivního klienta.

Na třetím místě s hodnotou 1,799 je spořicí produkt od České spořitelny Spoření ČS. Tento spořicí účet nesplňuje kritérium sjednání produktu online. Na základě splnění uvedených kritérií by autorka navrhla spíše tento spořicí účet místo Spoření DUO Profit, který nesplňuje kritérium výši minimálního vkladu a založení online.

Čtvrté pořadí obsadil spořicí účet od bankovní společnosti Equa bank Spořicí účet HIT, který dosáhl užitku 1,599. Spořicí účet HIT nabízí všechna kritéria, ale opět tu hraje velkou roli výše úrokové bonusové sazby, a proto tento spořicí účet získal čtvrté místo.

Nejhůře se umístil spořicí produkt Spořicí účet MAX od bankovní instituce Equa bank, který získal hodnotu užitku pouze 0,7332, což zapříčinila nejnižší výše bonusové úrokové sazby (viz. Tabulka č. 10).

**Tabulka č. 10 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 1**

Spořicí účet	Výsledek	Pořadí
Česká spořitelna - Spoření ČS	1,799	3.
Equa bank - Spořicí účet HIT	1,599	4.
Equa bank - Spořicí účet MAX	0,7332	5.
Raiffeisenbank - Spořicí účet HIT Plus	2,4315	1.
ČSOB - Spoření DUO Profit	2,0325	2.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

#### **4.4.2 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 2**

U druhého fiktivního klienta se budou lišit pouze váhy u jednotlivých kritérií, jelikož druhý fiktivní klient preferuje jinak kritéria než první fiktivní klient.

Opět autorka sestavila tabulku, která obsahuje 5 spořicích produktů, které byly nejčastěji označovány respondenty v dotazníkovém šetření a 5 kritérií ke spořicíům účtům. K jednotlivým kritériím autorka upravila váhy podle fiktivního klienta č. 2 a vypočetala vážený součet jednotlivých kritérií. Hodnoty váženého součtu jsou zobrazeny v posledním řádku (viz. Tabulka č. 11). V příloze č. 2 jsou uvedeny postupy při výpočtu vah a váženého součtu u druhého fiktivního klienta (viz. Obrázek č. 2, obrázek č. 4).

**Tabulka č. 11 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 2**

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,267
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,133
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,067
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,333
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,200
<b>Vážený součet</b>	1,4680	1,401	0,7068	2,0685	1,7345	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

### Popis výsledného zjištění

Nejvyšší hodnotu získal Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank s užitkem 2,0685. Všechna kritéria splňuje, a navíc poskytuje nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu, což je pro druhého fiktivního klienta druhé nejdůležitější kritérium.

Druhý nejlepší produkt pro fiktivního klienta č. 2 s výsledkem 1,7345 je Spoření DUO Profit od bankovní společnosti ČSOB. Tento spořicí produkt nabízí druhou nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu, ale nesplňuje 2 kritéria. U Spoření DUO Profit je nutné dosahovat minimálního vkladu a nelze sjednat online.

Třetí místo obsadila bankovní instituce Česká spořitelna se Spořením ČS, jejíž užitek činí 1,468. Autorka by druhému fiktivnímu klientovi doporučila více spořicí produkt od České spořitelny než od ČSOB, který se odlišuje od Spoření DUO Profit pouze malým rozdílem u výše bonusové úrokové sazby. Rozdíl činí 0,50 % p.a.

Čtvrté pořadí obsadil spořicí produkt od Equa bank Spořicí účet HIT, jehož výsledek se liší se třetím místem pouze o 0,067 bodů.

Za nejméně výhodným produktem se označuje Spořicí účet MAX od Equa bank, který získal nejmenší hodnoty užitku 0,7068. Autorka fiktivnímu klientovi spořicí produkt od této bankovní společnosti nenavrhuje kvůli nejmenší výši bonusové úrokové sazby.

Podle kritéria výše bonusové úrokové sazby, který je u výpočtu důležitý, se oproti prvnímu klientovi posunulo pouze o jedno místo u preferencí. Změnily se nepatrně výsledky

jednotlivých kritérií, ale seřazení produktů zůstalo stejné jako u prvního fiktivního klienta (viz. Tabulka č. 12).

**Tabulka č. 12 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 2**

Spořicí účet	Výsledek	Pořadí
Česká spořitelna - Spoření ČS	1,468	3.
Equa bank - Spořicí účet HIT	1,401	4.
Equa bank - Spořicí účet MAX	0,7068	5.
Raiffeisenbank - Spořicí účet HIT Plus	2,0685	1.
ČSOB - Spoření DUO Profit	1,7345	2.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

#### **4.4.3 Výpočet vícekritériální hodnocení variant pro fiktivního klienta č. 3**

Způsob výpočtu analýzy zůstává nadále stejný jako u předchozích dvou fiktivních klientů. Změní se opět pouze váhy u jednotlivých kritérií, neboť preference fiktivního klienta č. 3 se liší od předchozích fiktivních klientů.

Autorka provedla nový výpočet váženého součtu, jako u předchozích dvou klientů. Nyní se dosáhlo jiného seřazení spořicíh účtů pro posledního fiktivního klienta (viz. Tabulka č. 13). Výpočet váženého součtu i výpočet vah jsou součástí přílohy 2 (viz. Obrázek č. 2, obrázek č. 5).



**Tabulka č. 13 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 3**

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,067
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,200
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,333
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,133
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,267
<b>Vážený součet</b>	0,7340	0,934	0,7598	1,1015	0,9675	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

### Popis výsledného zjištění

Tabulka č. 14, která je uvedena níže, zahrnuje výsledky užiteků, které autorka vypočítala pomocí váženého součtu a z nichž vytvořené pořadí spořicích účtů pro třetího fiktivního klienta.

První a druhé místo v pořadí si stále drží Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank s užitekem 1,1015 a Spoření DUO Profit od ČSOB s užitekem 0,9675. I přes to, že výše úrokové sazby je pro třetího fiktivního klienta nejméně důležitým kritériem, se na prvním a druhém místě umístily spořicí účty s nejvyšší bonusovou úrokovou sazbou.

Třetí místo obsadil Spořicí účet HIT od Equa bank s výsledkem 0,934. Tento spořicí produkt v předchozích dvou analýzách obsadil čtvrté místo a nyní díky změně podmínky výše bonusové úrokové sazby za nevýznamné se Spořicí účet HIT zlepšil o jedno místo.

Předposlední místo získal spořicí účet Spořicí účet MAX od Equa bank s výsledkem 0,7598.

U předchozích dvou klientů dosahoval nejnižší hodnoty váženého součtu.

Posledním spořicí účtem v pořadí je Spoření ČS od společnosti Česká spořitelna, který má nejnižší hodnotu užitku 0,734 (viz. Tabulka č. 14).

**Tabulka č. 14 Výsledné zjištění – fiktivní klient č. 3**

<b>Spořicí účet</b>	<b>Výsledek</b>	<b>Pořadí</b>
Česká spořitelna - Spoření ČS	0,734	5.
Equa bank - Spořicí účet HIT	0,934	3.
Equa bank - Spořicí účet MAX	0,7598	4.
Raiffeisenbank - Spořicí účet HIT Plus	1,1015	1.
ČSOB - Spoření DUO Profit	0,9675	2.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023



## 5 Shrnutí výsledků

U prvního fiktivního klienta nejvíce rozhodovalo kritérium výše bonusové úrokové sazby s váhou 0,333. První v pořadí se umístil spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank s užitekem 2,4315. Tento spořicí účet splňoval všechna kritéria a zároveň nabízí nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu 5,50 % p.a. Na druhém místě s druhou nejvyšší úrokovou sazbou se stal spořicí produkt od ČSOB Spoření DUO Profit, který klientům poskytuje bonusovou úrokovou sazbu 4,5 % p.a. Ačkoliv tento produkt nabízí pouze tři kritéria z pěti, získal druhý největší užitek 2,0325. Spoření DUO Profit nelze založit online a je nutná minimální výše vkladu. Třetím vhodným produktem se stal produkt od České spořitelny Spoření ČS, kritéria splňuje kromě založení účtu online. Spořicí nástroj Spoření ČS dosáhnul výsledku 1,799. Předposlední pozici obsadil spořicí nástroj Spořicí účet HIT od banky Equa bank s užitekem ve výši 1,599. Tento spořicí nástroj také splnil každá zmíněná kritéria, ale poskytuje zákazníkům bonusovou úrokovou sazbu 3 % p.a., druhou nejnižší sazbu. Nejnižší bonusovou úrokovou sazbu ze všech spořicích nástrojů poskytuje Spořicí účet MAX od Equa bank, to zapříčinilo nejmenší hodnotu užitku 0,6333.

Autorka prvnímu fiktivnímu klientovi navrhuje Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank díky nejvyšší bonusové úrokové sazbě a splnění všech kritérií.

Nejvýznamnějším kritériem pro druhého fiktivního klienta byla dostupnost k finančním prostředkům kdykoliv, což nabízejí všechny spořicí produkty. Výše bonusové úrokové sazby byla pro druhého fiktivního klienta na druhém místě s váhou 0,267. Pořadí pro druhého fiktivního klienta vyšlo totožné jako u prvního fiktivního klienta s rozdílnými hodnotami užitku.

První místo v pořadí u Spořicího účtu HIT Plus od Raiffeisenbank s užitekem 2,0685 opět rozhodla nejvyšší bonusová úroková sazba 5,50 % p.a. Druhé místo získal spořicí produkt Spoření DUO Profit od banky ČSOB s hodnotou užitku 1,7345. Třetí místo s výsledkem 1,468 obsadil produkt Spoření ČS od bankovní instituce Česká spořitelna a na čtvrtém, zároveň předposledním místě, byl Spořicí účet HIT od instituce Equa bank s hodnotou 1,401. Poslední v pořadí se umístil Spořicí účet MAX také od Equa bank s výsledkem 0,7068.

Druhému fiktivnímu klientovi autorka navrhuje opět Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank. Nejvýznamnější podmínka, dostupnost k penězům kdykoliv, tento účet

poskytuje a zároveň poskytuje i největší bonusovou úrokovou sazbu, to je druhá nejvýznamnější podmínka pro druhého fiktivního klienta.

Třetí fiktivní klient nejvíce upřednostňuje vedení účtu bez poplatků s udělenou váhou 0,333 a dílčí nejvýznamnější podmínka s váhou 0,267 je sjednání účtu online. Na rozdíl od předchozích fiktivních klientů je pro něho nejméně podstatným kritériem výše bonusové úrokové sazby s váhou 0,067. Toto kritérium obsadilo u prvního fiktivního klienta první místo a u druhého fiktivního klienta druhé místo. Tím, že kritérium výše bonusové úrokové sazby nabylo nejnižší váhy, se pro třetího fiktivního klienta změnilo pořadí spořicíh produktů.

První i druhé pořadí zůstalo totožné jako u předchozích fiktivních klientů. První umístění s užitekem 1,1015 obsadil Spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank. Na druhém místě se umístil Spoření DUO Profit od ČSOB s výsledkem 0,9634. Třetí v pořadí se stal Spořicí účet HIT od Equa bank, jehož výsledek váženého součtu představuje výši 0,934. Rozdíl užitku mezi druhým a třetím místem činí pouze 0,0335. Produkt též od Equa bank se Spořicím účtem MAX obsadil čtvrté místo. Dosáhl hodnoty užitku 0,7598. Tento produkt u obou předchozích klientů skončil na posledním místě kvůli nejnižší bonusové úrokové sazbě 0,4 % p.a. Díky tomu, že třetí fiktivní klient nejméně preferuje výši bonusové úrokové sazby, se tento produkt zlepšil o jedno místo v pořadí. Čtvrté a páté místo také dělí drobný rozdíl užitku, a to 0,0258. Jako poslední v pořadí se umístil spořicí produkt od České spořitelny, a to Spoření ČS s nejnižším výsledkem váženého součtu 0,7340.

První a zároveň nejdůležitější kritérium, vedení účtu zdarma, poskytoval každý spořicí nástroj. Druhé nejpreferovanější měřítko možnost vytvoření produktu online umožnili pouze tři spořicí nástroje: Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank, Spořicí účet MAX a Spořicí účet HIT od Equa bank. Tyto tři spořicí nástroje umožňují všechny podmínky, a proto autorka třetímu fiktivnímu klientovi tyto spořicí nástroje navrhuje.

Nástroj pro spoření nabízející banka ČSOB, Spoření DUO Profit, autorka ani jednomu klientovi nedoporučuje z důvodu nesplnění dvou kritérií. Naopak všem třem klientům autorka navrhuje Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank, který se v každých případech umístil jako první v pořadí.

## 6 Závěr

První fiktivní klient je žena ve věku 30 let, která ukončila střední školu maturitní zkouškou. Je zaměstnaná na hlavní pracovní poměr a její měsíční hrubá mzda činí 32 500 Kč. Klientka má založený běžný účet u bankovní společnosti Česká spořitelna a každý měsíc by posílala na spořicí produkt 800 Kč. Klientka by si díky spoření tvořila finanční rezervu. Klientky nejvýznamnějším kritériem je výše úrokové bonusové sazby, druhým nejvýznamnějším kritériem je vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatku. Nejméně podstatným kritériem je výše měsíčního vkladu.

Po provedení vícekritériální hodnocení variant se na prvním místě umístil Spořicí účet HIT Plus od bankovní instituce Raiffeisenbank s užitkem 2,4315. Tento spořicí účet se umístil jako první v pořadí díky nabízené bonusové úrokové sazbě 5,50 % p.a., která je ze všech spořicíh účtů nejvyšší, což je velká výhoda tohoto spořicího účtu. Nevýhoda je to, že klient může využívat bonusovou úrokovou sazbu, pouze pokud má zároveň založený běžný účet u Raiffeisenbank a musí provést alespoň 3 transakce za měsíc. Kromě nejvyšší bonusové úrokové sazby, tento spořicí produkt splňuje všechna kritéria a je tedy vhodným produktem pro klientku.

Na druhém místě s užitkem 2,0325 se umístil produkt od banky ČSOB Spoření DUO Profit, který má druhou nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu 4,5 % p.a. Výhodou tohoto spořicího účtu je, že si klient může vyzkoušet investovat, ale k tomu se váže nevýhoda, že investice nejsou pojištěny a zisk nebo ztráta závisí na vývoji trhu. Třetí místo získal spořicí účet Spoření ČS od České spořitelny, jehož užitkem činí 1,799. Bonusová úroková sazba mezi druhým a třetím místem se liší pouze o 0,50 % p.a. Produkt Spoření ČS nesplňuje kritérium založení účtu online, ale Spoření DUO Profit nesplňuje 2 kritéria. A přesto se jejich užitkem liší o ne malý rozdíl 0,2335. Čtvrtý v pořadí se umístil Spořicí účet HIT od Equa bank s hodnotou užitku 1,599 a poslední místo obsadil Spořicí účet MAX též od Equa bank s nejnižší hodnotou užitku 0,7332.

Druhým fiktivním klientem je osmnáctiletý student, který má nejvyšší dokončené vzdělání základní. Klient bydlí s rodiči a chodí si přivydělávat na brigádu. Jeho měsíční hrubá mzda dosahuje 9 975 Kč. Klient má vedený běžný účet u Komerční banky. Každý měsíc by spořil 350 Kč. Naspořené finanční prostředky by klient použil na bydlení. Klient nejvíce upřednostňuje u spořicího produktu, že se dostane k finančním prostředkům kdykoliv. Dílčí

podstatné kritérium je pro klienta výše bonusové úrokové sazby. Kritérium vedení účtu, výběry a další transakce bez poplatků klient upřednostňuje nejméně. Vzhledem ke klientovým preferencím vyšlo stejné pořadí spořicíh účtů jako u prvního fiktivního klienta. Nejvhodnější produkt s hodnotou užitku 2,0685 je Spořicí účet HIT Plus od bankovní společnosti Raiffeisenbank. Díky druhé největší váze u kritéria výše bonusové úrokové sazby opět vyšel na prvním místě kvůli nejvyšší sazbě 5,50 % p.a.

Třetí a zároveň poslední fiktivní klient je žena ve věku 38 let. Její nejvyšší dokončené vzdělání je střední škola zakončena výučním listem. V domácnosti bydlí sama a živí se jako OSVČ. Její měsíční hrubý příjem se pohybuje v rozmezí od 36 000 Kč do 45 000 Kč. Běžný bankovní účet má založený u bankovní instituce Equa bank. Měsíčně je ochotná spořit 1 700 Kč. Uspořenou částku by klientka využila na dovolenou. Nejdůležitější kritérium u spořicího účtu je vedení účtu zdarma. Možnost založení účtu online je pro klientku další podstatnou podmínkou. Tuto možnost umožňují pouze tři produkty. Prvním produktem v pořadí je, jako u předchozích dvou klientů, Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank s nejvyšší hodnotou 1,1015. Na druhém místě se umístil produkt, který neposkytuje všechna kritéria, konkrétně možnost vytvoření spořicího účtu online a minimální výši počátečního vkladu. I přes to získal druhý nejlepší výsledek váženého součtu 0,9675 Spoření Duo Profit od ČSOB. Třetí místo obsadil účet od bankovní instituce Equa bank Spořicí účet HIT, který dosáhl hodnoty užitku 0,9340. Spořicí účet HIT poskytuje velký bonus k nízké základní úrokové sazbě. Bonusovou úrokovou sazbu získá klient, pokud provede měsíčně 3 platby kartou, což není složitá podmínka. Čtvrtým v pořadí se umístil Spořicí účet MAX, který nabízí banka Equa bank a dosahuje užitku 0,7598. Nejmenší hodnoty užitku dosáhl spořicí účet Spoření ČS od České spořitelny, který založit online nelze. U předchozích dvou klientů se Spoření ČS umístilo na třetím místě s užitkem 1,7990 u prvního klienta a 1,4680 u druhého klienta. U posledního klienta dosahuje hodnoty užitku pouze 0,7340. Spoření ČS čelí mnoha nevýhodám. Je úročeno opravdu nízkou úrokovou sazbou. Pokud by klient chtěl získat bonusovou úrokovou sazbu, musí využívat Plus účet. Klient si může sjednat jen jedno spoření ČS na jedno rodné číslo. Poslední nevýhodou tohoto spoření je, že pokud si klient peněžní prostředky vybere, ztrácí nárok na úrok v daném období.

Vzhledem k upřednostnění třetího fiktivního klienta autorka navrhuje 3 spořicí produkty jako vhodné tomuto klientovi, a to Spořicí účet HIT Plus od Raiffeisenbank, Spořicí účet

HIT a Spořicí účet MAX od Equa bank. Tyto tři spořicí produkty poskytují všechny podmínky, které třetí fiktivní klient považuje za podstatné.

Jako nejvhodnější produkt autorka označuje Spořicí účet HIT Plus, který poskytuje Raiffeisenbank. Tento produkt se vyskytuje první v pořadí u všech fiktivních klientů, nabízí všechna uvedená kritéria a poskytuje nejvyšší bonusovou úrokovou sazbu 5,50 % p.a. Dále se charakterizuje mnoha výhodami, například tím, že součástí tohoto spoření je možnost získat bezplatný běžný účet od banky Raiffeisenbank.

## 7 Seznam použitých zdrojů

### Literární zdroje

BROŽOVÁ H., HOUŠKA M., ŠUBRT T., 2014. *Modely pro vícekriteriální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Česká zemědělská univerzita. ISBN 978-80-213-1019-3.

ČERNOHORSKÝ J., TEPLÝ P. 2011. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. ISBN 978-80-247-7463-3 (elektronická verze ve formátu PDF).

ČERNOHORSKÝ J. 2020. *Finance: od teorie k realitě*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s. ISBN 978-80-271-1809-0 (pdf).

MÁLEK P., OŠKRDALOVÁ G., VALOUCH P. 2010. *Osobní finance*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-8178-9 (online: pdf).

MEJSTRÍK M., PEČENÁ M., TEPLÝ P. 2014. *Bankovníctví v teorii a praxi*. 1. vyd. Univerzita Karlova v Praze: Karolinum. ISBN 978-80-246-3002 (online: pdf).

PALOUČEK S. A KOL., 2006. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck. ISBN 80-7179-462-7.

REVENDA Z., MANDEL M., KODERA J., MUSÍLEK P., DVOŘÍK P. 2014. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5 aktualiz. vyd. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-279-6.

SYROVÝ P., NOVOTNÝ M., 2003. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. ISBN 80-247-0478-1.

### Internetové zdroje

banky.cz Duo Profit - ČSOB (Československá obchodní banka) - O produktu |  
Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* |  
Banky.cz [online]. Copyright © Banky.cz 2023, všechna práva vyhrazena [cit. 12.02.2023a]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/csob/duo-profit/>

banky.cz Spořicí účet HIT – Equa bank – O produktu | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © Banky.cz 2023, všechna práva vyhrazena [cit. 12.02.2023b]. Dostupné z:

<https://www.banky.cz/banky/equa-bank/sporici-ucet-hit/>

banky.cz Spořicí účet HIT Plus – RB (Raiffeisenbank) - O produktu | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © Banky.cz 2023, všechna práva vyhrazena [cit. 12.02.2023c]. Dostupné

z: <https://www.banky.cz/banky/raiffeisen-bank/sporici-ucet-hit-plus/>

banky.cz Spořicí účet MAX – Equa bank – O produktu | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © Banky.cz 2023, všechna práva vyhrazena [cit. 12.02.2023d]. Dostupné

z: <https://www.banky.cz/banky/equa-bank/sporici-ucet-equabank/>

cnb.cz Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2022 [cit. 06.06.2022]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/>

cnb.cz Licencování – Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2022 [cit. 08.06.2022]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/licencovani/index.html>

csas.cz Spořicí účet s úročením až do 200 000 Kč | Česká spořitelna | Česká spořitelna. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2022 Česká spořitelna, a.s. [cit. 29.11.2022]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs>

rb.cz Spořicí účet | Raiffeisenbank. *Banka inspirovaná klienty* | Raiffeisenbank [online]. Copyright © [cit. 12.02.2023]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/hit-plus>

## 8 Seznam příloh

### Příloha č. 1 – Dotazníkové šetření

#### Spořicí bankovní účty v ČR

Dobrý den,

jsem studentkou 3. ročníku ČZU v Praze, provozně ekonomická fakulta. Tímto bych Vás chtěla požádat o vyplnění dotazníku k mé bakalářské práci, která je na téma Spořicí bankovní účty ČR. Dotazník Vám zabere do 5 minut a je anonymní. Odpovědi budou použity pouze pro účely zpracování bakalářské práce.

Předem Vám děkuji za vyplnění dotazníku a za Váš čas.

1. Vaše pohlaví:
  - Žena
  - Muž
2. Kolik je Vám let?
  - 18–24 let
  - 25–35 let
  - 36–45 let
  - 46 a více let
3. Jaké je Vaše nejvyšší dokončené vzdělání?
  - Základní
  - Středoškolské ukončené výučním listem
  - Středoškolské ukončené maturitní zkouškou
  - Vysokoškolské
4. Definujte Vaši domácnost:  
*Žiju:*
  - Sám
  - S rodiči
  - S partnerem/partnerkou (manželem/manželkou)
  - Jiná...
5. Jaký je Váš společenský status?
  - Student



- Zaměstnanec na HPP
- OSVČ
- Na mateřské dovolené
- V důchodu
- Jiná...

6. Jaký je Váš hrubý příjem?

- Do 10 000 Kč
- 10 001 – 25 000 Kč
- 25 001 – 35 000 Kč
- 35 001 – 45 000 Kč
- 45 001 – 55 000 Kč
- 55 001 a více Kč

7. U které banky máte vedený běžný účet?

- Air Bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Equa bank
- Komerční banka
- Raiffeisenbank
- UniCredit bank
- Jiná...

8. Využíváte spořicí účet?

- Ano
- Ne

9. Pokud jste v předchozí otázce odpověděli „Ano“, jaký spořicí účet využíváte?

- Air Bank – Spořicí účet
- Česká spořitelna – Spoření ČS
- ČSOB – Spoření s bonusem
- ČSOB – Spoření Duo Profit
- Equa bank – Spořicí účet HIT
- Equa bank – Spořicí účet MAX
- Komerční banka – Spořicí účet BONUS Invest

- Komerční banka – Spořicí účet Konto BONUS
- Raiffeisenbank – Spořicí účet HIT Plus
- UniCredit bank – Spořicí účet SAVE
- Nespořím
- Jiná...

10. Kolik měsíčně spoříte?

- Do 300 Kč
- 301–500 Kč
- 501 – 1 000 Kč
- 1 001 – 1 500 Kč
- 1 501 a více Kč
- Nespořím

11. Na co byste uspořené peníze využili?

- Finanční rezerva
- Dovolená
- Bydlení
- Důchod
- Nespořím

12. Která z následujících kritérií byla pro Vás nejdůležitější při výběru Vašeho spořicího účtu?

*Ke každému kritériu přiřaďte míru významnosti, kdy 1 je nejvíce důležité kritérium a 5 nejméně důležité kritérium*

- |  |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|
| • Výše úrokové sazby                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Výše měsíčního vkladu                        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Vedení účtu, výběry a další transakce zdarma | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Sjednání účtu online                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

## Příloha č. 2 – Postup při výpočtu metody VAV

Obrázek č. 2 Postup při výpočtu u udělování vah

Kritérium	Body	Váhy	Výpočet
Vedení účtu, výběry a další transakce zdarma	5	0,333	5 / 15
Sjednání účtu online	4	0,267	4 / 15
Výše měsíčního vkladu	3	0,200	3 / 15
Dostupnost k financím bez výpovědní lhůty	2	0,133	2 / 15
Výše úrokové sazby	1	0,067	1 / 15
<b>Celkem</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

Obrázek č. 3 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 1

SOUČIN.SK... :  $= (G6 * L6) + (G7 * L7) + (G8 * L8) + (G9 * L9) + (G10 * L10)$

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,333
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,067
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,267
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,200
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,133
<b>Vážený součet</b>	$*L9)+(G10*L10)$	1,599	0,7332	2,4315	2,0325	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

Obrázek č. 4 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 2

SOUČIN.SK... :  $\times$   $\checkmark$   $f_x$   $=(G6*L6)+(G7*L7)+(G8*L8)+(G9*L9)+(G10*L10)$

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,267
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,133
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,067
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,333
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,200
<b>Vážený součet</b>	$*L9)+(G10*L10)$	1,401	0,7068	2,0685	1,7345	

List1 List2 List3 List4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023

Obrázek č. 5 Postup při výpočtu váženého součtu - fiktivní klient č. 3

SOUČIN.SK... :  $\times$   $\checkmark$   $f_x$   $=(G6*L6)+(G7*L7)+(G8*L8)+(G9*L9)+(G10*L10)$

Bankovní instituce	Česká spořitelna	Equa bank	Equa bank	Raiffeisenbank	ČSOB	Váhy
Spořicí produkt	Spoření ČS	Spořicí účet HIT	Spořicí účet MAX	Spořicí účet HIT Plus	Spoření DUO Profit	
Výše bonusové úrokové sazby (p.a.)	4	3	0,4	5,5	4,5	0,267
Výše měsíčního vkladu	0	0	0	0	1	0,133
Vedení účtu zdarma	1	1	1	1	1	0,067
Dostupnost k financím bez lhůty	1	1	1	1	1	0,333
Sjednání online	0	1	1	1	0	0,200
<b>Vážený součet</b>	$*L9)+(G10*L10)$	1,401	0,7068	2,0685	1,7345	

List1 List2 List3 List4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2023