

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Bakalářská práce**

**Studentské bankovní účty**

**Tereza Zuzánková**

© 2019 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tereza Zuzánková

Provoz a ekonomika

Název práce

**Studentské bankovní účty**

Název anglicky

**Student bank accounts**

---

### Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty vybraných bank v České republice, zjistit jejich výhody a nevýhody a určit, které účty studenti preferují a proč. Dílčím cílem vlastní práce je najít nejvýhodnější účet pro fiktivního studenta.

### Metodika

K napsání rešeršní části bakalářské práce bude potřeba nastudovat odbornou literaturu a absolvovat konzultace s experty. Součástí vlastní práce bude dotazníkové šetření mezi studenty, kteří jsou uživateli studentských bankovních účtů. Data budou následně zpracována a vyhodnocena.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2018 – 3/2018

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2018 – 5/2018

Vlastní práce – analytická část : 6/2018 – 9/2018

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2018 – 11/2018

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2018

**Doporučený rozsah práce**

35 – 45 stran

**Klíčová slova**

Banka, student, studentské účty, vklad, úroková sazba, poplatky, peníze.

---

**Doporučené zdroje informací**

HARTLOVÁ, Věra a kol. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004. 199 s. ISBN 80-716-8900-9.

KALABIS, Z. *Základy bankovníctví : bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

UNIVERZITA PALACKÉHO. PRÁVNICKÁ FAKULTA, – POSPÍŠIL, R. *Finance a bankovníctví*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2007. ISBN 978-80-244-1712-7.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2018/19 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

---

Elektronicky schváleno dne 3. 5. 2018

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 19. 10. 2018

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 12. 03. 2019

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Studentské bankovní účty" 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 neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 12. 3. 2019

---

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D za svůj čas, který mi věnoval při konzultacích a za jeho cenné rady. Díky tomuto odbornému dohledu se mi má bakalářská práce psala snadněji. Dále děkuji mé rodině za podporu při psaní této práce a také studentům, kteří vyplnili dotazníkové šetření.

# Studentské bankovní účty

## Abstrakt

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty vybraných bank a zjistit jejich výhody a nevýhody, a dále určit, které účty studenti preferují a proč. Dílčím cílem vlastní práce je najít nejvýhodnější účet pro fiktivní studenty.

Teoretická část se nejdříve zabývá historií bankovníctví a jeho vývojem na území České republiky. Dále pak popisuje Českou národní banku, její funkce a měnovou politiku a také komerční banky a jejich rozdíl oproti ČNB. Následně se zabývá bankovními účty. Nejdříve popisuje běžné účty, pak studentské účty, a nakonec různé bankovní služby k účtům.

Praktická část je tvořena dotazníkovým šetřením, díky kterému je následně vybráno pět studenty nejčastěji používaných bankovních účtů. Jedná se o tři studentské účty a dva běžné účty, které jsou pak blíže specifikovány. Z dotazníkového šetření jsou dále vytvořeni dva fiktivní studenti, průměrný a náročný, kterým na základě analýzy bankovních služeb a poplatků hledá nejvýhodnější bankovní účet.

V rámci vybraných studentských bankovních účtů vyšel pro fiktivního studenta č. 1 jako nejlepší studentský účet G2 od Komerční banky a pro fiktivního studenta č. 2 Plus konto od ČSOB. Pokud jsou ale porovnávány všechny vybrané účty, tedy i běžné, vyjde pro oba fiktivní studenty jako nejlepší volba běžný účet od Equa bank.

**Klíčová slova:** Banka, student, studentské účty, vklad, úroková sazba, poplatky, peníze.

# Student bank accounts

## Abstract

The main objective of the bachelor thesis is to compare student's bank accounts of the selected banks and to find out their advantages and disadvantages and to determine which accounts the students prefer and why. The partial objective of practical part of work is to find the best account for fictitious students.

The theoretical part firstly deals with the history of banking and its development in the Czech Republic. It also describes the Czech National Bank, its functions and monetary policy as well as commercial banks and their difference with the Czech National Bank. The thesis deals with bank accounts, firstly it describes ordinary bank accounts, then student accounts and finally other bank account's services.

The practical part includes the questionnaire survey, which leads to the selection of five students of the most frequently used bank accounts. These are three student accounts and two ordinary accounts, which are further specified. From the questionnaire survey was picked two fictitious students - average and demanding and based on analysis of banking services and fees are selected the most advantageous bank account.

The best student account for the fictional student No. 1 is student account G2 from Komerční banka and for the fictional student No. 2 is the Plus account from ČSOB. However, if all accounts are compared it means ordinary accounts and the student accounts the best choice for both fictitious students are the ordinary account from Equa Bank.

**Keywords:** Bank, student, student accounts, deposit, interest rate, fees, money.

# Obsah

<b>1 Úvod .....</b>	<b>10</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>11</b>
2.1 Cíl práce.....	11
2.2 Metodika.....	11
<b>3 Historie bankovníctví.....</b>	<b>13</b>
<b>4 Vývoj bankovníctví na území ČR.....</b>	<b>15</b>
<b>5 Česká národní banka (ČNB) .....</b>	<b>17</b>
5.1 Funkce ČNB .....	17
5.2 Měnová politika ČNB .....	18
<b>6 Komerční (obchodní) banky.....</b>	<b>20</b>
<b>7 Bankovní účet.....</b>	<b>22</b>
7.1 Běžný účet .....	22
7.1.1 Zřízení běžného účtu .....	22
7.1.2 Zrušení běžného účtu .....	23
7.2 Bankovní tajemství.....	24
7.3 Studentské bankovní účty.....	24
<b>8 Služby k účtům.....</b>	<b>26</b>
8.1 Platební karty .....	26
8.2 Internetové bankovníctví .....	27
8.3 Mobilní bankovníctví .....	27
8.4 Kontokorent .....	27
8.5 Příkazy k úhradě.....	28
8.5.1 Trvalý příkaz k úhradě .....	28
8.5.2 Inkaso .....	29
8.5.3 SIPO .....	29
<b>9 Vlastní práce .....</b>	<b>30</b>
9.1 Výsledky dotazníkového šetření .....	30
9.2 Vybrané studentské bankovní účty v ČR .....	45
9.2.1 Studentský účet od České spořitelny.....	45
9.2.2 Studentský účet G2 od Komerční banky.....	45
9.2.3 Plus konto od ČSOB .....	46



9.3	Vybrané běžné bankovní účty v ČR.....	47
9.3.1	Běžný účet od Air Bank .....	47
9.3.2	Běžný účet od Equa bank .....	47
9.4	Porovnání bankovních služeb .....	49
9.5	Modelování fiktivních studentů – průměrný vs. náročný.....	52
<b>10</b>	<b>Výsledky a doporučení fiktivním studentům konkrétní bankovní účty .....</b>	<b>56</b>
<b>11</b>	<b>Závěr .....</b>	<b>59</b>
<b>12</b>	<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>61</b>
12.1	Knižní zdroje.....	61
12.2	Internetové zdroje.....	62
12.3	Ceníky a sazebníky bank 2018 .....	63
<b>13</b>	<b>Příloha: Dotazník.....</b>	<b>65</b>

## Seznam grafů

<i>Graf 1</i>	<i>Pohlaví.....</i>	30
<i>Graf 2</i>	<i>Věk.....</i>	31
<i>Graf 3</i>	<i>Vzdělání .....</i>	31
<i>Graf 4</i>	<i>Typ bankovního účtu .....</i>	32
<i>Graf 5</i>	<i>Banky .....</i>	32
<i>Graf 6</i>	<i>Spokojenost s bankou .....</i>	33
<i>Graf 7</i>	<i>Ovlivnění výběru účtu.....</i>	34
<i>Graf 8</i>	<i>Využití účtu .....</i>	35
<i>Graf 9</i>	<i>Preference využívání bankovních služeb .....</i>	35
<i>Graf 10</i>	<i>Výběr hotovosti z bankomatu své banky .....</i>	36
<i>Graf 11</i>	<i>Výběr hotovosti z bankomatu cizí banky .....</i>	37
<i>Graf 12</i>	<i>Výběr hotovosti v zahraničí .....</i>	37
<i>Graf 13</i>	<i>Důležitost široké sítě bankomatů .....</i>	38
<i>Graf 14</i>	<i>Platba kartou .....</i>	39
<i>Graf 15</i>	<i>Kontokorent .....</i>	39
<i>Graf 16</i>	<i>Příkaz k úhradě na účet stejné banky.....</i>	40
<i>Graf 17</i>	<i>Příkaz k úhradě na účet jiné banky .....</i>	41
<i>Graf 18</i>	<i>Trvalý příkaz k úhradě.....</i>	41
<i>Graf 19</i>	<i>Důležitost kritérií .....</i>	43

## Seznam tabulek

<i>Tabulka 1</i>	<i>Porovnání bankovních služeb .....</i>	49
<i>Tabulka 2</i>	<i>Modelování fiktivních studentů.....</i>	53

# 1 Úvod

Tato bakalářská práce se zaměřuje na studentské bankovní účty, které oproti běžným účtům bývají často výhodnější, jelikož jsou určeny pro studenty, kteří jsou zvyhodňováni i v jiných odvětvích. Jedná se například o zlevněné jízdné, slevy na kulturu či sport. V současné době se stává zřízení a samotné vedení účtů i pro mladé lidi běžnou záležitostí. Smyslem těchto účtů by mělo být umožnit studentům ukládat své první získané finance a ty nadále samostatně spravovat například pomocí internetového či mobilního bankovníctví. Nedílnou součástí těchto účtů je i platební karta, se kterou se pro studenty stává placení, ať už online či v kamenných obchodech, jednodušší. Další výhodou je usnadnění cestování. Studentům odpadá nutnost shánět cizí měnu, jelikož platba kartou je možná téměř po celém světě. Často je k účtům nabízeno i cestovní pojištění, které studenti před vycestováním do zahraničí nemusí zřizovat samostatně.

Autorka se v této práci zaměří na porovnání studentských účtů a zjištění, jestli jsou opravdu výhodnější než běžné bankovní účty. Podstatou tohoto zjišťování a porovnávání bankovních služeb je nalezení nejvýhodnějšího bankovního účtu. Je pravděpodobné, že jako nejlepší možná varianta může vyjít i více účtů, jelikož průměrný student bude poptávat jiné služby než student náročný.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty vybraných bank v České republice, zjistit jejich výhody a nevýhody a určit, které účty studenti preferují a proč. Dílčím cílem vlastní práce je najít nejvýhodnější účet pro fiktivního studenta.

### **2.2 Metodika**

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. K napsání rešeršní, tedy teoretické části, bylo nejprve potřeba nastudovat odbornou literaturu, která je uvedena v použitých zdrojích. Dále byly využity i některé internetové zdroje, které jsou taktéž uvedeny ve zdrojích. Nejprve se autorka věnovala historii bankovníctví a vývojem bankovníctví na území České republiky. Dále popisuje Českou národní banku, její funkce a měnovou politiku a následně se zabývá odlišnými obchodními (komerčními) bankami. Na komerční banky navazuje kapitola, která se zabývá běžným účtem a jeho zřízením a zrušením. Je tu uveden i rozdíl mezi běžným bankovním účtem a účtem studentským. Dále je zde zmíněno i téma bankovní tajemství. V poslední kapitole teoretické části se pak autorka zabývá službami k běžným bankovním účtům, jako jsou například platební karty, internetové a mobilní bankovníctví a v neposlední řadě i kontokorentní úvěry.

Praktická část byla vytvořena pomocí dotazníkového šetření, které mělo za úkol zjistit, u jaké banky mají studenti převážně své účty, jaké služby nejvíce využívají či jakou důležitost přisuzují různým poplatkům za bankovní služby. Dotazník se skládal z dvaceti otázek a byl vytvořen pomocí internetové stránky Survio. Dotazník vyplnilo celkem 100 respondentů, jelikož stránka Survio více respondentů nepovoluje. Celý dotazník je přiložen v příloze. Z výsledků dotazníkového šetření bylo vybráno pět studenty preferovaných bankovních účtů, které byly následně blíže specifikovány. Konkrétně to jsou tři studentské účty (Studentský účet od České spořitelny, G2 od Komerční banky a Plus konto od ČSOB) a dva běžné účty (Malý a Velký tarif od Air Bank a běžný účet od Equa bank). Těchto pět preferovaných bank bylo následně porovnáno v přehledné tabulce č. 1. Na základě dotazníkového šetření byli vytvořeni dva fiktivní studenti, kde každý preferuje jiné bankovní služby. Fiktivní student č. 1 je průměrný student a fiktivní student č. 2 je student náročný. Konkrétní požadavky jednotlivých fiktivních studentů byly sepsány do přehledné tabulky č. 2. Na základě porovnání bankovních služeb jednotlivých bank v tabulce č. 1 a

požadavků fiktivních studentů v tabulce č. 2 se pak autorka snažila vybrat jednotlivým fiktivním studentům nejlepší bankovní účet. Vyhodnocení a doporučení nejlepšího bankovního účtu pro oba fiktivní studenty je pak v kapitole výsledky a doporučení.

### 3 Historie bankovníctví

Historie bankovníctví začíná s produktivní činností lidí, kteří se začínají sdružovat a díky dělbě práce a specializaci v naturální výrobě mají vyšší produktivitu práce. Z čehož vyplývá vznik nadproduktu, kdy výrobci vyrobili více než spotřebovali a chtějí svůj produkt směnit za jiný. Během historických období s sebou směna produktů přinesla různé způsoby směňování. Začínaje od směny naturální, tzv. bartery až ke směně prostřednictvím směnných prostředků. Směnné prostředky byly místně či všeobecně uznávaná platidla, jimiž se nakonec staly různé drahé kovy, zlato a stříbro v různých formách předmětů, slitků, prutů a podobně. V tu dobu se objevují i první lidé, kteří se zabývají půjčováním a směnou peněžních prostředků. Nejstarší zmínky o existenci těchto lidí pocházejí již z dob před naším letopočtem, a to především z Egypta, Babylonie a Asýrie. (BANKOVNÍ INSTITUT, 2004; Bankovniagramotnost.cz, [online] [cit. 2018-03-16]).

První stálejší formou peněžních prostředků byly mince, které byly raženy ze vzácných kovů již několik staletí před naším letopočtem. Brzy však panovníkům jednotlivých zemí došlo, že vlastnost těchto vzácných kovů je perfektní pro peněžní potřeby a také si přivlastnili i výsadní právo k vydávání peněz do oběhu na daném území (emisní monopol). Tyto stříbrné a zlaté mince měly navíc i jednu makroekonomickou výhodu. Nemohlo se totiž do oběhu dostat na delší dobu více mincí, než bylo potřeba. Skutečné množství peněz v oběhu se rovnalo ekonomicky potřebnému množství peněz. Pokud někdo měl krátkodobě větší množství peněžních prostředků, než právě potřeboval, jednoduše si peníze nechal doma nebo je odnesl do banky. Tím bylo přebytečné množství staženo z oběhu do tzv. pokladu a situace se tak opět vrátila k rovnováze. (BANKOVNÍ INSTITUT, 2004; Revenda, 1998).

Postupem času se však začala snižovat nabídka zlata a stříbra. To panovníky nutilo k hledání jiné možnosti platidel, a tak vznikly papírové peníze v podobě státovek. Tyto peníze sice měly výhodu v tom, že byly lehčí a tím pádem se s nimi snadněji platilo, jinak ale emise a oběh státovek měly již jen nevýhody. K emisi státovek docházelo především v období válek, kdy státní pokladna neměla dostatek peněžních prostředků. A tak panovník chybějící mince doplnil emisí státovek. Byly to tedy náhražky za mince z drahých kovů, kdy eminent dával slib jejich pozdější zpětné výměně za mince. To se samozřejmě lidem nelíbilo, a tak panovník musel k přijímání státovek použít tzv. nucený kurs, kdy každý

musel státočky přijímat, jinak mu hrozil trest, často trest smrti. Aby se ale tyto papírové státočky mohly dostat z oběhu, muselo by dojít k dostatku mincí z drahých kovů ve státní pokladně. To se ale bohužel nestalo. Naopak díky financování válek se postupně řada zemí dostala až ke státním bankrotům, kterým se moderněji říká peněžní reformy. Nejznámější je rakousko-uherský bankrot z roku 1811. Státočky tak téměř zanikly. Nyní se ještě v malém množství vyskytují například v USA jako peníze nízkých nominálních hodnot. Na našem území to byly modré tříkoruny a zelené pětikoruny, které byly staženy v první polovině 70. let. Další, historicky mladší formou papírových peněz, jsou bankovky. Bankovku lze charakterizovat jako směnku, kdy kupující nemají dočasně na zaplacení, a tak vystaví obchodní směnku, ve které se písemně zavazují k uhrazení uvedené částky k určitému datu. (Revenda, 1998).

## 4 Vývoj bankovníctví na území ČR

Banky na českém území téměř neexistovaly až do příchodu Habsburků. Později ve Vídni vznikaly pobočky velkých evropských bank a na našem území byla zřizována jen jejich odloučená pracoviště pro potřebu místní šlechty. Od 19. století se začaly vytvářet menší banky často na principu místních spořitelů, které se postupně propojovaly a vznikaly tak mohutné bankovní svazy. Ty začínaly konkurovat i původním bankám. Po rozpadu Rakouska-Uherska v letech 1918 až 1919 vznikla československá bankovní soustava z bank, které do té doby působily na příslušné části rakousko-uherské monarchie. Některé banky byly z větší části v rukou zahraničních vlastníků, a tak docházelo k tzv. repatriaci, nucenému odkoupení a převzetí českými firmami, privátními osobami a institucemi. Hlavní byla od počátku Živnostenská banka, která byla spojená s velkým českým průmyslem a uplatňovala svůj vliv i v zahraničí. (BANKOVNÍ INSTITUT, 2004; Velek, 2000)

Po 1. světové válce byl velmi špatný stav měny, a tak bylo centrální bankovníctví podřízeno snaze vlády vytvořit novou a stabilní československou měnu. Tím byl pověřen tzv. Bankovní úřad při ministerstvu financí, kterému se povedlo ojedinělé upevnění československé měny. Tato činnost je spojena se jmény Alois Rašín (československý ministr financí) a s jeho nástupcem Karlem Englišem. Tato úspěšná měnová politika byla doplněna kvalitními platidly (státovkami) a to vedlo k oddělení státu od emisních funkcí. Jako centrální banka byla roku 1926 založena Národní banka československá, která měla formu akciové společnosti a organizačně byla členěna jako ústřední banka se 134 pobočkami. Až do vypuknutí 2. světové války vytvářelo československé bankovníctví spolu s obchodními bankami standardní systém, ve kterém bylo více než 2000 peněžních ústavů, z toho 106 akciových společností, 156 spořitelních institucí a 2083 malých spořitelů. Mezi největší banky patří Živnostenská banka, Pražská úvěrní banka, Česká průmyslová banka, Moravská agrární a průmyslová banka a Agrární banka. Rozvoj bankovníctví na našem území narušila Mnichovská dohoda a následná německá okupace v roce 1939. Národní banka československá se tak změnila na Národní banku pro Čechy a Moravu a na Slovensku vznikla Slovenská národní banka. (BANKOVNÍ INSTITUT, 2004; Velek, 2000)

Po 2. světové válce byly německé banky obsazeny tzv. národní správou a československé bankovníctví se vrátilo zpět k Národní bance československé jako emisní

bance státu a k akciovým obchodním bankám a soukromým bankovním domům, družstevním peněžním ústavům, zemským bankám, reeskontnímu a lombardnímu ústavu, poštovním a komunálním spořitelnám a družstevním záložnám. Akciové banky byly díky dekretu prezidenta republiky č.102/1945 znárodněny a byly kontrolovány Ústřední správou bank, která tak měla zajistit jejich jednotné vedení a připravit je na postupné slučování. Později byly znárodněny i soukromé bankovní domy. Již v roce 1945 byla Národní banka československá přeměněna z akciové společnosti na veřejný sektor a šeková zúčtování prováděla Poštovní spořitelna, která plnila i funkci ústředí lidového peněžnictví. Celkem působilo na našem území osm znárodněných bank a na Slovensku šest. V roce 1950 pak byla zřízena Státní banka československá (SBČS), která měla několik poboček zřízených v každém kraji a okrese v souladu s územním uspořádáním státu. Po roce 1950 pak vedle Státní banky československé působily ještě Investiční banka, Živnostenská banka s reprezentací v Londýně, ústavy tzv. lidového peněžnictví a Československá obchodní banka. (Velek, 2000; Bankovniagramotnost.cz, [online] [cit. 2018-03-17])

Po roce 1990 došlo k dalším změnám. Díky bankovní reformě 1. 1. 1990 vznikly dva nové zákony: Zákon o bankách a spořitelnách a zákon o Státní bance československé. Tyto zákony přinesly i institucionální změny. Státní banka československá byla výhradně emisní centrální banka a přestala být podřízena vládě. Byla jen částečně podřízena parlamentu, který jmenoval guvernéra banky. A z poboček Státní banky československé byly zákonem vyčleněny 3 nové univerzální obchodní banky: Komerční banka na území České republiky, Všeobecná úvěrová banka na území Slovenské republiky a Investiční banka na území České i Slovenské republiky. Do roku 1992 vzniklo několik nových bank a byly zřízeny i specializované banky: Českomoravská záruční a rozvojová banka, akciová společnost a Konsolidační banka, státní peněžní ústav. Díky rozdělení Československa roku 1993 se Státní banka československá rozdělila na Českou národní banku (ČNB) a Národní banku Slovenska. Také došlo ke vzniku nové české měny a k dílčím změnám a posunům v české bankovní soustavě (1993 až 1995). Mezi tyto změny patří zavedení stavebních spořitelen, zvýšení minimální výše základního kapitálu bank na 500 mil. Kč (1994), korporativní pojištění vkladů fyzických osob v bankách s podporou státu, zavedení hypotečního bankovníctví a zavedení instituce spořitelních a úvěrových družstev. (BANKOVNÍ INSTITUT, 2004; Velek, 2000)



## 5 Česká národní banka (ČNB)

V České republice je dvoustupňová bankovní soustava, kterou tvoří centrální banka, též nazývána i jako emisní banka a obchodní banky. Na vrcholu bankovní soustavy tedy stojí centrální banka, u nás je to Česká národní banka. Ta vznikla po rozdělení Československé republiky 1. 1. 1993. Postavení a také působnost České národní banky je ukotveno v Ústavě České republiky a ústavním zákonem č. 6/1993 Sb., O České národní bance. ČNB má sídlo v Praze a má sedm regionálních zastoupení v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě. (Hartlová, 2004; Pospíšil, 2007; Cnb.cz, [online] [cit. 2018-03-24])

Nejvyšším řídicím orgánem České národní banky je bankovní rada, jejíž členy jmenuje na nejvýše dvě šestiletá období prezident České republiky. Ten má také právo je odvolat. Celkem má 7 členů, v čele je guvernér ČNB, dva viceguvernéři, kteří zastupují guvernéra v době jeho nepřítomnosti a další čtyři členové rady. Všichni členové musí splňovat vysoké nároky na odbornost. Bankovní rada například určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečnění a také rozhoduje o důležitých opatřeních ČNB, kterým je například rozpočet, organizace banky, použití fondů banky a další. (Hartlová, 2004; Velek, 2000; Cnb.cz, [online] [cit. 2018-03-24])

### 5.1 Funkce ČNB

ČNB plní funkce svěřené jí státem. Jejím hlavním cílem je tedy dosažení a následné udržení cenové stability (nízkoinflačního prostředí v ekonomice), díky kterému se vytvářejí podmínky pro udržitelný hospodářský růst. Důležitá je také nezávislost České národní banky, která je předpokladem pro účinnost měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě. Dále se centrální banka stará o finanční stabilitu, bezpečné fungování finančního systému v ČR a o obecnou hospodářskou politiku vlády a hospodářské politiky v Evropské unii, pokud to není v rozporu s hlavním cílem. (Cnb.cz, [online] [cit. 2018-03-24])

Centrální banka je výjimečná díky šesti funkcím, které nemohou být vykonávány žádnou jinou bankou. Jako první je výhradní právo emise bankovek. Jde především o monopolní právo emitovat hotovostní oběživo, bankovky a mince. Vlastní tisk bankovek a ražbu mincí provádí Státní tiskárna cenin, respektive státní mincovna. Úkolem emisní

banky je také kontrola českých i cizích peněz, aby se zabránilo výskytu padělků. Další a již zmiňovanou funkcí je udržení cenové stability. Za tímto účelem banka také určuje pravidla pro řízení a zásah k ovlivňování cenové hladiny a vývoje měny. Dále je ČNB bankou bank. Tato funkce především zahrnuje vedení účtů obchodních bank, poskytuje jim úvěry, přijímá od nich vklady, spravuje jejich povinné minimální rezervy a dohlíží nad jejich činností. Také uděluje bankovní licence na jednotlivé bankovní činnosti a povoluje vznik nových bank. Je-li k tomu ale zákonný důvod, může tyto licence i odebrat. Centrální banka plní také funkci banky státu, respektive banky vlády. To znamená, že vykonává bankovní služby například vládním orgánům a útvarům, státním podnikům, veřejným korporacím a místním orgánům státní moci a institucím spravujícím vládní či státní půjčky. Především se jedná o správu státního dluhu (proplácení úroků, umořování splatných dluhopisů, nabídku a prodej nových emisí atd.). Pátou výjimečnou funkcí České národní banky je stanovování kurzu národní měny k měnám jiných států, kdy zabezpečuje devizovou likviditu země a určuje hodnotu národních devizových rezerv. Poslední funkcí je zastupování státu v měnových otázkách vůči zahraničí. ČNB také zastupuje zemi na jednáních Mezinárodního měnového fondu, Světové banky i dalších institucích. (Pospíšil, 2007; Velek, 2000)

## 5.2 Měnová politika ČNB

Měnová politika České národní banky je zaměřena na politiku expanzivní a restriktivní. Expanzivní politika spočívá na zvyšování peněz v oběhu, ať už za jakýmkoliv účelem, restriktivní naopak na snižování peněz v oběhu. K naplňování monetární politiky využívá centrální banka nástroje, které se nejčastěji dělí na přímé a nepřímé. Mezi nepřímé nástroje patří zejména: (Hartlová, 2004; Velek, 2000)

Operace na volném trhu: ČNB vstupuje na trh s cennými papíry (státní dluhopisy, cenné papíry vydávané jako krátkodobé pokladniční poukázky, bankami akceptované směnky atd.) a jejich nákupem či prodejem zvyšuje nebo snižuje množství peněz v oběhu. Také se zde uskutečňují takzvané reoperace, kdy se cenné papíry prodají jako promptní a zpětně se koupí po určitém termínu. Je to nejpružnější a významný nástroj.

Povinné minimální rezervy: Jedná se o povinné vklady obchodních bank do centrální banky, se kterými tyto banky nemohou nijak disponovat a zpravidla jsou

bezúročné nebo jsou úročeny jen velmi nízkou sazbou. Vklady jsou stanoveny procentuální sazbou z prvotních depozit určité obchodní banky. Tyto povinné minimální rezervy musí komerční banky udržovat na účtech u centrální banky.

Diskontní a úroková politika: Na základě nákupu směnek před lhůtou splatnosti od obchodních bank (reeskontu) se srážkou diskontu ČNB emituje peníze a za tuto sazbu poskytuje obchodním bankám i jiné úvěry. Vedle reeskontního úvěru poskytuje centrální banka i lombardní úvěry na zástavu cenných papírů.

Přímé nástroje jsou spíše administrativní, jejich využití se liší podle jednotlivých bank či situace. Mezi přímé nástroje patří například různé dohody, výzvy, doporučení, stanovení zvláštních úrokových sazeb a zvláštních postupů, opatření při nákupu cenných papírů atd. (Hartlová a kol., 2004; Velek, 2000; Polouček, 2009)

## 6 Komerční (obchodní) banky

Komerční banky, též nazývány obchodní banky, se řídí zákonem č. 21/1999 Sb., o bankách. Banka je právnická osoba založená jako akciová společnost, která má sídlo v České republice. Díky licencím vydaných Českou národní bankou mohou tyto obchodní banky přijímat od veřejnosti vklady a poskytovat úvěry. Pokud mají v licenci povoleno, mohou vykonávat i další činnosti jako například směnářenskou činnost či obchody s cennými papíry. Kromě těchto činností plní komerční banky ještě tři základní národohospodářské úkoly. Prvním úkolem je finanční zprostředkovávání, kdy je zprostředkováván zapůjčený kapitál na ziskovém principu. To znamená, že banka umisťuje vlastní a získané peněžní prostředky tam, kde jsou při stejné míře rizika nejvyšší výnosy, a tudíž jsou investice nejefektivnější. Dalším úkolem je emise bezhotovostních peněz ve formě zápisů na bankovních účtech. Posledním úkolem je zprostředkování bezhotovostního platebního styku. Díky tomu, že mají banky velké množství klientů, nemusí provádět jejich vzájemné platby převodem hotovosti, ale mohou je převádět pouze účetním převodem. (Kalabis, 2012; Pospíšil, 2007)

Komerční banky se postupně vyvinuly do několika vyhraněných typů. Prvním typem je univerzální bankovníctví. To je vyznačováno tím, že banky mohou poskytovat celou řadu bankovních produktů jako například přijímání vkladů, platební styk, úvěrování, ale i emisní obchody, majetkové správy, obchody s cennými papíry a podobně. Toto bankovníctví nevyklučuje zaměření některých bank na určité produkty, teritoriální specializaci, na určitou klientelu a jiné. Dalším typem je oddělené bankovníctví, které je založené na přísném oddělení univerzálního a investičního bankovníctví. Tento typ byl až doposud typický pro Spojené státy. Posledním typem je smíšený model, který je podobný oddělenému typu. Také se od sebe odděluje univerzální a investiční bankovníctví, ale toto oddělení není provedeno do důsledku. (Velek, 2000)

Podle odlišné činnosti bank v rámci univerzálního bankovníctví existují různé druhy bank. Buď se banky specializují pouze na určité druhy obchodů, nebo to může mít legislativní základ, jako například v České republice samostatná právní úprava pro stavební spořitelny. Většinou se vyskytují tyto druhy specializovaných bank. *Spořitelny* – ty se zaměřují na sběr vkladů a poskytují jen některé další služby pro drobnou klientelu (vedení běžných účtů, platební styk). *Stavební spořitelny* – jedná se o speciální druh spořitelny,

která se zabývá výhradně stavebním spořením. Spořitelní a úvěrová družstva – jde o malé banky, které jsou založené na družstevních principech, přičemž jejich činnost může mít speciální právní úpravu. *Komunální banky* – tyto banky jsou především zaměřené na financování komunálních projektů a na poskytování služeb obcím. *Hypoteční banky* – tyto banky se zaměřují na získávání zdrojů emisí vlastních zástavních listů. Také poskytují hypoteční úvěry, které jsou zajištěny stanoveným způsobem zástavním právem na nemovitost. (Velek, 2000)

## 7 Bankovní účet

Jedná se o přijímání peněžních prostředků od klientů na bankovní účty. Banky vedou svým klientům běžné účty, vkladové účty a devizové účty. Běžný účet je účet, na kterém jsou uloženy peněžní prostředky, které slouží k provádění platebního styku. Vkladový účet slouží k ukládání peněžních prostředků na určitou dobu za účelem dosažení úrokového výnosu. Tyto běžné i vkladové účty se mohou vést v domácí měně nebo v cizí měně. Účtům vedených v cizí (zahraniční) měně se říká devizové účty. Vedení účtů je na smluvním základě a banky se přitom řídí obchodním zákoníkem. Pro vedení účtů a provádění platebního styku má většina bank obchodní podmínky. Návodem pro banky jsou též Všeobecné obchodní podmínky České národní banky, ve kterých jsou doporučené postupy. (Hartlová, 2004)

### 7.1 Běžný účet

Nejčastějším produktem, který klienti žádají od svých bank, je právě zřízení a vedení běžných účtů. Na běžný účet pak navazují další služby banky, jako například komplexní zajišťování platebního styku a zúčtování, depozitní produkty, poskytování různých druhů úvěrů a další. Běžný účet je účet, na kterém jsou uloženy peněžní prostředky na viděnou. To znamená, že klient s peněžními prostředky na něm uloženými může v kterémkoli okamžiku disponovat. Smyslem běžných účtů je mít peníze neustále k dispozici, především pro potřeby hotovostního i bezhotovostního platebního styku. (Kalabis, 2012; Schlossberger, Soldánová, 2005)

#### 7.1.1 Zřízení běžného účtu

Běžný účet se může zřizovat tuzemcům<sup>1</sup> i cizozemcům<sup>2</sup> a to buď v české (domácí) měně nebo v zahraniční (cizí) měně podle nabídky jednotlivých komerčních bank. Také záleží na typu klienta a jeho způsobilosti k právním úkonům, tím rozumíme schopnost

---

<sup>1</sup> Tuzemec = fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku. Tuzemsko = území domácího státu.

<sup>2</sup> fyzická nebo právnická osoba, která není tuzemcem

vlastními právními úkony nabývat práv a brát na sebe povinnost. Banka nezřizuje anonymní účty ani společné účty pro více majitelů. Existují ale i specifické případy, jako například zřízení účtu pro nezletilou osobu, tudíž bez způsobilosti k právním úkonům. V takovém případě může účet zřídit a disponovat s ním pouze zákonný zástupce nezletilé osoby. Ale s peněžními prostředky na účtu může disponovat i nezletilá osoba, například pomocí platební karty. Dalším specifickým případem může být zřizování účtů pro handicapované osoby, které nemohou číst nebo psát, nebo také pro osoby, které jsou částečně či plně zbaveny způsobilosti k právním úkonům. U handicapovaných osob by u zřízení účtu měla banka vyžadovat přítomnost třetí osoby, nejvhodnější je přítomnost notáře. Banka se tím vyvaruje případných sporných otázek v budoucnosti. U osob s omezenou způsobilostí k právním úkonům by banka měla vyžadovat přítomnost opatrovníka, který musí bance prokázat svoji totožnost. (Ptáček, 1999; Schlossberger, Soldánová, 2005; Businesscenter.cz, [online] [cit. 2018-06-20])

Zřízení běžného účtu je na základě smlouvy, která musí být v písemné formě. Aby ale tato smlouva mohla být řádně uzavřena, potřebuje banka od svého klienta další doklady, které prokáží jeho způsobilost k právním úkonům, popřípadě oprávnění k podnikatelské činnosti, a též ověřují jeho totožnost. Díky tomu lze provést řádnou identifikaci klienta. Spolu s podpisovým vzorem k běžnému účtu a smlouvou o běžném účtu tvoří tyto dokumenty nezbytnou součást klientské dokumentace. (Schlossberger, Soldánová, 2005)

### **7.1.2 Zrušení běžného účtu**

Zrušení běžného účtu lze jak z podnětu majitele účtu, tak i z podnětu banky. Pokud se jedná o iniciativu ze strany majitele účtu, lze běžný účet zrušit buď dohodou nebo výpovědí. Ze strany banky pak také výpovědí nebo okamžitým odstoupením od smlouvy. Zrušení běžného účtu může být například z důvodu uplynutí doby, na kterou byl účet zřízen, splněním účelu, pro který si klient účet zřídil, z důvodu likvidace a jiné. Pokud je běžný účet rušen, jsou klient i banka povinni vyrovnat všechny vzájemné závazky, a to ve všech případech. (Ptáček, 1999; Schlossberger, Soldánová, 2005)

## 7.2 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství určuje zákon o bankách a vztahuje se na všechny informace týkající se všech bankovních obchodů a peněžních služeb, které banka poskytuje, a to i včetně informací o číslech účtů, pohybu peněz na účtech či také identifikace klienta. Jedná se o zákonnou povinnost bank dodržet příkaz mlčenlivosti a zachování bankovního tajemství, která vzniká z již uzavřené bankovní smlouvy. Mezi bankou a klientem se vytvoří vztah na základě důvěry, který je základem pro dobré obchodní vztahy. Může dojít i k prolomení bankovního tajemství, ale jen v případech výslovně uvedených v zákoně. Jedná se například o poskytnutí informací soudu, soudnímu exekutorovi, orgánu činnému v trestním řízení, správci daně, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně, Úřadu práce ČR, Ministerstvu financí nebo Národnímu bezpečnostnímu úřadu. Banka je také povinna poskytnout informace o bankovním spojení a identifikační údaje o majiteli účtu, jedná se o případy chybného zaúčtování plateb připsaných na účet nebo odepsaných z jeho účtu. Na základě zákonného zmocnění si mohou některé konkrétní informace o klientech sdělovat i banky mezi sebou nebo prostřednictvím dalšího subjektu (právnícké osoby), kterou je například Registr bankovních informací. Zabezpečení bankovního tajemství je uvnitř banky i navenek. Například ve Švýcarsku, Lichtenštejnsku, Rakousku nebo Lucembursku je bankovní tajemství zabezpečováno i takzvaným systémem kódovaného účtu. (Ptáček, 1999; Financnivzdelavani.cz, [online] [cit. 2018-06-22])

## 7.3 Studentské bankovní účty

Studentské účty jsou určeny studentům středních a vysokých škol od 15 do nejčastěji 26 let. Tyto účty mají stejné služby jako účty běžné, ale za zvýhodněnou cenu či dokonce bez poplatků. Také k nim banky nabízejí různé bonusy. Aby si student mohl zřídit takový účet, musí se prokázat potvrzením o studiu, vysokoškolským indexem či jiným studentským průkazem. Také musí mít trvalé bydliště na území České republiky. Dále musí splňovat věkové podmínky, kdy dolní hranice se uvádí 15 let nebo 18 let a horní hranice je 25 let, 26 let nebo dokonce 30 let. V některých bankách se také můžeme setkat s tím, že studenty rozlišují podle vzdělávacího stupně. Zda jsou to studenti středních, jazykových, vyšších odborných a vysokých škol a podle toho jim nabízejí lehce odlišné



podmínky. Pokud banka nevyžaduje prokázání, že je klient opravdu student patřičným studentským průkazem, nejedná se o studentské účty, nýbrž o účty pro mladé. (Penize.cz, [online] [cit. 2018-06-23]; Mesec.cz, [online] [cit. 2018-06-23])

Aby si student mohl takový účet založit, bude k tomu potřebovat předložit občanský průkaz, libovolný druhý doklad totožnosti, například cestovní pas, kartičku pojištěnce, řidičský průkaz či rodný list, a samozřejmě potvrzení o studiu, které nesmí být starší než 30 dnů nebo jiný studentský doklad. V některých případech je po studentech vyžadován i minimální vklad, ale ten většinou nepřesáhne několik stovek korun. (Mesec.cz, [online] [cit. 2018-06-23])

Studentské účty mají několik výhod. Samotné vedení účtu včetně zasílání výpisů a vydání debetní karty bývá často zdarma. Mezi další výhody patří například příspěvek na studentskou kartu ISIC, možnost čerpat kontokorent nebo úvěry na studium. Časté je také zvýhodněné úročení, které úroky připomíná spořicí účty. To ale většinou platí jen v určitém pásmu, zpravidla do deseti, dvaceti nebo třiceti tisíc korun. (Penize.cz, [online] [cit. 2018-06-24]; Mesec.cz, [online] [cit. 2018-06-23])

## 8 Služby k účtům

Banky poskytují k vedení bankovních účtů několik dalších služeb. Jedná se například o přijímání vkladů, poskytování úvěrů, platební styk, vydávání a spravování platebních prostředků (platební karty), operace s cennými papíry a další investice, devizové operace a mnoho dalších služeb.

### 8.1 Platební karty

Platební karty jsou druhem identifikačních dokladů, jejichž rozměry a vlastnosti stanoví mezinárodní norma ISO 3554 (International Standard Organisation). Tato organizace stanovila, že platební karta má 85,6 x 54,0 x 0,76 mm a je vyrobena z třívrstvého PVC. Platební karty vydávají karetní asociace obvykle prostřednictvím obchodních bank. Mezi tyto asociace patří EuroCard, VISA, MasterCard, JCB, American Express, Diners Club. (Juřík, 1999; Kalabis, 2012)

Platební karty mají úzký vztah k hotovostnímu i bezhotovostnímu platebnímu styku. Tyto karty lze ještě rozdělovat podle několika kritérií, nejdůležitější je ale rozdělení na karty debetní a karty kreditní. (Kalabis, 2012)

Debetní karty jsou vydávány k běžným bankovním účtům, tyto karty ovšem klientovi neposkytují úvěr. V případě studentských bankovních účtů bývá vydání debetní karty často zdarma. Klient kartu může používat pouze do výše disponibilního zůstatku na svém účtu, takzvaný povolený debet. Transakce realizované na vrub účtu klienta jsou zaúčtovány hned, jak o nich banka obdrží zprávu. (Juřík, 1999; Kalabis, 2012; Mese.cz, [online] [cit. 2018-06-24])

Kreditní neboli úvěrové karty jsou vydávány k úvěrovým účtům. Klient nemusí uhradit své závazky do stanovené lhůty, ale má možnost čerpat do sjednané výše revolvingový úvěr (úvěr, který je automaticky obnovovaný). Tento úvěr je úročen a úroková míra bývá většinou relativně hodně vysoká. (Kalabis, 2012; Revenda, 1998; Usetreno.cz, [online] [cit. 2018-06-24])

## **8.2 Internetové bankovníctví**

Internetové bankovníctví, též internetbanking, je další služba, kterou banky nabízí svým klientům. Tato služba patří do služeb přímého bankovníctví. Klienti tak mohou spravovat své finance, posílat platby či měnit týdenní limity pro platby kartou z pohodlí domova a to 24 hodin denně po celý rok. Také si tam mohou nechat zasílat výpisy z bankovních účtů nebo upravovat kontaktní informace. (Penize.cz, [online] [cit. 2018-06-25])

Pro bezpečné využívání internetového bankovníctví je potřeba dodržovat několik základních bezpečnostních pravidel, jelikož prostředí sítě internet nemusí být zcela bezpečné. Klienti by se do internetbanking měli přihlašovat z dobře zabezpečeného počítače, který je chráněn nejaktuálnější verzí antivirové a další ochrany. Také se doporučuje často měnit přihlašovací heslo. Pro vyšší bezpečnost pak banky nabízejí ještě zasílat bezpečnostní SMS zprávy, vyžadují zadání PIN kódu s následným zobrazením automaticky vygenerovaného kódu nebo bezpečnostní certifikáty či certifikáty na čipové kartě s čtečkou. (Penize.cz, [online] [cit. 2018-06-25]; Mesec.cz, [online] [cit. 2018-06-25])

## **8.3 Mobilní bankovníctví**

Mobilní bankovníctví je aplikace, díky které mají klienti přístup ke svým účtům i skrz chytrý mobilní telefon či tablet. Velká výhoda je v tom, že tak mohou spravovat své finance kdykoli a odkudkoli. Prostřednictvím mobilního bankovníctví se dá využívat stejné množství služeb jako přes internetové bankovníctví. (Penize.cz, [online] [cit. 2018-06-26])

## **8.4 Kontokorent**

Kontokorent (kontokorentní úvěr) je dnes nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem, to znamená do jednoho roku. Jde o úvěr, při kterém zůstatek na účtu může přecházet do debetu. Klient tedy může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm tolik finančních prostředků nemá. Jedná se tedy o kombinaci běžného účtu s úvěrovým

účtem. Dohodne se úvěrový rámec, který určuje maximální přípustný debet kontokorentního účtu. Někdy banka povoluje i krátkodobé překročení tohoto rámce, to je ale většinou spojeno se sankcí pro klienta, tedy s dodatečnými úrokovými náklady. Kontokorent je pro klienty výhodný, jelikož má možnost čerpat úvěr hned podle svých momentálních potřeb. Naopak pro banku je výhodná vyšší úroková sazba. Úroky počítá bankovní software jak z debetního zůstatku, tak i kreditního, kdy výše obou sazeb je smluvně zakotvena. Kdyby klient, který má smluvně zajištěný kontokorent a z nějakého důvodu finanční prostředky nevyužíval, chrání se banka stanovením určitého úroku za rezervaci prostředků (ten banka inkasuje první den v měsíci) a z úroku ze skutečně čerpaných prostředků (poslední den v měsíci). Toto opatření pak klienta nutí, aby čerpání finančních prostředků do debetu využíval. V den splatnosti úvěru musí být na účtu dostatek financí pro úhradu úroků a různých poplatků spojených s vedením účtu a také účet nesmí vykazovat debetní zůstatek. Pokud jsou klienti bezproblémoví, tak jim banky kontokorentní úvěry prodlouží i na další rok. (Pospíšil, 2007; Ptáček, 1999; Revenda, 1998)

## **8.5 Příkazy k úhradě**

Příkaz k úhradě je nejčastěji podán prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovníctví. Také je to možné formou papírového formuláře, ale to je dnes už méně časté. Plátce zadá příkaz bance či jiné platební instituci k odeslání finančních prostředků ze svého účtu ve prospěch jiného účtu, tedy účtu příjemce. (Financivzdělavani.cz, [online] [cit. 2018-10-13])

### **8.5.1 Trvalý příkaz k úhradě**

Také je možné si zadat trvalý příkaz k úhradě. Takový příkaz se vykonává opakovaně. Plátce si nejčastěji ve svém internetovém bankovníctví nastaví parametry, jako jsou částka, číslo protiúčtu, variabilní symbol, konstantní symbol nebo například popis platby. Tyto parametry jsou nastaveny pevně, nemění se každý měsíc. Trvalý příkaz se například využívá, když zaměstnavatel posílá každý měsíc stejnou částku svému zaměstnanci. (Dolarky.cz, [online] [cit. 2018-10-13].)

### **8.5.2 Inkaso**

Inkaso se nejčastěji využívá například při platbě nájmu, telefonu, elektřiny nebo plynu. Jedná se o platbu, kde konkrétní firma má dovoleno vzít si z účtu plátce určitou částku. Nastavení inkasa je opět možné v internetovém bankovníctví, ve kterém si plátce nastaví firmu a číslo účtu, kam peníze budou odcházet a také částku, kterou nesmí přesáhnout. Firma si pak bude každý měsíc strhávat částku, která bude omezena limitem například 1000 Kč. Pokud faktura bude na částku vyšší, než je stanovený limit, upozorní firma plátce a ten bude muset částku uhradit. (Dolarky.cz, [online] [cit. 2018-10-14])

### **8.5.3 SIPO**

SIPO neboli soustředěné inkaso plateb obyvatelstva je služba od České pošty. Jde o sdružení několika plateb do jednoho hromadného příkazu. Klienti (spotřebitelé) tak mohou zaplatit všechny platby společně v jedné platbě. Tuto platbu lze provést buď na pobočkách České pošty, formou inkasa z platebního účtu nebo hotově přímo poštovnímu doručovateli. Podmínkou je, že klienti musí mít s Českou poštou uzavřenou smlouvu, následně pak každý klient obdrží spojovací číslo pro SIPO, které pak jednoduše oznámí poskytovatelům služeb, kterým takto chce platit. Důležité je, že i tito poskytovatelé služeb musejí mít uzavřenou smlouvu o obstarávání SIPO s Českou poštou. (Financnivzdelavani.cz, [online] [cit. 2018-10-14].)

## 9 Vlastní práce

Východiskem pro vlastní práci je dotazníkové šetření, které je shrnuto v následující kapitole a následně pak přiloženo v příloze. Na základě dotazníkového šetření jsou pak blíže specifikovány nejvíce oblíbené studentské či běžné účty podle počtu respondentů u jednotlivých účtů. V závěru vlastní práce je výběr nejlepšího účtu pro fiktivního průměrného a náročného studenta.

### 9.1 Výsledky dotazníkového šetření

Dotazníkové šetření bylo určeno pro studenty či absolventy od 15 do 30 let, kteří mají bankovní účet, ať už studentský či běžný. Dotazník byl vytvořen prostřednictvím stránky Survio.cz. Cílem bylo získat odpovědi od 100 respondentů (více respondentů stránka nedovoluje) a to se podařilo.

Složení respondentů je 28 mužů a 72 žen ve věku od 19 do 30 let (viz graf č. 1). Ve věku od 15 do 18 let neodpověděl ani jeden respondent. Studentů ve věku 19 až 23 let je 88 a nad 24 let pouze 12 (viz graf č. 2). Třetí otázka byla zaměřená na vzdělání. Žádný z respondentů není studentem střední školy s výučním listem a pouze jeden je studentem střední školy s maturitou. Nejvíce respondentů studuje na vysoké škole, a to konkrétně bakalářské studium, celkem 24. Na druhém místě je vysokoškolské studium, tentokrát magisterské studium, kde odpovědělo 25 studentů. Z doktorského studia také neodpověděl žádný student a již absolventů jsou 2 (viz graf č. 3).

Graf 1 Pohlaví



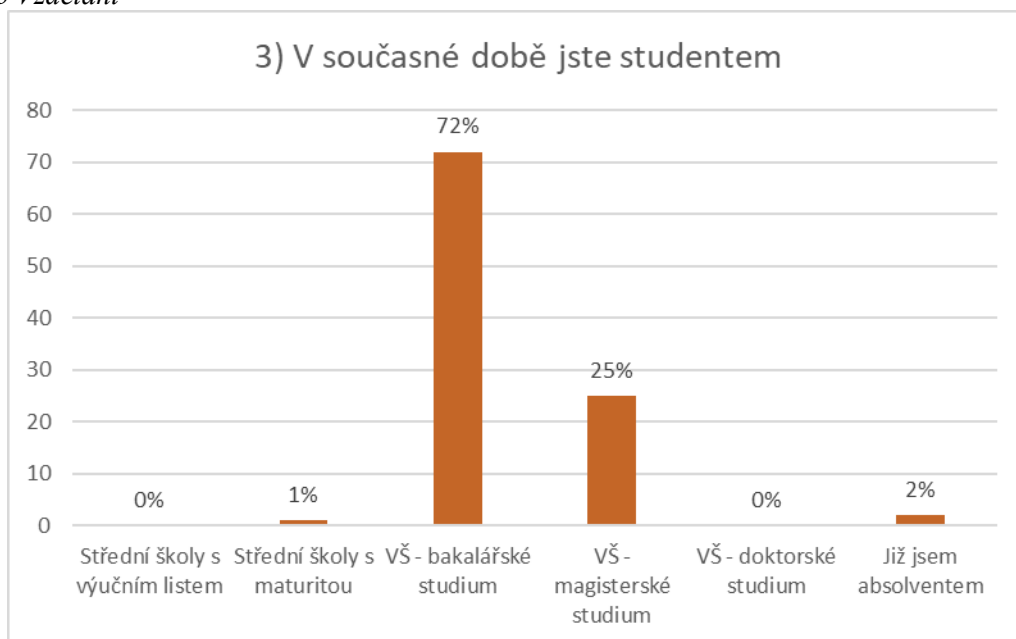
Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Graf 2 Věk



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Graf 3 Vzdělání

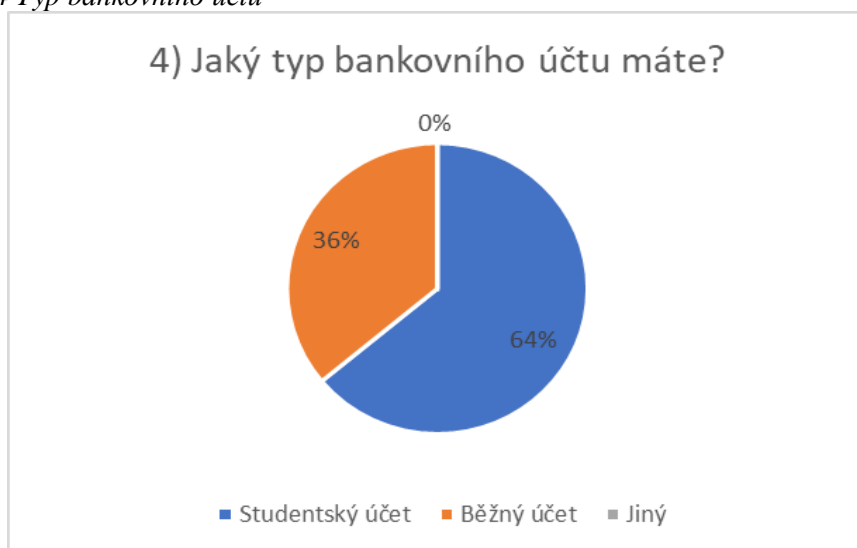


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Další otázka byla na zjištění typu bankovního účtu. Výhodný studentský účet má 64 respondentů, zbylých 36 respondentů má v bance založený běžný účet (viz graf č. 4). Následující a jedna z nejdůležitějších otázek tohoto dotazníku byla zaměřena na zjištění studenty nejčastěji volené banky. Z grafu č. 5 je patrné, že nejčastěji volenou bankou je Česká spořitelna. U této banky má založený účet celkem 32 respondentů. Druhá v pořadí je Komerční banka, u které má účet 20 respondentů. Třetí nejčastější volbou banky je Air bank. Tuto banku zvolilo 11 respondentů. Další bankou je Equa bank (8 respondentů).

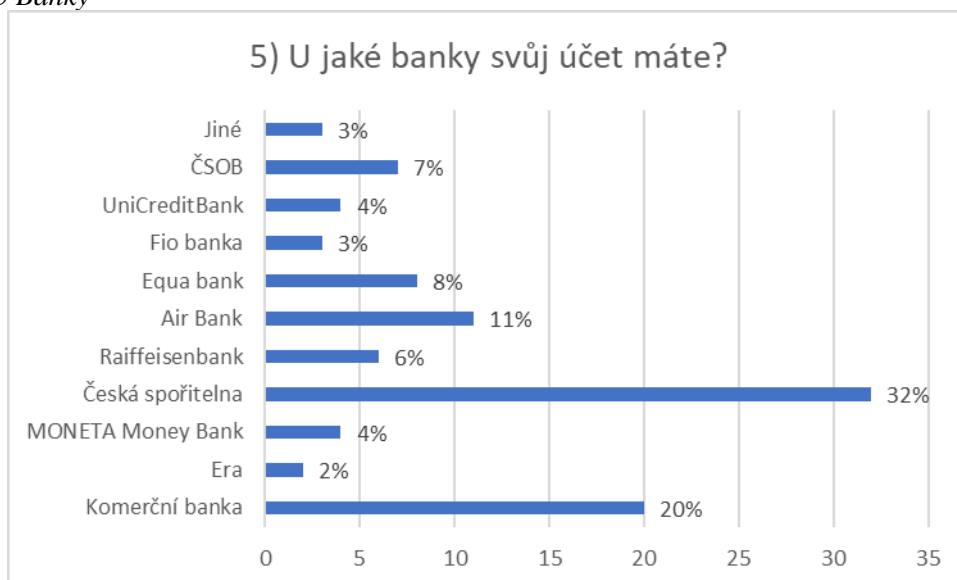
Těsně za touto bankou se umístila ČSOB (7 respondentů), dále pak Raiffeisenbank (6 respondentů). S počtem 4 respondenti je MONETA Money Bank a UniCreditBank. Tři respondenti zvolili Fio banku a 2 Eru. Možnost jiné zvolili celkem 3 respondenti, ale všichni 3 napsali mBank.

Graf 4 Typ bankovního účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Graf 5 Banky

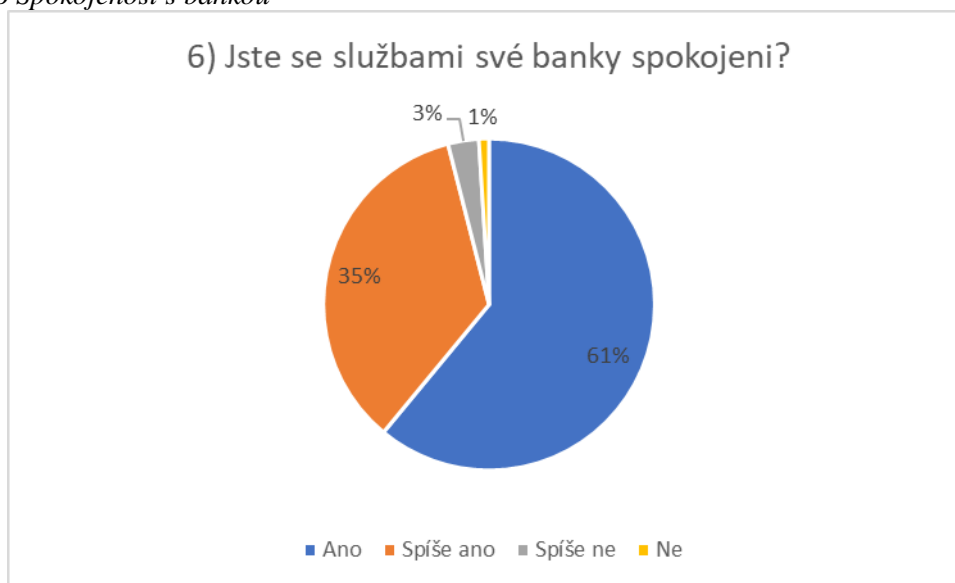


Zdroj: vlastní zpracování, 2018



V návaznosti na otázku, u které banky mají studenti svůj bankovní účet, bylo zjišťováno, jak jsou se službami dané banky spokojeni. Nadpoloviční většina je se službami své banky spokojena, konkrétně 61 studentů. Spíše spokojených studentů je pak 35. Záporné odpovědi jsou pouze 4. Spíše nespokojení se svou bankou jsou 3 respondenti a jen 1 odpověděl, že není vůbec spokojen. Je tedy pravděpodobné, že tihle 4 mohou brzy změnit svou banku (viz graf č. 6).

Graf 6 Spokojenost s bankou

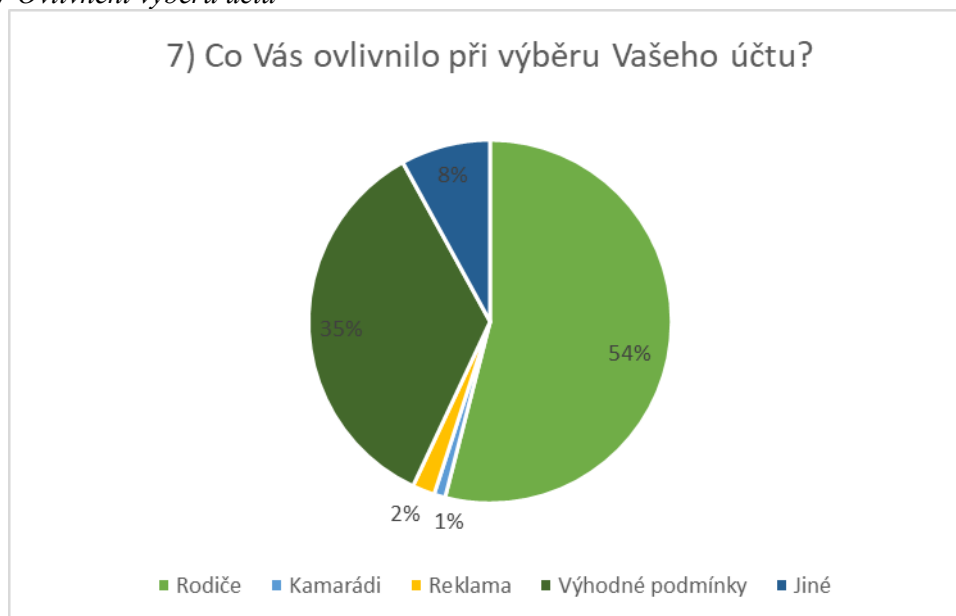


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Otázka číslo 7 byla zaměřena na počáteční impuls, který studenty přiměl k založení svého bankovního účtu. Co nebo kdo je ovlivnil. Často to bývají například rodiče, kteří s tím svému dítěti pomohou již v brzkém věku či poutavá reklama. Z grafu č. 7 je patrné, že nejvíc studenty opravdu ovlivnili rodiče a to hned 54 z nich. Na druhém místě jsou nejčastěji výhodné podmínky daného bankovního účtu, které studenty nalákají k založení účtu právě u nich. Takových studentů je hned 35. Pouze 2 respondenty ovlivnila reklama a 1 jeho kamarádi. Hned 8 respondentů zvolilo možnost jiné, kde pak sami napsali svou odpověď. Dva respondenti si svůj účet založili kvůli příjmu z brigády, a tak si chtěli své vydělané finance někam ukládat. Další respondenty ovlivnil bratr, manžel, doporučení známého či dle studenta bankou nabízené nejlepší služby. Dalším ovlivněním je například počet bank v určitém městě. Jeden z respondentů odpověděl, že to byla jediná banka ve městě, a proto tedy má svůj účet právě u ní. Poslední respondent měl svůj účet už od

dětství, konkrétně konto Beruška od Komerční banky. Lze tedy předpokládat, že prvotní impuls byl od rodičů.

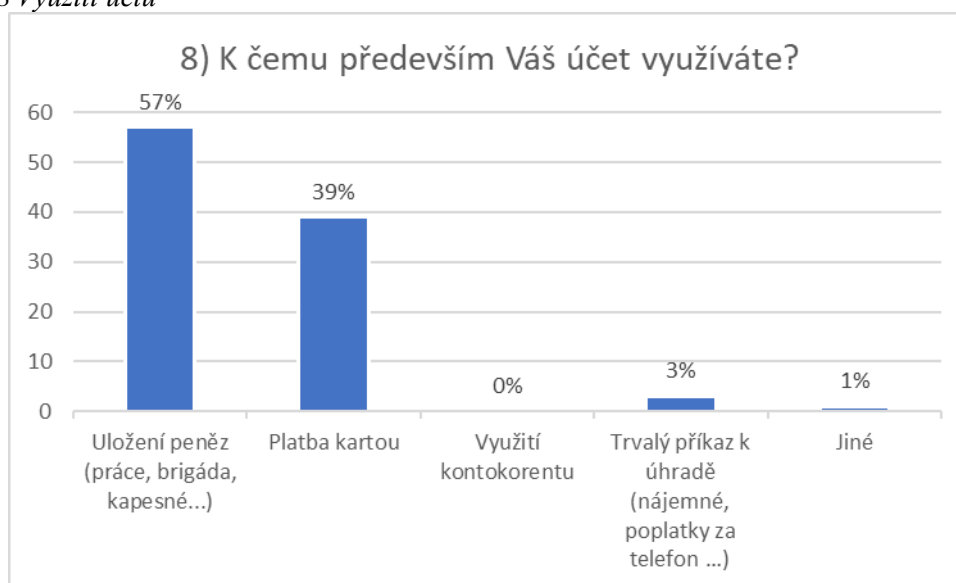
Graf 7 Ovlivnění výběru účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V další otázce bylo zjišťováno, k čemu především respondenti svůj účet využívají. Předpoklad byl, že nejčastější využití bude ukládání peněžních prostředků na účet. Z dotazníkového šetření je patrné, že se tento předpoklad potvrdil, protože tuto možnost zvolilo 57 studentů. Druhým nejčastějším využitím je platba kartou, tuto možnost vybralo 39 studentů. Další 3 respondenti uvedli, že nejčastěji svůj účet využívají k trvalému příkazu k úhradě, který slouží například k platbě nájemného či účtu za telefon. Poslední respondent zvolil odpověď jiné a dopsal, že nejčastěji bankovní účet využívá k příkazu k úhradě. Tentokrát se tedy nejedná o trvalý příkaz, který by si ve svém internetovém bankovníctví jednoduše zadal, nýbrž o jednorázové platby na různá čísla účtů. V této otázce nevybral možnost využití kontokorentu ani jeden student (viz graf č. 8).

Graf 8 Využití účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V následující otázce bylo zkoumáno, jaký způsob využívání bankovních služeb studenti preferují. Zda přes internetové bankovníctví, aplikaci na mobilní bankovníctví či si raději dojdou osobně na pobočku své banky. V současné době, zvláště u mladé generace, byl předpoklad, že nejčastějším způsobem využívání bankovních služeb bude právě přes internet či mobilní bankovníctví. Tento předpoklad se opět naplnil, internetové bankovníctví preferuje 51 studentů a mobilní bankovníctví 46 studentů. Pouze 3 respondenti uvedli, že si raději dojdou osobně na pobočku (viz graf č. 9).

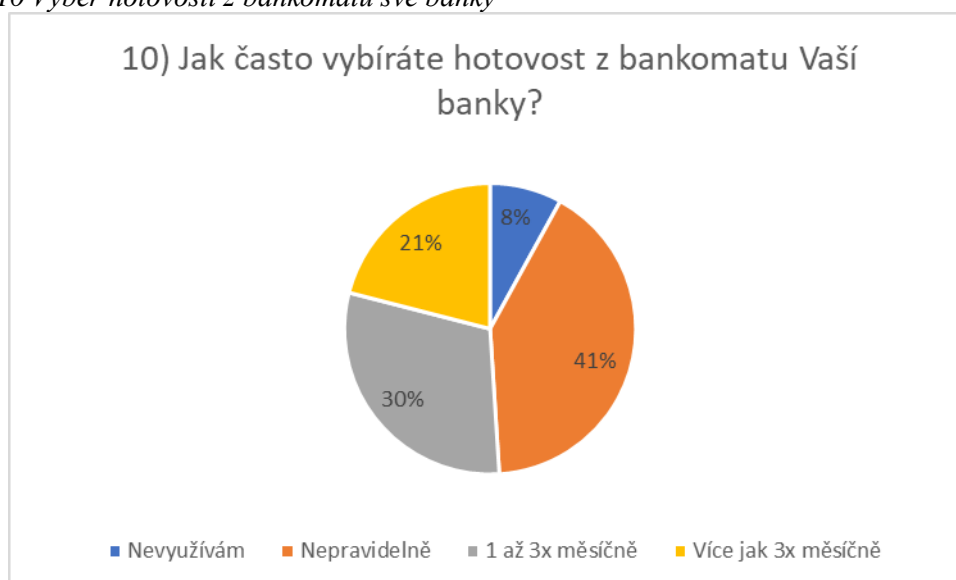
Graf 9 Preference využívání bankovních služeb



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Nadcházející tři otázky byly zaměřeny na vybírání hotovosti z bankomatů. Je totiž rozdíl, pokud si studenti vybírají hotovost z bankomatu vlastní banky nebo z bankomatu cizí banky. Popřípadě výběr peněžních prostředků z bankomatu v zahraničí. Liší se to výší poplatků. Výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky bývá často zadarmo, ale z cizí banky a za výběr v zahraničí už jsou účtovány poplatky. První otázka byla zaměřena na výběr peněz z bankomatu vlastní banky. Nejvíce respondentů (41) odpovědělo, že ze svého bankomatu vybírají nepravidelně. Třicet studentů odpovědělo, že vybírá hotovost 1 až 3x měsíčně a 21 studentů vybírá více než 3x měsíčně. Posledních 8 studentů zvolilo možnost nevyužívám (viz graf č. 10).

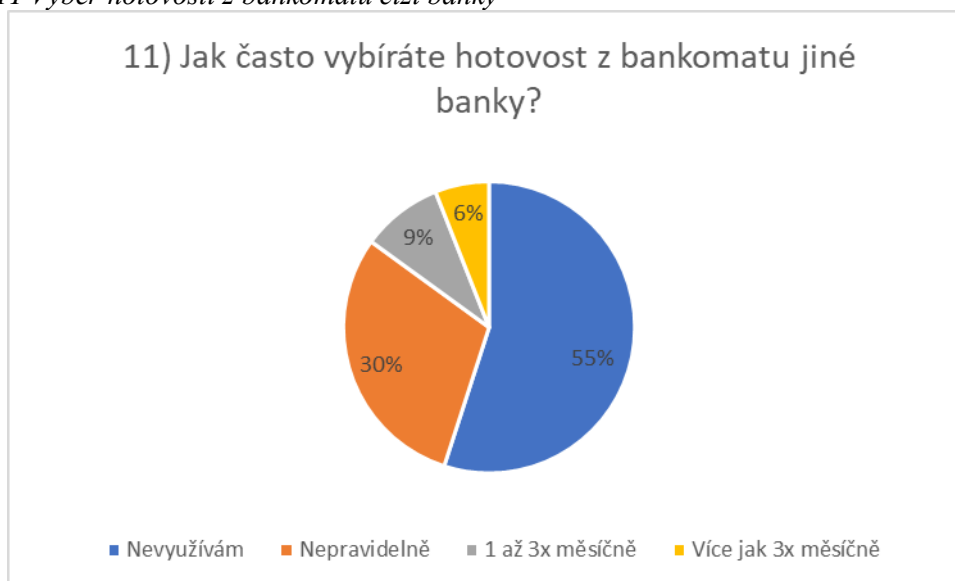
Graf 10 Výběr hotovosti z bankomatu své banky



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Druhá ze tří otázek zaměřená na výběr peněžních prostředků z bankomatů byla zaměřena na výběr z jiné banky než vlastní. Tady už se odpovědi změnily. Nejvíce respondentů odpovědělo, že z jiného bankomatu peníze nevybírají. Takových bylo 55. Nepravidelně z cizích bankomatů vybírá 30 studentů a 9 studentů jen maximálně 3x do měsíce. Více jak 3x měsíčně vybírá svou hotovost z bankomatů jiné banky pouze 6 respondentů (viz graf č. 11).

Graf 11 Výběr hotovosti z bankomatu cizí banky



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Třetí otázka na bankomaty byla zaměřena na vybírání hotovosti v zahraničí. Tentokrát už ani jeden student nevybral odpověď 1 až 3x měsíčně ani více jak 3x měsíčně. Více jak polovina studentů (64) nikdy nevybírají peníze z bankomatu v zahraničí a 36 jen pouze nepravidelně. Je vidět, že studenti v zahraničí neradi vybírají svou hotovost, pravděpodobně právě kvůli vysokým poplatkům za výběr (viz graf č. 12).

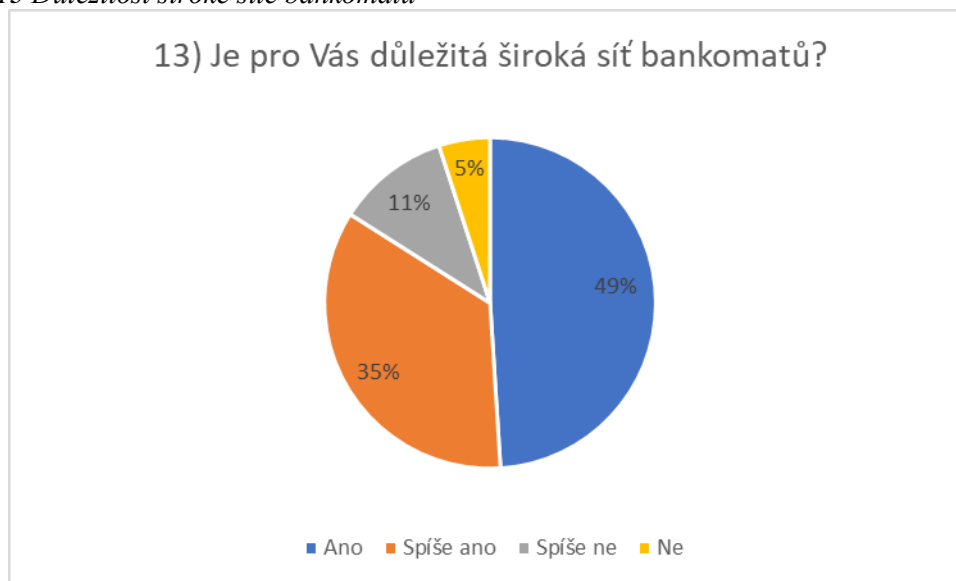
Graf 12 Výběr hotovosti v zahraničí



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Třináctá a navazující otázka na bankomaty byla, zdali je pro studenty důležitá široká síť bankomatů, a tedy jejich dobrá dostupnost. Jak je vidět v grafu č. 13, nejvíce bylo kladných odpovědí, 49 respondentů zvolilo odpověď ano a 35 spíše ano. Pro 11 respondentů to není až tak důležité, a tak zaškrtnuli možnost spíše ne. Pro zbylých 5 to není vůbec důležité.

Graf 13 Důležitost široké sítě bankomatů



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Další otázka zjišťovala, jak často studenti platí platební kartou. Předpoklad byl, že právě tuto formu platby budou studenti využívat nejvíce, jelikož v současné době je stále oblíbenější a praktičtější. Je nepochybně pohodlnější zaplatit za danou věc jednoduchým přiložením karty než složitě hledat a počítat peníze. Z grafu č. 14 je patrné, že se tento předpoklad potvrdil. Naprostá většina (86) odpověděla, že tuto možnost platby využívají více jak 3x měsíčně. Maximálně 3x do měsíce kartou platí pouze 3 studenti a nepravidelně 8 studentů. Přes všechny výhody, které platební karta nabízí, se našli 3 studenti, kteří kartou neplatí vůbec.

Graf 14 Platba kartou



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Otázka číslo 15 byla zaměřena na kontokorentní úvěr, tedy možnost jít do mínusu. Na otázku, zdali respondenti využívají kontokorentní úvěr, odpovědělo pouze 5 studentů, že ano. Zbýlých 95 tento úvěr nevyžívají (viz graf č. 15).

Graf 15 Kontokorent



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Následující 3 otázky se týkají příkazů k úhradě. Nejprve bylo zjišťováno, jak často studenti zadávají jednorázové příkazy k úhradě na účet stejné banky. Více jak polovina studentů (56) uvedla, že takové platby provádějí nepravidelně. Maximálně 3x do měsíce posílá peníze na účet své banky 23 studentů a více jak 3x měsíčně 9 studentů. Skoro 15 % studentů (12) jednorázové příkazy k úhradě na účet stejné banky nezadává vůbec (viz graf č. 16).

Graf 16 Příkaz k úhradě na účet stejné banky



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Poté byla otázka také zaměřena na jednorázové příkazy k úhradě, ale tentokrát na účet jiné banky. Za tyto platby si banka může účtovat malý poplatek, především pokud chceme, aby peníze na účtu jiné banky byly co nejdříve. Podle grafu č. 17 je vidět, že takové platby provádějí studenti o něco častěji. Odpověď nepravidelně už zaškrtnla méně než polovina studentů, konkrétně 44. Studentů, kteří takové platby neprovádějí, zůstalo stejně jako u předchozí otázky 12. Respondentů zadávajících jednorázové platby na účet jiné banky 1 až 3x měsíčně je 32 a více než 3x měsíčně 12.



Graf 17 Příkaz k úhradě na účet jiné banky



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Poslední z otázek, které se týkaly příkazů k úhradě, zjišťovala, zdali studenti mají na svém účtu zadaný trvalý příkaz k úhradě. Tedy příkaz, který se vykonává opakovaně. Většina respondentů (70) tento příkaz k úhradě na svém účtu zadaný nemá. Zbýlých 30 pak ano (viz graf č. 18).

Graf 18 Trvalý příkaz k úhradě



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V předposlední otázce měli respondenti za úkol přisoudit jednotlivým kritériím jejich důležitost. Možnosti odpovědi byly u každého kritéria stejné a to důležité, spíše důležité, spíše nedůležité a nedůležité. První z kritérií zjišťovalo, zdali je pro respondenty důležitý poplatek za vedení účtu. Většina odpověděla kladně. Možnost důležité vybralo 82 studentů a spíše ano 16 studentů. Pouze 2 uvedli, že to pro ně není až tak důležité, ovšem žádný student nezvolil možnost nedůležité. Je tedy patrné, že na poplatku za vedení účtu studentům velice záleží, a proto dají raději přednost bance, která jim nabídne účet s vedením účtu zdarma.

Výše poplatku za výběr z bankomatu se také ukázala jako důležitá. Téměř 100 % respondentů odpovědělo kladně. Pro 78 je to důležité a pro 21 spíše důležité. Spíše nedůležité to nepřijde nikomu a jen jeden student uvedl, že to pro něho není vůbec důležité.

Třetí z kritérií zjišťovalo důležitost poplatku za výpisy a transakce. Elektronické výpisy již bývají zdarma, ale papírové poštou často za poplatek ve výši kolem 30 Kč. Stejně tak i transakce bývají často zdarma, převážně pokud jsou prováděny na účet stejné banky. Ale pokud se peníze posílají na účet jiné banky, opět může být účtován menší poplatek. Toto je důležité pro 59 studentů a pro 28 spíše důležité. Pro 12 studentů to není příliš důležité a pro jednoho dokonce nedůležité.

Jako poměrně důležité se ukázala i výše poplatku za vedení platební karty. Poplatek za platební kartu je důležitý pro 71 studentů a pro 25 spíše důležitý. Poslední 4 respondenti uvedli, že je pro ně tento poplatek spíše důležitý. Ale ani jeden respondent neuvedl možnost nedůležité.

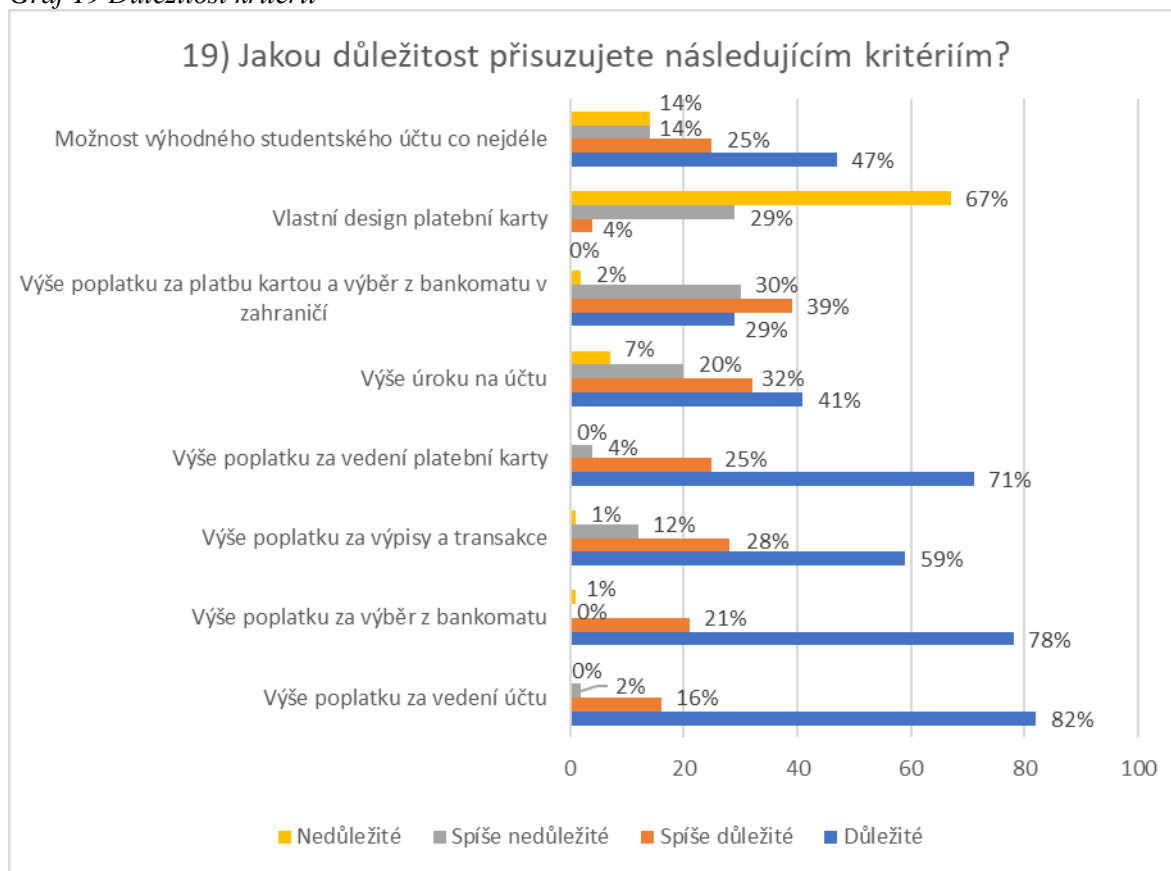
Dále bylo zjišťováno, jak je pro studenty důležitá výše úroku na účtu. Pro 41 studentů je to důležité a pro 32 spíše důležité. Nedůležité to ale je už pro 7 studentů a spíše nedůležité pro 20.

Následující kritérium bylo zaměřeno na bankovní služby v zahraničí, konkrétně na platbu platební kartou a výběr peněžních prostředků z bankomatu. To je důležité jen pro 29 respondentů a spíše důležité pro 39 respondentů. Tyto služby v zahraničí nejsou moc důležité pro 30 respondentů a pro 2 jsou nedůležité.

Jako poměrně nedůležité se ukázala možnost vlastního designu platební karty. Téměř 100 % respondentů odpovědělo záporně. Konkrétně 67 zvolilo možnost nedůležité a 29 spíše nedůležité. Poslední 4 respondenti zvolili možnost spíše důležité, ale důležité to nepřijde žádnému.

Osmé a poslední kritérium zjišťovalo, zdali je pro studenty důležitá možnost mít výhodný studentský účet co nejdéle. Většinou jsou totiž studentské účty omezeny věkovou hranicí do 26 let, ale některé banky tuto hranici prodloužily až na 30 let. Tato možnost využívat výhodnější bankovní služby co nejdéle je důležitá pro 47 studentů a spíše důležitá pro 25 studentů. Spíše nedůležité to ale přijde 14 studentům, a dokonce nedůležité také 14 studentům (viz graf č. 19).

Graf 19 Důležitost kritérií



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Poslední otázka v dotazníkovém šetření již byla dobrovolná a zjišťovala, zdali studenti využívají ještě nějaké další služby, které nebyly výše uvedeny. Například pojištění, inkaso, SIPO či kreditní kartu. Ze 100 dotazovaných studentů jich na tuto dobrovolnou otázku odpovědělo 16, kdy někteří z nich napsali i více možností. Nejčastější odpovědí bylo pojištění, ať už cestovní či proti odcizení a ztrátě platební karty. Pojištění uvedlo hned 6 studentů. Dále se objevovala odpověď inkaso. Inkaso napsali 4 studenti, z toho jeden i konkrétně uvedl, že ho využívá na platbu mobilního tarifu. Někteří studenti (3) také napsali, že využívají ke svému běžnému účtu ještě spořicí účet a jeden student důchodové a stavební spoření. Další odpovědí bylo využití kreditní karty, tu využívají 2 studenti a jeden student uvedl i zaslání měsíčního výpisu z účtu poštou.

## **9.2 Vybrané studentské bankovní účty v ČR**

V dotazníkovém šetření bylo zjišťováno, u které banky mají studenti svůj účet. Tedy kterou banku preferují. Z dvanácti vybraných bank se autorka zaměří na pět nejoblíbenějších z nich. Nejdříve na tři nejčastější studentské bankovní účty a v následující podkapitole pak na zbylé dva běžné bankovní účty.

### **9.2.1 Studentský účet od České spořitelny**

Česká spořitelna nabízí zvýhodněný účet pro studenty do 26 let. Po dovršení 26 let dostanou klienti automaticky ke svému účtu službu Moje zdravé finance na 2 roky zdarma. V základním balíčku služeb, které jsou zdarma, je vedení účtu, poskytnutí debetní karty, internetové a mobilní bankovníctví, všechny příchozí úhrady v Kč, všechny elektronicky zadané odchozí úhrady v Kč včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO, všechny výběry peněžních prostředků z bankomatů České spořitelny a kontokorent. Za výběr peněz z bankomatu jiné banky v České republice je poplatek 40 Kč a za výběr z bankomatu v zahraničí 125 Kč. Zaslání výpisu z účtu prostřednictvím internetového bankovníctví je zdarma, poštou pak 30 Kč. Studenti si ke svému účtu mohou dokoupit například další debetní kartu Visa Classic za 25 Kč měsíčně, nebo zvýhodněné výběry hotovosti z bankomatů v zahraničí (všechny výběry z bankomatů Erste Group zdarma, z ostatních pak za 40 Kč) za 25 Kč měsíčně. Dále pak například cestovní pojištění s délkou jednoho pobytu až na 90 dní od 35 Kč měsíčně či jednorázové cestovní pojištění Kolumbus.

Při založení účtu na pobočce stačí občanský průkaz a od 21 let stačí předložit potvrzení o studiu pouze jednou. (CSAS.cz, [online] [cit. 2018-10-14]; CSAS.cz, [online] [cit. 2018-10-15].)

### **9.2.2 Studentský účet G2 od Komerční banky**

Studentský účet G2 je určen pro studenty od 15 do 30 let. Po celou dobu je vedení účtu zdarma. V rámci účtu je zdarma poskytnuta i debetní karta, u které je také zcela zdarma možnost vlastního designu. Samozřejmostí je i internetové či mobilní bankovníctví prostřednictvím bezpečné a jednoduché mobilní aplikace pro iOS i Android. Výběr hotovosti z bankomatu Komerční banky je v České republice také zdarma, ale při výběru z bankomatu jiné banky je účtován poplatek 39 Kč. Výhodou pro studenty, kteří rádi

cestují, je možnost zdarma jednou za měsíc výběr peněžních prostředků z bankomatu v zahraničí, další je pak za poplatek 99 Kč. Zdarma jsou také všechny odchozí úhrady v Kč na účty v Kč přes internet či mobilní aplikaci. Dále jsou zdarma také všechny domácí příchozí úhrady v Kč na běžný účet v Kč, vklady peněžních prostředků na svůj účet prostřednictvím bankomatů Komerční banky a zasílání měsíčních elektronických výpisů z účtu. Studentský účet dovoluje i možnost jít do debetu až pět tisíc bez úroků, ale to pouze pro studenty od 18 let, kteří předloží platný ISIC či potvrzení o studiu. Po předložení platného průkazu ISIC, vydaného v České republice, získají studenti bonus ve výši 350 Kč.

Pro založení účtu je potřeba předložit občanský průkaz, druhý doklad (například pas či řidičský průkaz) a potvrzení o studiu nebo platný průkaz ISIC. Pokud je klientovi méně než 18 let, je potřeba přítomnost zákonného zástupce a rodný list studenta. (KB.cz, [online] [cit. 2018-10-14]; KB.cz, [online] [cit. 2018-10-15].)

Komerční banka má po celé České republice 367 poboček a 767 bankomatů. (KB.cz, [online] [cit. 2018-10-16].)

### **9.2.3 Plus konto od ČSOB**

Československá obchodní banka nabízí pro děti a studenty do 26 let Plus konto zdarma a bez podmínek. Kromě vedení účtu jsou zdarma i příchozí a odchozí platby v ČR, měsíční elektronický výpis (poštou poplatek 30 Kč) a výběry z bankomatu ČSOB. Zdarma k účtu je poskytnuta debetní karta pro klienta, a dokonce i další debetní karta pro partnera. Konto Plus nabízí i internetové a mobilní bankovníctví pomocí aplikace ČSOB Smartbanking. Vklad peněžních prostředků na účet lze provést na pobočce nebo prostřednictvím vkladového bankomatu, a to také zdarma. Výhodou je také možnost jednou měsíčně bezplatně vybrat hotovost u přepážky České pošty či zdarma zřízení a vedení povoleného přečerpání účtu. (CSOB.cz, [online] [cit. 2018-10-18]; CSOB.cz, [online] [cit. 2018-10-19])

## 9.3 Vybrané běžné bankovní účty v ČR

### 9.3.1 Běžný účet od Air Bank

Air Bank nabízí dva tarify (Malý a Velký), ze kterých si každý může vybrat ten, který mu více vyhovuje. S oběma tarify mohou klienti využívat veškeré služby, a navíc k nim mohou zdarma využívat až 10 běžných účtů a 3 spořicí účty. K oběma tarifům jsou zdarma i 2 platební karty. Velký tarif za měsíční poplatek 100 Kč nabízí veškeré služby zdarma, konkrétně vedení účtu v korunách, eurech a dolarech, příchozí a odchozí platby v ČR, zadání a změna platebního příkazu či inkasa, mobilní a internetové bankovníctví, výběr z bankomatů Air Bank, výběr z cizích bankomatů v ČR a EU, výběr peněz u Sazky, okamžité platby a při používání Šanon<sup>3</sup> měsíční poplatek také zdarma. Malý tarif nabízí stejné služby, jen s tím rozdílem, že za výběr z bankomatů cizí banky v ČR a EU je poplatek 25 Kč, za výběr peněz u Sazky 10 Kč a za okamžité platby 1 Kč. Měsíční poplatek za tarif je ale zdarma.

U Air Bank mohou klienti vybírat svou hotovost z více jak 1600 míst (více než 350 bankomatů a 1250 vybraných terminálů Sazky). (Airbank.cz, [online] [cit. 2019-01-03])

### 9.3.2 Běžný účet od Equa bank

Běžný účet od Equa bank je podle specializovaného finančního portálu Finparáda.cz nejlepším bankovním osobním účtem roku 2018. Dále je Equa bank nejúspěšnější bankou v soutěži Zlatá koruna 2018 a stala se i Bankou zákazníků 2018. (Equabank.cz, [online] [cit. 2019-01-07].)

Za otevření ani vedení běžného účtu se u Equa bank nic neplatí a k běžnému účtu v korunách je možnost zdarma otevření účtu i v eurech či dolarech. K běžnému účtu si klienti mohou otevřít i spořicí účet HIT s vysokým úrokem až 1 % p.a., který je také zdarma. Samozřejmě k účtu je také zdarma platební karta, mobilní a internetové bankovníctví. Výběry peněžních prostředků z bankomatů jsou také zdarma, a to i z bankomatů cizí banky, což je velkou výhodou. V zahraničí je výběr možný za poplatek 9 Kč. Dále Equa bank nabízí svým klientům zvýhodněné mobilní tarify či finanční rezervu (kontokorent) a to až do výše 100 000 Kč za pár minut a bez poplatků. Zdarma jsou pak i

---

<sup>3</sup> Šanon = místo v internetovém bankovníctví, kam se mohou ukládat dokumenty spojené s placením.

klasické bankovní služby jako příchozí či odchozí úhrady, zasílání měsíčního elektronického výpisu (poštou pak za poplatek 29 Kč), trvalé příkazy, SIPO, inkaso či zrušení nezrealizované platby. Za domácí prioritní odchozí úhradu je poplatek 29 Kč, za příchozí zahraniční úhradu také 29 Kč, za odchozí zahraniční úhradu je již poplatek 299 Kč a za expresní zahraniční úhradu 499 Kč. (Equabank.cz, [online] [cit. 2019-01-08].; Equabank.cz, [online] [cit. 2019-01-09].)



## 9.4 Porovnání bankovních služeb

Z těchto pěti studenty nejoblíbenějších bankovních účtů bude autorka dále vycházet při výběru vhodného účtu pro fiktivní studenty (viz Tabulka č. 1), kdy nejdříve bude porovnávat všechny tyto bankovní účty a následně pak pouze tři studentské bankovní účty. Pro lepší srovnání bankovních účtů bylo zapotřebí nastudovat ceníky a podmínky všech výše určených bank.

Tabulka 1 Porovnání bankovních služeb

	Studentský účet od České spořitelny	Studentský účet G2 od KB	Plus konto od ČSOB	Běžný účet od Air Bank		Běžný účet od Equa bank
				Malý tarif	Velký tarif	
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	100 Kč/měsíc	Zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu své banky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu cizí banky	40 Kč	39 Kč	40 Kč	25 Kč	Zdarma	Zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	125 Kč	1x měsíčně zdarma, další za 99 Kč	100 Kč	25 Kč, mimo EU 100 Kč	Zdarma, mimo EU 100 Kč	9 Kč
Platba platební kartou	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma

... pokračování tabulky na další straně

Kontokorent	Zdarma 1000 až 100000 Kč (18,90 % p.a.)	Do 5000 Kč zdarma bez úroků, jinak max do 20000 Kč (19,90 % p.a.)	Zdarma do 20000 Kč (17,90 % p.a.)	Zdarma, max do 10 000 Kč (18,90 % p.a.)		Zdarma 5000 až 100000 Kč (16,90 % p.a.)
Příkazy k úhradě na účet stejné banky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Příkazy k úhradě na účet cizí banky	2 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zadání trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zadání platby SIPO či inkasa	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zaslání výpisu z účtu poštou	30 Kč	-	30 Kč	25 Kč	Zdarma	29 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování, ceníky a sazebníky bank 2018*

První tři bankovní účty v Tabulce č. 1 jsou odděleny od zbylých dvou účtů čarou, a to z toho důvodu, že se jedná o studentské bankovní účty, na rozdíl od posledních dvou běžných účtů. Tyto účty byly vybrány z dotazníkového šetření, jedná se o studenty nejčastěji využívané banky a jejich účty. Mezi první tři studentské účty se tedy zařadil účet od České spořitelny, G2 od Komerční banky a Plus konto od ČSOB. Mezi zbylé dva běžné účty se pak zařadil účet od Air Bank v podobě Malého či Velkého tarifu a běžný účet od

Equa bank. Tabulka č. 1 přehledně ukazuje poplatky za různé služby u každé z bank. Jak je vidět, tak vedení účtu je u všech bank zdarma až na Velký tarif od Air Bank, zde za vedení účtu je poplatek 100 Kč za měsíc. V tabulce č. 1 je hned několik bankovních služeb, které nabízejí všechny zmíněné banky zcela zdarma. Jedná se o výběr z bankomatu vlastní banky, platba platební kartou, příkaz k úhradě na účet stejné banky, zadání trvalého příkazu k úhradě či zadání platby SIPO a inkasa. Příkaz k úhradě na účet cizí banky nabízejí všechny banky také zdarma s výjimkou Studentského účtu od České spořitelny, ta si za tuto službu účtuje poplatek 2 Kč. Výběr z bankomatu zdarma nabízejí pouze dvě banky, a to Equa bank a Air Bank při Velkém tarifu. U Malého tarifu už je to za poplatek 25 Kč a Česká spořitelna i ČSOB si účtují 40 Kč. Komerční banka si za tuto službu účtuje o korunu méně, tudíž 39 Kč. U výběru z bankomatu v zahraničí již jsou poplatky poněkud vyšší. Velký tarif od Air Bank nabízí tuto službu zdarma, ale pouze v zemích EU, mimo EU už je to za poplatek 100 Kč. Malý tarif je pak také rozdělen na země EU, kde klient za výběr hotovosti zaplatí 25 Kč a mimo EU také 100 Kč. Ostatní banky již mají stejný poplatek za výběr peněz z bankomatů bez ohledu na to, zdali se jedná o státy EU či nikoliv. Equa bank tuto službu nabízí za pouhých 9 Kč. U komerční banky je možnost takového výběru jednou měsíčně zdarma, každý další výběr už je ale pak za poplatek 99 Kč. Plus konto od ČSOB je o korunu dražší, tedy 100 Kč a u České spořitelny tato služba vyjde o 25 % draž než u ČSOB (125 Kč). Další nabízenou službou je kontokorent, jehož vedení, založení i zrušení nabízejí všechny banky zdarma. Jediný rozdíl je v jeho výši a úroku. Nejvyšší úrok má studentský účet G2 od Komerční banky a to 19,90 % do maximálně 20 000 Kč, ale pokud by si student vzal kontokorent jen do 5 000 Kč, měl by to bez úroků. Naopak nejnižší úrok nabízí Equa bank a to o 3 % (16,90 % p.a.) při kontokorentu od 5 000 Kč do 100 000 Kč. Kontokorent s vyšším úrokem o 2 % než u Equa bank nabízí Česká spořitelna (až do výše 100 000 Kč) i Air Bank (maximálně do 10 000 Kč). ČSOB pak do 20000 Kč s úrokem nižším o 1 % než u České spořitelny a Air Bank, tedy 17,90 % p.a. Poslední zkoumanou službou v tabulce č. 1 je poplatek za zaslání měsíčního výpisu z účtu poštou. Tuto službu nabízí zdarma pouze jeden účet, a to Velký tarif od Air Bank. U Malého tarifu je to za poplatek 25 Kč, u Equa bank je to dražší o 4 Kč (29 Kč) a u České spořitelny a ČSOB je to dražší o 5 Kč (30 Kč). Komerční banka tuto službu nenabízí vůbec.

## 9.5 Modelování fiktivních studentů – průměrný vs. náročný

Z dotazníkového šetření si autorka zvolila dva fiktivní studenty. Jednoho průměrného a druhého náročného, který využívá i méně časté bankovní služby (viz Tabulka č. 2). Na otázku, jak často respondenti vybírají svou hotovost z bankomatu své banky, v dotazníkovém šetření odpovědělo nejvíce studentů (41), že nepravidelně. Třicet studentů 1 až 3x měsíčně a 21 studentů více jak 3x měsíčně. Proto byl průměrný student namodelován, že hotovost z bankomatu své banky vybírá 2x měsíčně a náročný student pak 6x měsíčně. Dalším zkoumaným hlediskem byl opět výběr z bankomatu, tentokrát ale z bankomatu cizí banky. Zde nejvíce studentů (55) odpovědělo, že více jak 3x měsíčně a na druhém místě pak byla možnost nepravidelně (30 studentů). Poslední otázka na výběr hotovosti z bankomatu byla zaměřena na výběr v zahraničí. Tato služba už studenty není tak často využívaná, 64 studentů v zahraničí své peněžní prostředky nevybírá vůbec a 36 jen nepravidelně. Na otázku, jak často studenti platí platební kartou, odpovědělo hned 86 studentů, že více jak 3x měsíčně. Pouze 3 studenti tuto možnost nevyužívají vůbec. Zbytek pak nepravidelně nebo maximálně 3x do měsíce, proto pro náročného studenta byla nadefinována platba kartou 10x měsíčně a pro průměrného jen 3x měsíčně. Z dotazníkového šetření je vidět, že kontokorent je málo využívanou službou, protože hned 95 studentů odpovědělo, že ho nevyužívají. Proto ani fiktivní průměrný student tuto službu nevyužívá. Naopak náročný student, který využívá i méně časté bankovní služby, kontokorent využívá. Dalším zkoumaným hlediskem byl příkaz k úhradě na účet stejné a pak i cizí banky. Na účet stejné banky zasílá hotovost 56 studentů nepravidelně a 12 studentů tuto službu nevyužívá. 1 až 3x měsíčně pak 23 studentů a více jak 3x měsíčně 9 studentů. Pro fiktivní studenty tedy bylo určeno, že průměrný student zadává příkaz k úhradě na účet stejné banky jen 2x měsíčně a náročný o něco více, tedy 4x měsíčně. Na účet cizí banky zasílají respondenti peníze o trochu více, proto se i u fiktivních studentů o něco zvýšila četnost. Stejně jako u předchozí otázky, tuto službu nevyužívá jen 12 studentů. Nepravidelně pak 44 studentů, 1 až 3x měsíčně 32 a více jak 3x měsíčně už 12 studentů. Trvalý příkaz k úhradě má zadaný na svém účtu 30 studentů. Proto si autorka zvolila, že průměrný student si zadá trvalý příkaz jen 1 ročně a náročný pak 3x ročně. Poslední otázka v dotazníkovém šetření byla dobrovolná, kde respondenti mohli napsat,

jaké další služby ještě využívají. Často se objevovala odpověď inkaso, proto tuto možnost 1 ročně využívá i náročný fiktivní student. Také se zde objevila odpověď zasílání měsíčního výpisu z účtu. Tuto možnost tedy průměrný student nevyužívá, ale náročný už ano.

*Tabulka 2 Modelování fiktivních studentů*

	Průměrný student	Náročný student
Vedení účtu	Ano	Ano
Výběr hotovosti z bankomatu své banky	2x měsíčně	6x měsíčně
Výběr hotovosti z bankomatu cizí banky	Nepravidelně	4x měsíčně
Výběr z bankomatu v zahraničí	Nevyužívá	Nepravidelně
Platba platební kartou	3x měsíčně	10x měsíčně
Využití kontokorentu	Ne	Nepravidelně
Příkazy k úhradě na účet stejné banky	2x měsíčně	4x měsíčně
Příkazy k úhradě na účet cizí banky	3x měsíčně	5x měsíčně
Zadání trvalého příkazu	1x ročně	3x ročně
Zadání platby SIPO či inkasa	Nevyužívá	1x ročně
Zaslání výpisu z účtu poštou	Nevyužívá	1x měsíčně

*Zdroj: vlastní zpracování, 2019*

Fiktivní studenti jsou charakterizováni v Tabulce č. 2 a všechny potřebné bankovní služby jsou vypsány v Tabulce č. 1. První fiktivní student představuje průměrného studenta, který využívá jen několik málo bankovních služeb.

Vedení účtu je u všech pěti blíže zkoumaných bank zdarma, stejně tak výběr peněžních prostředků z bankomatu své banky. Při výběru hotovosti z bankomatu cizí banky si už účet od České spořitelny účtuje poplatek 40 Kč, G2 od Komerční banky 39 Kč, Plus konto od ČSOB také 40 Kč a Malý tarif od Air Bank 25 Kč. Při Velkém tarifu je to

zdarma (při měsíčním poplatku 100 Kč) a běžný účet od Equa bank tuto službu nabízí také zdarma. Výběr z bankomatu v zahraničí fiktivní student č. 1 nevyužívá.

Dalším zkoumaným hlediskem je platba platební kartou. Tuto službu nabízí všechny banky zdarma. Příkaz k úhradě na účet stejné banky je také zdarma u všech bank a příkaz k úhradě na účet cizí banky také, až na studentský účet od České spořitelny. Ta si za tuto službu účtuje poplatek 2 Kč. Poslední zkoumanou využívanou službou je zadání trvalého příkazu, který je také zdarma u všech účtů.

Kontokorent, zadání platby SIPO nebo inkasa a zaslání výpisu z účtu poštou fiktivní student č. 1 nevyužívá.

Stejně jako u fiktivního studenta č. 1, i student č. 2 za vedení účtu a výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky nic neplatí u žádné z pěti blíže charakterizovaných bank. Při výběru peněz z bankomatu cizí banky, stejně jako už bylo napsáno u fiktivního studenta č. 1, si banky účtují nějaký poplatek. Konkrétně účet od České spořitelny si účtuje poplatek 40 Kč, G2 od Komerční banky 39 Kč, Plus konto od ČSOB také 40 Kč, Malý tarif od Air Bank 25 Kč, při Velkém tarifu je to zdarma (při měsíčním poplatku 100 Kč) a běžný účet od Equa bank tuto službu nabízí také zdarma. Oproti studentovi č. 1 už student č. 2 vybírá své peněžní prostředky i v zahraničí. U České spořitelny za tuto službu zaplatí poplatek 125 Kč, u Komerční banky je možnost jednoho výběru v zahraničí měsíčně zdarma, každý další pak za poplatek 99 Kč. ČSOB si účtuje 100 Kč. Malý tarif od Air Bank má za tuto službu poplatek 25 Kč v rámci EU (mimo EU za 100 Kč). U Velkého tarifu, který stojí měsíčně 100 Kč, se za výběr hotovosti v EU neplatí nic a mimo EU také 100 Kč. Nejlevnější je tato služba u Equa bank, zde za výběr v zahraničí klienti zaplatí pouhých 9 Kč.

Stejně jako u fiktivního studenta č. 1 je to i u služby platby platební kartou, příkaz k úhradě na účet své banky a příkaz k úhradě na účet cizí banky. Tedy vše je zdarma u všech bank s výjimkou příkazu k úhradě na účet cizí banky u studentského účtu od České spořitelny. Ta si za tuto službu účtuje poplatek 2 Kč.

Student č. 2 nepravidelně využívá i kontokorent. Všechny banky nabízí zřízení, vedení i zrušení kontokorentu zdarma. Liší se jen ve výši půjčky a v úroku. Studentský účet od České spořitelny nabízí kontokorent od 1000 Kč až do 100000 Kč při úroku 18,90 % p.a. Komerční banka nabízí studentům přečerpání účtu až do 5000 Kč bez úroků, jinak při úroku 19,90 % p.a. do maximální výše 20000 Kč. Plus konto od ČSOB nabízí také kontokorent do maximální výše 20000 Kč, ale při úroku 17,90 % p.a. Air Bank nabízí

studentům možnost jít do mínusu jen do 10000 Kč při úroku 18,90 % p.a. a to při Malém i Velkém tarifu. Equa bank má nejnižší úrok a to 16,90 % p.a. a možnost přečerpat účet od 5000 Kč do 100000 Kč.

Zadání trvalého příkazu k úhradě, SIPO i inkaso nabízejí všechny banky zdarma. Fiktivní student č. 2 navíc využívá i zasílání měsíčního výpisu z účtu poštou. Česká spořitelna tuto službu nabízí za poplatek 30 Kč. Účet G2 od Komerční banky tuto službu nenabízí vůbec, pouze elektronicky. ČSOB pak také za poplatek 30 Kč. U Malého tarifu od Air Bank je to za 25 Kč a u Velkého tarifu je to zdarma. Běžný účet od Equa bank zasílá výpisy z účtu poštou za poplatek 29 Kč.

## 10 Výsledky a doporučení fiktivním studentům konkrétní bankovní účty

Nejdříve se autorka zaměřila na všechny bankovní účty dohromady. Tedy na studentské i běžné. V takovém případě pro fiktivního studenta č. 1, tedy pro model průměrného studenta, vychází nejlépe běžný účet od Equa bank. Za tento účet a se svými požadavky by totiž student nic neplatil. Vedení účtu, výběr hotovosti z bankomatů své i cizí banky, platba kartou, příkaz k úhradě na účet své i cizí banky i zadání trvalého příkazu nabízí běžný účet od Equa bank zcela zdarma. Na druhém místě nejvhodnějšího bankovního účtu pro průměrného studenta se pak umístil Malý tarif od Air Bank. Malý tarif také nabízí zdarma vedení účtu, výběr peněžních prostředků z bankomatu své banky, platbu kartou, příkazy k úhradě na účet své i cizí banky i zadání trvalého příkazu. Jediný rozdíl je poplatek za výběr z bankomatu cizí banky, který zde činí 25 Kč a vzhledem k tomu, že fiktivní student tuto službu nepravidelně využívá, je proto horší než běžný účet od Equa bank, kde je tato služba také zdarma. Velký tarif se fiktivnímu studentovi nevyplatí, protože by za jeho vedení platil každý měsíc poplatek 100 Kč, a to je více než u ostatních účtů. Na třetím místě se umístil studentský účet G2 od Komerční banky, který také nabízí více uvedené služby zdarma až na výběr peněžních prostředků z bankomatu cizí banky. Za tuto službu si účtuje poplatek 39 Kč. Na čtvrtém místě se umístilo Plus konto od ČSOB, které má také poplatek za výběr z bankomatu cizí banky. Tento poplatek je pouze o korunu dražší než u Komerční banky, tedy 40 Kč. Jako poslední se umístil studentský účet od České spořitelny. Tento účet má kromě výběru z bankomatu cizí banky za 40 Kč zpoplatněné i příkazy k úhradě na účet cizí banky. Za tuto transakci si účtují poplatek 2 Kč.

U náročného studenta, tedy fiktivního studenta č. 2, vychází nejlépe také účet od Equa bank. Vedení účtu, výběr hotovosti z bankomatů své i cizí banky, platba kartou, příkaz k úhradě na účet své i cizí banky i zadání trvalého příkazu je zdarma. Fiktivní student č. 2 ale na rozdíl od průměrného studenta využívá navíc i výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí, kde Equa bank tuto službu nabízí za poplatek pouze 9 Kč. Dále nepravidelně využívá i možnost jít do mínusu, tedy kontokorent. Ten Equa bank nabízí s nejnižším úrokem 16,90 % p.a. Fiktivní student č. 2 navíc zadává i platbu SIPO, inkaso a také si nechává každý měsíc zasílat výpis ze svého účtu poštou. Zadání platby SIPO i inkaso nabízí Equa bank také zdarma a za zaslání měsíčního výpisu z účtu si účtují poplatek 29



Kč. Na druhém místě se umístil Velký tarif od Air Bank. S tímto tarifem by měl fiktivní student č. 2 veškeré služby zdarma jen za poplatek 100 Kč měsíčně. Jen kdyby vybíral peníze z bankomatu mimo EU, zaplatil by navíc za tuto službu poplatek 100 Kč. Kontokorent Air Bank nabízí s úrokem 18,90 % p.a. Jako třetí se pak umístil hned Malý tarif také od Air Bank. Jeho vedení je sice zdarma, ale zase si účtují poplatek 25 Kč za výběr peněžních prostředků z bankomatu cizí banky a fiktivní student č. 2 tuto službu využívá 4x měsíčně (100 Kč/ měsíc). Také si účtují poplatek 25 Kč za výběr hotovosti v EU a mimo EU 100 Kč. Poslední rozdíl oproti Velkému tarifu je poplatek za zaslání měsíčního výpisu z účtu. Za tuto službu je poplatek 25 Kč. Na čtvrtém místě se umístila banka ČSOB se svým kontem Plus. Při požadavcích fiktivního studenta č. 2 by za výběr hotovosti z bankomatu cizí banky 4x do měsíce zaplatil 180 Kč. Výběr z bankomatu v zahraničí je pak za poplatek 100 Kč. Povolené překročení účtu je za jeden z nižších úroků a to 17,90 % p.a. a poplatek za zaslání měsíčního výpisu z účtu poštou činí 30 Kč. Pátá se umístila Česká spořitelna, která nabízí výběr peněz z bankomatu cizí banky také za poplatek 180 Kč (4x 40 Kč). Výběry v zahraničí už má o něco dražší a to za 125 Kč. Kontokorent je úročen 18,90 % p.a. stejně jako u Air Bank. Poplatek za zaslání výpisu z účtu poštou je 30 Kč. Na posledním místě se umístila Komerční banka, a to z toho důvodu, že vůbec nenabízí službu zasílání měsíčního výpisu poštou. Je to možné pouze elektronicky. Takže tedy nesplňují podmínky fiktivního studenta č. 2.

Pokud se ale budou brát v potaz pouze zvýhodněné studentské účty, výsledky budou jiné. Pro fiktivního studenta č. 1 pak vyjde jako nejvýhodnější studentský účet G2 od Komerční banky. Vedení účtu, platba platební kartou, výběr hotovosti z bankomatu své banky, příkaz k úhradě na účet své banky a zadání trvalého příkazu je u všech tří studentských účtů zdarma. Rozdíl je pak v poplatku za výběr hotovosti z bankomatu cizí banky, kdy Komerční banka tuto službu nabízí o 1 Kč levněji než Česká spořitelna a ČSOB. Tedy za 39 Kč. Další rozdíl je pak v poplatku za příkaz k úhradě na účet jiné banky. Tuto službu nabízí Komerční banka i ČSOB zdarma, Česká spořitelna to má za poplatek 2 Kč. Tedy fiktivního studenta č. 1 vyjde měsíčně studentský účet G2 od Komerční banky na 0 Kč a jelikož jen nepravidelně vybírá hotovost z bankomatu cizí banky, měl by to za 39 Kč. Na druhém místě se umístilo Plus konto od ČSOB, které vychází jen o 1 Kč draž než studentský účet G2. A to jen v tom případě, kdy by student vybral hotovost z bankomatu cizí banky (40 Kč). Nejhůře dopadl studentský účet od České spořitelny, protože kromě poplatku za výběr z cizího bankomatu, který je stejný jako u

ČSOB, tak má i poplatek za příkaz k úhradě na účet cizí banky 2 Kč. A vzhledem k tomu, že fiktivní student č. 1 tuto službu využívá hned 3x měsíčně, měl by to o 6 Kč dražší než u ostatních dvou studentských účtů.

Pro fiktivního studenta č. 2 by pak v rámci čistě studentských bankovních účtů vyšlo nejlépe Plus konto od ČSOB, a to z toho důvodu, že účet G2 od Komerční banky autorka nemůže započítat, protože nesplňuje všechny podmínky náročného studenta. Konkrétně službu zasílání měsíčních výpisů poštou, kterou Komerční banka nenabízí. Jak už bylo řečeno, vedení účtu, platba platební kartou, výběr hotovosti z bankomatu své banky, příkaz k úhradě na účet své banky a zadání trvalého příkazu je u všech studentských účtů zdarma. Dalším zkoumaným hlediskem je výběr hotovosti z bankomatu jiné banky. Tuto službu nabízejí oba dva studentské účty za stejný poplatek 40 Kč, tedy při požadavcích náročného studenta takového výběru hned 4x měsíčně, vyjde ho to na 160 Kč. Dále je zkoumaný poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí, který fiktivní student č. 2 využívá nepravidelně. Tuto službu nabízí Plus konto od ČSOB za 100 Kč a Česká spořitelna pak o 25 % draž, tedy za 125 Kč. Dalším rozdílem je výše úroku za kontokorent, který náročný student také nepravidelně využívá. ČSOB nabízí kontokorent s úrokem 17,90 % p.a. a Česká spořitelna s úrokem o 1 % vyšším. Za příkaz k úhradě na účet cizí banky, jak už je výše uvedeno, si Studentský účet od České spořitelny účtuje 2 Kč (tedy za měsíc 10 Kč), Plus konto má tuto službu zdarma. Zadání platby SIPO či inkaso je také u obou studentských účtů zdarma. Posledním zkoumaným hlediskem je zasílání měsíčního výpisu z účtu poštou, kdy právě kvůli tomuto hledisku vypadla Komerční banka. Plus konto od ČSOB i Česká spořitelna pak tuto službu nabízejí za poplatek 30 Kč.

## 11 Závěr

Z dotazníkového šetření vyšlo, že studenti nejvíce preferují 5 účtů, konkrétně 3 studentské (Studentský účet od České spořitelny, účet G2 od Komerční banky a Plus konto od ČSOB) a 2 běžné účty (běžný účet od Air Bank, který se dále dělí na Malý a Velký tarif a běžný účet od Equa bank). Z výsledků šetření si dále autorka namodelovala 2 fiktivní studenty, jednoho průměrného a druhého náročného, který využívá i méně časté bankovní služby. Těchto výše zmíněných 5 preferovaných účtů bylo blíže popsáno a následně porovnáno podle jednotlivých požadavků fiktivních studentů.

V rámci studentských bankovních účtů vyšel pro fiktivního studenta č. 1 jako nejlepší účet G2 od Komerční banky. Za tento účet by nic neplatil, jen za občasný výběr z bankomatu cizí banky je poplatek 39 Kč. Jako druhé nejlepší vyšlo Plus konto od ČSOB, které vychází pouze o 1 Kč draž než účet G2 od Komerční banky. Na posledním místě se pak umístil Studentský účet od České spořitelny. Ten by studenta vyšel na 6 Kč za měsíc + občasná platba za výběr hotovosti z bankomatu cizí banky ve výši 40 Kč.

Pro fiktivního studenta č. 2 vyšlo jako nejlepší studentské Plus konto od ČSOB, a to z toho důvodu, že účet G2 od Komerční banky nebyl vůbec započítán, jelikož nesplňoval podmínky náročného fiktivního studenta. Konkrétně možnost zasílat měsíční výpisy z účtu poštou. Plus konto od ČSOB tak vyjde fiktivního studenta č. 2 na 190 Kč měsíčně + poplatek za nepravdivý výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí ve výši 100 Kč. Kontokorent nabízí s úrokem 17,90 % p.a. Studentský účet od České spořitelny pak náročného studenta měsíčně vyjde na 200 Kč + poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí, který je vyšší o 25 % než u ČSOB, tedy 125 Kč a kontokorent je vyšší o 1 % (18,90 % p.a.).

Pokud se ale porovnávalo všech 5 studenty preferovaných účtů, tedy i běžné bankovní účty, jsou výsledky úplně jiné. Pro oba fiktivní studenty vyšel jako nejlepší běžný účet od Equa bank. Průměrný student by za tento účet nic neplatil a náročného studenta by měsíčně vyšel na 29 Kč + nepravdivý poplatek za výběr peněžních prostředků z bankomatu v zahraničí ve výši 9 Kč a kontokorent s úrokem 16,90 % p.a. Na druhém místě se pak umístil také běžný účet, tentokrát od Air Bank, kdy pro fiktivního studenta č. 1 je to Malý tarif a pro fiktivního studenta č. 2 Velký tarif. Malý tarif by průměrného studenta vyšel na 0 Kč za měsíc. Jen pokud by někdy vybral hotovost z bankomatu cizí banky, zaplatil by za

to poplatek ve výši 25 Kč. Velký tarif by pak fiktivního studenta č. 2 vyšel na 100 Kč za měsíc, pokud by tedy při svém nepravidelném výběru peněžních prostředků z bankomatu v zahraničí vybíral jen v zemích EU. Kdyby vybral svou hotovost z bankomatu v zemích mimo EU, měl by to za poplatek 100 Kč. Kontokorent nabízí Air Bank s úrokem 18,90 % p.a.

Je tedy zajímavé, že pokud se porovnávají všechny preferované vybrané bankovní účty, vychází jako nejlepší volba pro fiktivní studenty běžný účet, nikoliv studentský, který by měl být výhodný.

## 12 Seznam použitých zdrojů

### 12.1 Knižní zdroje

BANKOVNÍ INSTITUT. *Bankovnictví*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2004. ISBN 80-7265-035-1

HARTLOVÁ, Věra. *Bankovnictví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9.

JUŘÍK, Pavel. *Svět platebních a identifikačních karet*. Praha: Grada, 1999. ISBN 80-7169-759-1.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovnictví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

POSPÍŠIL, Richard. *Finance a bankovnictví*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2007. ISBN 978-80-244-1712-7.

PTÁČEK, Jiří. *Úspory a vklady*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Bankovní institut, 1999. ISBN 80-7265-047-5.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1998. ISBN 80-85943-49-2.

SCHLOSSBERGER, Otakar a Marcela SOLDÁNOVÁ. *Platební styk*. 3., přeprac. a dopl. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2005. ISBN 80-7265-072-6.

VELEK, Jan. *Základní informace o českém bankovnictví*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2000. ISBN 80-7265-034-3.

## 12.2 Internetové zdroje

*Bankovniagramotnost.cz* [online]. [cit. 2018-03-16]. Dostupné z: [http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie)

*Bankovniagramotnost.cz* [online]. [cit. 2018-03-17]. Dostupné z: [http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr)

*Businesscenter.cz* [online]. [cit. 2018-06-20]. Dostupné z: <https://business.center.cz/business/pojmy/p1617-tuzemec.aspx>

*Cnb.cz* [online]. [cit. 2018-03-24]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

*Dolariky.cz* [online]. [cit. 2018-10-13]. Dostupné z: <https://www.dolariky.cz/prakticke/bankovni-ucty/jaky-je-rozdil-mezi-inkasem-a-trvalym-prikazem/>

*Dolariky.cz* [online]. [cit. 2018-10-14]. Dostupné z: <https://www.dolariky.cz/prakticke/bankovni-ucty/jaky-je-rozdil-mezi-inkasem-a-trvalym-prikazem/>

*Equabank.cz* [online]. [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas/oceneni>

*Financnivzdelavani.cz* [online]. [cit. 2018-06-22]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-tajemstvi>

*Financnivzdelavani.cz* [online]. [cit. 2018-10-13]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/platebni-sluzby/bezhotovostni-placeni/prikazy-k-uhrade>

*Financnivzdelavani.cz* [online]. [cit. 2018-10-14]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/platebni-sluzby/bezhotovostni-placeni/sipo>

*KB.cz* [online]. [cit. 2018-10-16]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/pobocky-a-bankomaty>

*Mesec.cz* [online]. [cit. 2018-06-23]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/jaky-studentsky-ucet/>

*Mesec.cz* [online]. [cit. 2018-06-24]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/debetni-karta/>

*Mesec.cz* [online]. [cit. 2018-06-25]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/bezpecnost-internetoveho-bankovnictvi/>

*Penize.cz* [online]. [cit. 2018-06-25]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/80347-co-je-internetove-bankovnictvi>

*Penize.cz* [online]. [cit. 2018-06-26]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/mobilni-bankovnictvi>

*Penize.cz* [online]. [cit. 2018-06-23]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/16014-proc-si-zridit-studentske-konto>

*Penize.cz* [online]. [cit. 2018-06-24]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/ucty-pro-mlade>

*Usetreno.cz* [online]. [cit. 2018-06-24]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/revolvingovy-uver/>

### 12.3 Ceníky a sazebníky bank 2018

*Airbank.cz* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: [https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/?airbid1=ppc\\_a\\_320218471180\\_13&gclid=CjwKCAiAy-\\_iBRAaEiwAYhSIAYdys\\_DtT1DsbwGj2YoiNoNd74XEP0Ccn8CVMvzNMPtEnFgtfK2x5RoCdIYQAvD\\_BwE](https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/?airbid1=ppc_a_320218471180_13&gclid=CjwKCAiAy-_iBRAaEiwAYhSIAYdys_DtT1DsbwGj2YoiNoNd74XEP0Ccn8CVMvzNMPtEnFgtfK2x5RoCdIYQAvD_BwE)

*Airbank.cz* [online]. [cit. 2019-01-20]. Dostupné z: [https://www.airbank.cz/produkty/kontokorent/?airbid1=ppc\\_a\\_320227344602\\_13&gclid=Cj0KCOiAzKnjBRDPARIsAKxfTRBNN75rAprhpzwdkVQPgCCGHxq7MB7manHDWUIa66cP2LKsS-uCQOYAvS0EALw\\_wcB](https://www.airbank.cz/produkty/kontokorent/?airbid1=ppc_a_320227344602_13&gclid=Cj0KCOiAzKnjBRDPARIsAKxfTRBNN75rAprhpzwdkVQPgCCGHxq7MB7manHDWUIa66cP2LKsS-uCQOYAvS0EALw_wcB)

*CSAS.cz* [online]. [cit. 2018-10-14]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_studentsky\\_ucet.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf)

*CSAS.cz* [online]. [cit. 2018-10-15]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-pro-studenty>

*CSOB.cz* [online]. [cit. 2018-10-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky>

*CSOB.cz* [online]. [cit. 2018-10-19]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto>

*CSOB.cz* [online]. [cit. 2019-01-21]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/povolene-precerpani-uctu>

*Equabank.cz* [online]. [cit. 2019-01-08]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/sazebnik-poplatku>

*Equabank.cz* [online]. [cit. 2019-01-09]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>

*KB.cz* [online]. [cit. 2018-10-15]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/pro-studenty/studentsky-ucet-g2>

*KB.cz* [online]. [cit. 2018-10-14]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/ceny-a-sazby/obcane/#ucty>

*KB.cz* [online]. [cit. 2019-01-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/precerpani-uctu/precerpani-uctu>



## 13 Příloha: Dotazník

Dobrý den,

tímto bych Vás chtěla požádat o vyplnění dotazníku, který je zcela anonymní a je určený studentům či absolventům od 15 do 30 let, kteří mají bankovní účet. Tento dotazník poslouží jako podklad pro vytvoření praktické části mé bakalářské práce.

Předem Vám moc děkuji za ochotu a čas.

1. Jaké je vaše pohlaví?
  - Muž
  - Žena
2. Jaký je Váš věk?
  - 15 až 18
  - 19 až 23
  - 24 a více
3. V současné době jste studentem
  - Střední školy s výučním listem
  - Střední školy s maturitou
  - VŠ - bakalářské studium
  - VŠ - magisterské studium
  - VŠ - doktorské studium
  - Již jsem absolventem

4. Jaký typ bankovního účtu máte?

- Studentský účet
- Běžný účet
- Jiný

5. U jaké banky svůj účet máte?

- Komerční banka
- MONETA Money Bank
- Česká spořitelna
- Raiffeisenbank
- Air Bank
- Equa bank
- Fio banka
- UniCreditBank
- ČSOB
- Era
- Jiné

6. Jste se službami své banky spokojeni?

- Ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Ne

7. Co Vás ovlivnilo při výběru Vašeho účtu?

- Rodiče
- Kamarádi
- Reklama
- Výhodné podmínky
- Jiné

8. K čemu především Váš účet využíváte?

- Uložení peněz (práce, brigáda, kapesné...)
- Platba kartou
- Využití kontokorentu
- Trvalý příkaz k úhradě (nájemné, poplatky za telefon ...)
- Jiné

9. Jaký způsob využívání bankovních služeb preferujete?

- Internetové bankovníctví
- Mobilní bankovníctví
- Kamennou pobočku

10. Jak často vybíráte hotovost z bankomatu Vaší banky?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

11. Jak často vybíráte hotovost z bankomatu jiné banky?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

12. Jak často vybíráte hotovost z bankomatu v zahraničí?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

13. Je pro Vás důležitá široká síť bankomatů?

- Ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Ne

14. Jak často platíte platební kartou?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

15. Využíváte kontokorentní úvěr?

- Ano
- Ne

16. Jak často zadáváte jednorázové příkazy k úhradě na účet stejné banky?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

17. Jak často zadáváte jednorázové příkazy k úhradě na účet jiné banky?

- Nevyužívám
- Nepravidelně
- 1 až 3x měsíčně
- Více jak 3x měsíčně

18. Máte na svém účtu zadáný trvalý příkaz k úhradě?

- Ano
- Ne

19. Jakou důležitost přisuzujete následujícím kritériím?

	Důležité	Spíše důležité	Spíše nedůležité	Nedůležité
Výše poplatku za vedení účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výše poplatku za výběr z bankomatu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výše poplatku za výpisy a transakce	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výše poplatku za vedení platební karty	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výše úroku na účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výše poplatku za platbu kartou a výběr z bankomatu v zahraničí	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vlastní design platební karty	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Možnost výhodného studentského účtu co nejdéle	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

20. Využíváte ještě další služby, které nejsou výše uvedeny (například pojištění, inkaso, SIPO, kreditní kartu atd.)? Pokud ano, napište jaké.