

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Bakalářská práce**

**Spořicí bankovní účty v České republice**

**Tereza Tadevosjanová**

© 2023 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tereza Tadevosjanová

Podnikání a administrativa

Název práce

**Spořicí bankovní účty v České republice**

Název anglicky

**Savings bank accounts in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

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

### Metodika

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

Harmonogram:

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

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

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

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

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

**Doporučený rozsah práce**

35 – 45 stran

**Klíčová slova**

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

---

**Doporučené zdroje informací**

HARTLOVÁ, Věra. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9.  
JANDA, Josef. Spořit nebo investovat? Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.  
KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.  
POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.  
REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.  
ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. Eupress. ISBN 978-80-7408-029-6.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2022/23 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

---

Elektronicky schváleno dne 15. 6. 2022

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 27. 10. 2022

**doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 30. 11. 2022

---

### **Čestné prohlášení**

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

V Praze dne 8.3.2023

---

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D. Děkuji za jeho ochotu, cenné rady a čas, který této práci věnoval. Samozřejmě děkuji i respondentům za vyplnění dotazníku a poskytnutí informací potřebných k sepsání této práce.

# Spořicí bankovní účty v České republice

## Abstrakt

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Mezi dílčí cíle patří identifikace nejvýhodnějšího produktu pro fiktivního klienta a určení výhod a nevýhod vybraných spořicích účtů komerčních bank.

V první kapitole teoretické části je popsána bankovní soustava České republiky. Druhá kapitola se zaměřuje na bankovní a spořicí produkty, ale jsou v ní také vysvětleny klíčové pojmy k pochopení praktické části bakalářské práce.

V analytické části práce je proveden výzkum pomocí dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo celkem 100 respondentů. Výsledkem je, že více než polovina respondentů (77 ze 100) vlastní jeden nebo více spořicích účtů. Zbýlých 23 respondentů spořicí účet vůbec nevyužívá. 42 % respondentů uvádí, že spoří z důvodu tvorby finanční rezervy.

Každému fiktivnímu klientovi je doporučen spořicí účet dle jeho preferencí. Vybíráno je z šesti spořicích účtů od následujících bank: ČSOB, České spořitelna, Moneta Money Bank, Air Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank.

Prvním fiktivním klientem je 22letá studentka, která si měsíčně vydělá 12 000 Kč. Zatím nevlastní žádný spořicí účet a rozhodujícím kritériem při výběru je pro ni vysoká úroková sazba. Nejvýhodnější je pro ni běžný účet na spoření od UniCredit Bank s úrokovou sazbou 6 % p.a., kde by získala výnos za rok 1 880 Kč (po zaokrouhlení).

Druhý fiktivní klient je muž, kterému je 34 let. Ze svého zaměstnání má měsíční příjem 45 000 Kč a upřednostňuje spořicí účet bez poplatků. V tomto ohledu je pro něj nejvhodnější spořicí účet od Air Bank, kde by zaplatil maximálně 25 Kč za měsíc za papírové výpisy. V případě zaslání elektronických výpisů je tento účet zcela zdarma.

**Klíčová slova:** spoření, zhodnocení, spořicí účet, analýza, fiktivní klient, doporučení, banka

# Savings bank accounts in the Czech Republic

## Abstract

The main objective of the bachelor thesis is to compare savings accounts and to find out which savings accounts clients prefer and according to which criteria. The sub-objectives include identifying the most suitable product for a fictitious client and determining the advantages and disadvantages of selected savings accounts of commercial banks.

The first chapter of the theoretical part describes the banking system of the Czech Republic. The second chapter is devoted to banking and savings products, but it also describes key concepts to understand the practical part of the bachelor thesis.

In the analytical part of the thesis, research is carried out by means of a questionnaire survey in which a total of 100 respondents participated. As a result, more than half of the respondents (77 out of 100) own one or more savings accounts. The remaining 23 respondents do not use a savings account at all. 42 % of the respondents state that they save in order to build up a financial reserve.

Each fictitious client is recommended a savings account according to their preferences. Six savings accounts are selected from the following banks: ČSOB, Česká spořitelna, Moneta Money Bank, Air Bank, Raiffeisenbank and UniCredit Bank.

The first fictitious client is a 22-year-old student who earns CZK 12 000 per month. She does not own any savings account yet and the decisive criterion for her choice is a high interest rate. The most advantageous for her is a current savings account from UniCredit Bank with an interest rate of 6 % p.a., where she would receive an annual return of CZK 1880 (after rounding).

The second fictitious client is a man aged 34. He has a monthly income of CZK 45 000 from his job and prefers a savings account with no fees. In this case, the most suitable for him is a savings account from Air Bank, where he would pay a maximum of CZK 25 per month for paper statements. In the case of sending electronic statements, this account is completely free.

**Keywords:** savings, appreciation, savings account, analysis, fictitious client, recommendation, bank

# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>11</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>12</b>
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>14</b>
3.1 Bankovní soustava .....	14
3.1.1 Česká národní banka .....	14
3.1.2 Funkce ČNB .....	15
3.1.3 Obchodní banky .....	16
3.1.4 Bankovní ombudsman .....	17
3.2 Bankovní a spořicí produkty .....	18
3.2.1 Investiční horizont .....	18
3.2.2 Úroková sazba.....	18
3.2.3 Běžný účet.....	20
3.2.4 Bezhotovostní platební styk.....	21
3.2.5 Spořicí účet .....	22
3.2.6 Termínovaný vklad .....	24
3.2.7 Stavební spoření.....	24
3.2.8 Danění úroků a pojištění vkladů .....	25
<b>4 Vlastní práce .....</b>	<b>26</b>
4.1 Dotazníkové šetření.....	26
4.2 Sestavení fiktivního klienta.....	35
4.2.1 Fiktivní klient 1 .....	35
4.2.2 Fiktivní klient 2.....	36
4.3 Charakteristika vybraných spořicíh účtů .....	37
4.3.1 Československá obchodní banka, a.s. ....	37
4.3.2 Česká spořitelna, a.s.....	39
4.3.3 MONETA Money Bank, a.s. ....	40
4.3.4 Air Bank, a.s. ....	41
4.3.5 Raiffeisenbank, a.s. ....	42
4.3.6 UniCredit Bank, a.s.....	43
4.4 Komparace spořicíh účtů.....	44
4.5 Výpočet výnosu na spořicíh účtech vybraných bank a doporučení .....	47
4.5.1 Výpočet výnosů na spořicím účtu pro Fiktivního klienta 1 .....	47
4.5.2 Doporučení spořicího účtu pro Fiktivního klienta 1 .....	48
4.5.3 Výpočet výnosů na spořicím účtu pro Fiktivního klienta 2.....	49
4.5.4 Doporučení spořicího účtu pro Fiktivního klienta 2.....	51
<b>5 Závěr.....</b>	<b>53</b>



<b>6 Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>55</b>
6.1 Seznam použité literatury.....	55
6.2 Seznam internetových zdrojů.....	55
6.3 Sazebníky .....	58
<b>7 Přílohy .....</b>	<b>59</b>

## Seznam obrázků

Obrázek 1 – Postavení banky jako finančního zprostředkovatele v ekonomice.....	17
Obrázek 2 – Schéma platby bankovním převodem .....	21

## Seznam tabulek

Tabulka 1 – Ukázka vzestupného pásmového úročení.....	23
Tabulka 2 – Ukázka sestupného pásmového úročení .....	23
Tabulka 3 – Fiktivní klient 1.....	35
Tabulka 4 – Fiktivní klient 2.....	36
Tabulka 5 – Počet spořicíh účtů založených respondenty u vybraných bank.....	37
Tabulka 6 – Úročení Spoření s bonusem .....	38
Tabulka 7 – Úročení spořicího účtu ČS.....	39
Tabulka 8 – Úročení spořicího účtu od Monety .....	40
Tabulka 9 – Úročení spořicího účtu od Air Bank.....	41
Tabulka 10 – Úročení spořicího účtu HIT Plus .....	42
Tabulka 11 – Úročení běžného účtu na spoření od UniCredit Bank .....	43
Tabulka 12 – Parametry spořicíh účtů od ČSOB, ČS a Monety.....	44
Tabulka 13 – Parametry spořicíh účtů od Air Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank ...	44
Tabulka 14 – Poplatky jednotlivých bank .....	51

## Seznam grafů

Graf 1 – Věková kategorie.....	26
Graf 2 – Pohlaví.....	27
Graf 3 – Společenský status.....	27
Graf 4 – Nejvyšší dosažené vzdělání .....	28
Graf 5 – Průměrný měsíční příjem .....	29
Graf 6 – Znalosti v okruhu financí.....	29
Graf 7 – Vedení běžného účtu .....	30
Graf 8 – Vedení spořicího účtu.....	31
Graf 9 – Měsíční úložka peněz na spořicí účet.....	32
Graf 10 – Nejdůležitější aspekty při založení spořicího účtu .....	32
Graf 11 – Důvody založení spořicího účtu .....	33
Graf 12 – Využití naspořených peněz.....	34

## **Seznam použitých zkratek**

ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
ČS	Česká Spořitelna
MONETA	Moneta Money Bank
p.a.	per annum

# 1 Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou spořicí účty v České republice. Na trhu je obrovská škála spořicíh účtů a běžný spotřebitel může mít problém se v této nabídce zorientovat. Často se může nechat nachytat na vysokou úrokovou sazbu a nedává pozor na ostatní podmínky pro získání této sazby. Právě této problematice je věnována tato bakalářská práce, kde jsou porovnány spořicí účty různých bank a následně jsou ty nejvhodnější doporučeny fiktivním klientům dle jejich preferencí. Důležitá není pouze úroková sazba, ale i podmínky vedení spořicího účtu nebo případné poplatky. Porovnávány jsou spořicí účty bank, které jsou nejvíce využívány respondenty z dotazníkového šetření.

Autorka pracuje v nejmenované bance v České republice na pozici bankéř. Při výkonu práce se často setkává s klienty, kteří si neví rady, který produkt je pro ně nejvhodnější. Mnoho lidí nerozumí financím a nezná základy finanční gramotnosti. Každý člověk by si měl měsíčně odkládat peníze a tvořit si tak rezervu pro případ nenadálých výdajů. Je vhodné si tuto rezervu ukládat na spořicí účet, na který se na konci každého měsíce připíše úrok a generuje se tak klientovi pasivní příjem. Další výhodou spořicího účtu je, že k němu málokdy bývá možnost vydání platební karty a klient má tak peníze v bezpečí před případnými útoky hackera.

Většina lidí se bojí investic do fondů a rizikovějších investičních instrumentů. Spořicí účty jsou vhodné pro opatrnější klienty, kteří nechtějí riskovat, ale zároveň mají k dispozici peněžní prostředky, které mají uložené na běžném účtu s nulovým úrokem. Úroková sazba u spořicíh účtů je samozřejmě vyšší než na běžném účtu, ale často nepokryje ani inflaci.

Tato bakalářská práce poukazuje na důležitost spoření a pomáhá s výběrem vhodného spořicího účtu. Také slouží k porozumění rozdílů mezi spořicími účty a lepší orientaci na bankovním trhu. Je důležité si uvědomit, že ne vždy je výhodné se rozhodovat pouze podle nejvyšší úrokové sazby na trhu. Je nutno brát v potaz i podmínky k získání této sazby a posoudit, zda jsou podmínky vyhovující či nikoliv.

## 2 Cíl práce a metodika

### Cíl práce

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

### Metodika

Bakalářská práce se dělí na dvě části – teoretickou a analytickou. Teoretická část je věnována bankovnímu systému v České republice a základním bankovním produktům. V práci je popsán typ bankovního sektoru v České republice, důležité informace o České národní bance a základní informace o obchodních bankách. Stěžejní je také vysvětlení základních pojmů této tematiky – úroková sazba a investiční horizont. Popsány jsou i nejběžnější bankovní produkty, jako jsou běžné účty, spořicí účty, termínované vklady nebo stavební spoření. V teoretické části je hlavním zdrojem informací odborná literatura s bankovní tematikou nebo odborné internetové články. Všechny zdroje jsou uvedeny na konci bakalářské práce.

Analytická část je zpracována na základě dotazníkového šetření, jejíž výsledky jsou zobrazeny pomocí grafů. Dotazníkové šetření je jeden z nejčastěji používaných metod sběru dat v sociálních a vědeckých výzkumech. Jedná se o způsob shromáždění informací od respondentů pomocí standardizovaného dotazníku, který obsahuje otázky týkající se zkoumaného tématu. (encyklopedie.soc.cas.cz, citováno dne: 21.2.2023)

Dotazníkové šetření (viz kapitola 4.1 Dotazníkové šetření) probíhalo od konce září 2022 do konce října 2022 a zúčastnilo se ho 100 respondentů. Dotazník obsahuje celkem 12 otázek. Prvních 5 otázek slouží k získání informací o respondentovi a jeho identitě. Zbylých 7 otázek se zaměřuje na finanční oblast a dotazuje se respondentů na jejich finanční situaci a zvyklosti. Výsledkem dotazování náhodných respondentů je definování dvou fiktivních klientů s různými preferencemi.

Součástí analytické části je i popsání vybraných spořicích účtů nabízených na území České republiky (viz kapitola 4.3 Charakteristika vybraných spořicích účtů). Je vybráno šest bank, u kterých respondenti nejvíce využívají spořicí účty. Ke každé bankovní instituci jsou vypsány základní informace a následně jsou charakterizovány nabízené spořicí účty, jejich

úrokové sazby a podmínky pro získání úrokové sazby. Informace o těchto spořicíh účtech byly získány z webových stránek určitých bank.

Pomocí komparativní analýzy jsou porovnány vybrané spořicí účty na základě různých kritérií (viz kapitola 4.4 Komparace spořicíh účtů). Komparace je metoda vědeckého výzkumu, která se používá k porovnání různých objektů s cílem porozumět podobnostem a rozdílům mezi nimi. (dudlu.cz, citováno dne: 21.2.2023)

Další část práce je zaměřena na výpočet výnosu na spořicíh účtech za jeden rok (viz kapitola 4.5 Výpočet výnosu na spořicíh účtech vybraných bank a doporučení). U každého fiktivního klienta je výnos počítán zvlášť, protože každý má jiný počáteční vklad a měsíční úložky. Pro každý spořicí účet je vypočítán výnos po zdanění. Na základě preference daného fiktivního klienta je mu doporučen vhodný spořicí účet.

## **3 Teoretická východiska**

### **3.1 Bankovní soustava**

Bankovní soustava zahrnuje instituce, které jsou dle příslušného zákona platného v dané zemi považovány za banky. Jinak řečeno jde o souhrn bank, které působí v určitém státu. Bankovní systém se skládá z několika důležitých prvků, tzn. subsystémů, které se navzájem doplňují. Těmito subsystémy jsou centrální banka, souhrn bank, vztahy mezi centrální bankou a bankami, vztahy mezi bankami, vztahy bank a okolí.

Bankovní systém lze rozdělit na složku institucionální a funkční. Institucionální složka je tvořena bankami, které jsou rozděleny podle náplně své činnosti. Funkční složka znázorňuje vztahy mezi jednotlivými bankami v dané ekonomice. (Šenkýřová a kol., 2010)

Existují další dva druhy rozdělení bankovního systému – jednostupňový a dvoustupňový. Jednostupňový bankovní systém stírá rozdíly mezi centrální bankou a ostatními bankami. Existují tři možnosti fungování této soustavy. V samých počátcích bankovníctví neexistovala žádná centrální banka, ale pouze soukromá emise peněz obchodních bank. Další možností fungování je sloučení emisní a komerčních bankovních funkcí do jednoho podniku. Na našem území tomu tak bylo v letech 1950-1990, kdy existovala Státní banka československá. Jako třetí možnost se uvádí svobodné bankovníctví. Tato varianta je propagována monetaristy, kteří navrhují systém konkurujících bank a přesun regulačních funkcí na trh. (Černohorský, 2020)

V České republice se používá dvoustupňový bankovní systém. Tento systém tvoří centrální banka a obchodní banky. Centrální banka je nadřazena obchodním bankám, které reguluje a uděluje jim bankovní licence. (Hartlová, 2004)

#### **3.1.1 Česká národní banka**

Česká národní banka (dále jen „ČNB“) je centrální bankou České republiky a patří do Evropského systému centrálních bank. ČNB vznikla v roce 1993, její sídlo se nachází v Praze a v naší republice se nachází dalších šest pracovišť. Bankovní rada je nejvyšší orgán ČNB, jejím zásadním úkolem je řízení měnové politiky. Členy bankovní rady, jimiž jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady, jmenuje prezident České republiky na dobu 6 let. (cnb.cz, citováno dne: 30. 5. 2022)

### **3.1.2 Funkce ČNB**

Jejím hlavním cílem je dohlížení na cenovou stabilitu, tzn. dosažení co nejmenší možné inflace. Cílování inflace provádí pomocí různých měnových nástrojů. ČNB zaujímá kontrolu nad finančním trhem a ostatními bankami podnikajícími v České republice. Ty musí vyhovět podmínkám, které jsou dané zákonem, aby získaly bankovní licenci a mohly se stát poskytovateli bankovních služeb. (financnivzdelavani.cz, citováno dne: 30. 5. 2022)

#### **Regulace a dohled na bankovní systém**

V rámci regulační činnosti je ČNB zodpovědná za: vydávání vlastních právních předpisů, stanovení pravidel podnikání a likvidity bank, vyhlášení úrokových sazeb, limitování maximálního rozsahu úvěrů poskytnutých obchodními bankami, určení rozsahu povinných minimálních rezerv, stanovení formy informační povinnosti bank atd. (Šenkýřová a kol., 2010)

#### **Emisní funkce**

ČNB je jediný subjekt, který je oprávněn emitovat na daném území hotovostní peníze, tj. bankovky a mince. Mezi hlavní úkony ČNB patří: správa zásoby hotovostních peněz, organizace dodávky peněz od výrobců, stahování opotřebovaných bankovek a mincí z oběhu, likvidace opotřebovaných bankovek a mincí, výměna poškozených bankovek a mincí, ochrana hotovostních peněz, které nebyly vydané do oběhu atd. (Šenkýřová a kol., 2010)

#### **Banka bank**

Česká národní banka je známá jako "banka bank" díky tomu, že poskytuje obchodním bankám úvěry, vede pro ně účty a přijímá od nich vklady. Tyto vklady se dají rozdělit do tří kategorií: povinné minimální rezervy, dobrovolné vklady (rezervy) a prostředky ukládané s cílem umožnit platební a zúčtovací operace prováděné centrální bankou. Centrální banka půjčuje obchodním bankám peníze s tzv. diskontní sazbou. V případě, že je diskontní sazba nízká, obchodní banky této šance využijí a následně poskytnou úvěr nebankovním subjektům. Banky si mohou dovolit úrokovou sazbu snížit, což způsobí růst poptávky po úvěrech. Centrální banka a obchodní banky mezi sebou obchodují s cennými papíry. Centrální banka nakupuje od bank krátkodobé dluhové cenné papíry (např. státní

pokladniční poukázky) nebo je bankám prodává s účelem doplnění likvidity bank. (Revenda, 2012)

### **Správa devizových rezerv**

ČNB má za úkol akumulovat devizové rezervy státu a manipulovat s nimi na devizovém trhu. Tyto operace se dělí do čtyř základních kategorií: zabezpečení devizové likvidity dané země, zachování hodnoty devizových rezerv, vytěžení výnosů z devizových rezerv a ovlivňování směnného kurzu domácí měny vůči zahraničním měnám. (Revenda, 2012)

### **Nástroje měnové politiky**

Měnová politika je silnou zbraní hospodářské politiky státu a dá se vysvětlit jako používání měnově politických nástrojů k ovlivnění konečných cílů měnové politiky (především inflace). Další cíle měnové politiky jsou dlouhodobý růst ekonomiky, zaměstnanost, měnová a finanční stabilita. (Černohorský, 2020)

Za klíčový nástroj měnové politiky se považuje změna měnověpolitické úrokové sazby, čímž pak dojde k ovlivnění úrokové sazby na mezibankovním sektoru. To má následně vliv na úrokové sazby úvěrů a také na ceny finančních aktiv. Dalším měnovým nástrojem je změna výše měnové báze a peněžní zásoby. S ovlivňováním měnové báze je spojena změna míry povinných minimálních rezerv a refinanční úvěry. Dalším nástrojem je řízení úrovně měnového kurzu (tj. nákup či prodej devizových rezerv). (Polouček, 2013)

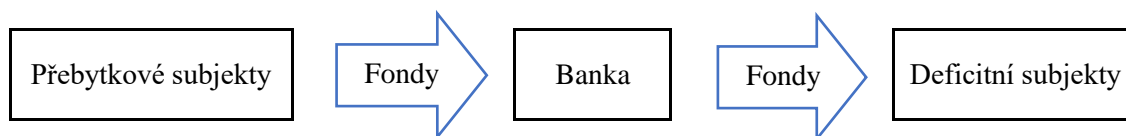
#### **3.1.3 Obchodní banky**

Obchodní banka se definuje jako právnická osoba založená jako akciová společnost se sídlem v České republice. Obchodní banky přijímají vklady od veřejnosti, poskytují úvěry a provádějí platební styk. Banky ke své činnosti potřebují získat bankovní licenci vydanou Českou národní bankou. Jejich cílem je maximalizace zisku a tržní ceny akcií. (Kalabis, 2012)

V souvislosti s poskytováním úvěrů znázorňuje schéma (viz Obrázek 1) postavení banky jako finančního zprostředkovatele v ekonomice. Šipky vykreslují posun fondů, tedy finančních prostředků. (Černohorský, 2020)



## Obrázek 1 – Postavení banky jako finančního zprostředkovatele v ekonomice



**Zdroj:** Černohorský, 2020

Mezi elementární funkce bank se řadí finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování investování.

Finanční zprostředkování označuje proces přesunu kapitálu od přebytkových subjektů k deficitním subjektům. Při využití ziskového principu se finanční zdroje vkládají tam, kde je očekáváno nejvyšší zhodnocení za určité míry rizika. Tento proces umožňuje přesun finančních prostředků do oblastí, odvětví a firem, kde je dosaženo nejvyššího zhodnocení a zároveň nejefektivnějšího využití.

Banka (centrální i obchodní) je jediný subjekt ve státě, který může emitovat bezhotovostní peníze a umožňuje tak rychlý a hladký proces bezhotovostního platebního styku. Bezhotovostní peníze jsou vyjádřeny jako transakce na bankovním účtu. Správně fungující platební systém je základem pro fungování tržní ekonomiky.

Banky zprostředkovávají svým klientům nákupy cenných papírů nebo jiné investiční obchody (úschova a správa aktiv, obchody s finančními deriváty...). Další službou banky je zabezpečení emise cenných papírů. (Revenda, 2012)

### 3.1.4 Bankovní ombudsman

Bankovní ombudsman je člověk, který pomáhá veřejnosti při řešení stížnosti či problému s bankovní institucí. Ombudsman musí být nezávislý, tzn. naslouchá jak straně stěžovaného, tak i stěžovateli a posuzuje poctivost chování obou stran. Ombudsman je nezávislý dokonce i na vládě a parlamentu. V ČR je volen Poslaneckou sněmovnou na funkční období šest let. Služby ombudsmana jsou pro občany poskytovány zadarmo a jsou hrazeny ze státního rozpočtu. Pokud jedna ze stran není spokojená s výsledkem řešení, pak se musí obrátit na soud. (Polouček, 2006)

## **3.2 Bankovní a spořicí produkty**

Spoření se definuje jako pravidelné odkládání peněz s cílem je zhodnotit. Úroková sazba za danou časovou jednotku je předem známa. U spoření je rizikovost velmi nízká, a proto taky výnos ze spoření pokryje zpravidla jen inflaci. Existuje celá škála společností, které nabízí produkty zhodnocující peníze. Patří sem banky, družstevní záložny, stavební spořitelny nebo investiční společnosti. Mezi spořicí produkty se řadí spořicí účty, termínované vklady, vkladní knížky, stavební spoření a hypoteční zástavní listy. Tyto produkty je možné i kombinovat, některé banky v České republice nabízí například kombinaci spořicího účtu a investic. (Janda, 2011)

### **3.2.1 Investiční horizont**

Krátkodobý investiční horizont má délku trvání od tři měsíců do dvou let. Pro krátkodobé investice je typické, že jsou téměř bezrizikové. Platí, že čím menší je riziko, tím menší je i výnos, a proto klient s krátkodobou investicí nemůže čekat vysoké úrokové sazby. Krátkodobé investice jsou vhodné pro ty, kteří chtějí peníze zhodnotit a využít na konkrétní účely v blízké budoucnosti. Do této skupiny patří termínované vklady, státní pokladniční poukázky, státní krátkodobé dluhopisy nebo fondy peněžního trhu.

Střednědobé investice trvají od dvou do šesti let. Klient své peníze v nejbližší době nepotřebuje a může očekávat výnos, který pokryje inflaci. Mezi střednědobé investice řadíme podílové fondy, dluhopisy nebo stavební spoření.

Dlouhodobé investice trvají sedm let a více. Dlouhodobé investice se doporučují klientům, kteří chtějí peníze zhodnotit a později využít na své dlouhodobější cíle (např. pro své děti nebo na stáří). Rizikovost i výnosnost u dlouhodobých investic stoupají. Čím delší je doba trvání investice, tím je menší riziko prodělání. Nejčastější příklady dlouhodobých investic jsou akcie, dluhopisy, nemovitosti, drahé kovy nebo doplňkové penzijní spoření. (quastic.cz, citováno dne: 18. 6. 2022)

### **3.2.2 Úroková sazba**

Úroková sazba (míra) se pojí se spořicími, ale i úvěrovými produkty. Ve spojení se spořením chce člověk dosáhnout co nejvyšší možné úrokové sazby, která značí výnos. U úvěrových produktů to funguje naopak. Úroková míra představuje, kolik peněz za půjčku člověk zaplatí navíc. (Janda, 2011)

Úroková sazba je vyjádřena v procentech. Nejčastěji se používá sazba za rok a označuje se per annum (p.a.). Existují i úrokové sazby dané za den, (p.d.), měsíc (p.m.), čtvrtletí (p.q.) a pololetí (p.s.). (finance.cz, citováno dne: 5. 6. 2022)

### **Význam úrokových sazeb v ekonomice**

Změna úrokové sazby centrální bankou způsobí změny úrokových sazeb v ekonomice. Při zvýšení úrokových sazeb v ekonomice se zdraží finanční zdroje a dojde i ke zvýšení úročení dočasně volných zdrojů v ekonomice.

Zvýšení úrokových sazeb má dopad na domácnosti ve dvou směrech. První směr je negativní, domácnosti si nebudou schopny půjčit peníze od banky. Ale pro domácnost, která má volné peněžní prostředky, je to pozitivní zpráva. Zvýšení sazby je motivující pro investování či spoření.

Zvýšení úrokových sazeb má vliv i na podniky, pro které se zdraží investice a tím pádem dojde k vzrůstu cen statků a služeb, což opět ovlivní domácnosti. V důsledku tohoto jevu dojde k omezení ekonomické aktivity, snížení růstu (nebo poklesu) hrubého domácího produktu. V ekonomice má na sebe všechno návaznost, proto je možné říct, že dojde i k nižšímu výběru daní, což povede k snížení příjmů státního rozpočtu.

Úrokové sazby jsou základ pro finanční instituce, tj. banky, pojišťovny... Banka si vydělává ze zvýšených úrokových sazeb v případě, kdy poskytuje úvěr. Na druhou stranu pro ni není výhodné, že platí víc peněz svým klientům, kteří si peníze uloží. Pojišťovny své volné peněžní zdroje, které získaly z uhrazeného pojistného, zhodnocují na finančním trhu.

Většina států je v současné době zadlužena, tzn. že i vlády musí splácet své dluhy včetně úroků. Půjčování probíhá formou vydání dluhopisů, které jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou (závislou na výši úrokových sazeb v dané ekonomice). (Černohorský, 2020)

### **Funkce úrokových sazeb**

Úrokové sazby napomáhají k ekonomickému růstu. Přispívají k hladkému toku běžných úspor a následnou přeměnu na investice. Mají vliv na alokaci zápůjčního kapitálu tím, že směřují volné finanční prostředky k investičním produktům. Patří mezi důležité nástroje měnové politiky a udržují rovnováhu mezi poptávkou a nabídkou na trhu peněz. (Polouček, 2006)

## **Druhy úročení**

Při jednoduchém úročení se úroky nepřičítají k výchozí částce a dále se neúročí. Jednoduché úročení se používá pro období dlouhé jeden rok nebo kratší. Předlhuční úročení značí, že jsou úroky připisovány na začátku období. Naopak polhuční úročení se vyznačuje tím, že jsou úroky vypláceny na konci období. V praxi se používá především polhuční úročení.

Pro složené úročení je typické, že se úroky připisují k výchozí částce a v dalších obdobích se úročí společně s výchozí částkou. Složené úročení je charakteristické pro období delší než jeden rok. Opět se rozlišuje předlhuční a polhuční úročení. (Černohorský, 2020)

### **3.2.3 Běžný účet**

Běžný účet je součástí každodenního života téměř každého člověka. Drtivá většina lidí přijímá na svůj běžný účet výplatu nebo jiný finanční příspěvek (např. důchod). Pomocí svého účtu je možné velmi rychle a pohodlně zaplatit své faktury nebo jiné potřeby.

Běžný účet je specifický tím, že člověk má peníze k dispozici kdykoliv a bez výpovědní lhůty. Peníze může využít pro hotovostní i bezhotovostní platební styk. Hotovost se z účtu vybere z bankomatu, a nebo na pobočce banky z pokladny.

Zůstatky běžného účtu se dělí na dva typy: běžný a disponibilní. Rozdíl mezi nimi je takový, že disponibilní zůstatek je dán součtem běžného zůstatku a povoleného přečerpaní. (Kalabis, 2012)

Založit si ho může fyzická osoba, fyzická osoba podnikající, ale i právnická osoba. Pracovník banky si vyžádá od klienta platné doklady. U fyzické osoby s českým občanstvím postačí občanský průkaz. Smlouva o založení běžného účtu má písemnou podobu a podepisuje ji majitel účtu a pracovník banky. Banky poskytují běžné účty v českých korunách, ale i devizové účty v jiných cizích měnách jako jsou například euro, americký dolar, švýcarský frank nebo britská libra. Ceny za vedení běžného účtu najde klient v sazebníku. Některé banky mají běžné účty zpoplatněny, jiné nikoliv. Smlouva o běžném účtu musí obsahovat o tomto sazebníku zmínku. Banka si veškeré poplatky strhává sama z účtu.

Klient má nárok neomezeně nakládat se svými finančními prostředky na běžném účtu a nebo tím pověřit i jinou osobu. Majitel účtu i pověřená osoba jsou ověřovány na základě podpisového vzoru. Banka je povinna klientovi poskytnout výpisy z běžného účtu, kde jsou

vyčísleny všechny transakce za dané období. Výpisy mohou být zaslány poštou (tato služba je zpravidla zpoplatněna) nebo elektronicky.

Vztah banky a klienta je pro obě strany dobrovolný, a proto účet může zaniknout výpovědí ze strany klienta, ale i ze strany banky. Další způsob zániku smlouvy je dohoda smluvních stran nebo uplynutí lhůty, jestliže byl účet sjednán na dobu určitou. (Hartlová, 2004)

### 3.2.4 Bezhotovostní platební styk

Bezhotovostní platby představují převádění peněz od jednoho subjektu k druhému a jsou realizované pomocí jejich bankovních účtů (viz Obrázek 2). Samozřejmostí je existence bankovního účtu u obou účastníků platební transakce.

Bezhotovostní platby se provádějí prostřednictvím elektronického bankovnínictví nebo pomocí papírových příkazů na pobočce banky. Díky elektronickému bankovnínictví má člověk své finance pod kontrolou a je schopen si zaplatit své účty sám bez návštěvy banky. (Polouček, 2013)

**Obrázek 2 – Schéma platby bankovním převodem**



Zdroj: Polouček, 2013

### Příkazy k zaúčtování

Jednorázový platební příkaz k úhradě je pokyn pro banku provést platbu na vrub majitele bankovního účtu. Na účtu musí být dostatek finančních prostředků.

Pro pravidelně opakující se platby není příkaz k úhradě nejvhodnější způsob placení. Klient si může zavést trvalý příkaz k úhradě, pomocí kterého se z účtu bude strhávat vždy stejná částka v zadaném intervalu (nejčastěji jednou měsíčně).

Další možností je příkaz k inkasu, kdy příjemce platby zadá požadavek o strhnutí částky z účtu plátce a připsání na jeho účet. Plátce musí zadat svolení ke strhnutí platby ze svého účtu. Potřebná částka se tedy strhne sama, avšak nikdy nepřekročí limit, který si zadavatel inkasa sám určí. Inkaso se dá kdykoliv změnit (např. změna limitu) nebo zrušit. (Kalabis, 2012)

## **Platební karty**

Další důležitý prostředek bezhotovostního (i hotovostního) platebního styku je platební karta. V ČR se začaly první platební karty objevovat v roce 1990. Tehdy se lidé báli platební karty používat a odsuzovali nové technologie. V roce 1995 se začaly používat první platební terminály. V roce 2000 se platební terminály masivně rozšířily. Postupně si lidé začali zvykat a v současné době je na každém rohu bankomat a téměř v každém zařízení platební terminál.

Prostřednictvím bankomatu se vybírá z běžného účtu hotovost (pouze bankovky). S platební kartou je možné platit bezkontaktně, tzn. bez nutnosti vkládat platební kartu do terminálu. V současné době se rozmohl velký trend – chytré placení mobilním telefonem nebo chytrými hodinkami pomocí technologie NFC. (Polouček, 2013)

### **3.2.5 Spořicí účet**

Spořicí účet slouží ke zhodnocování volných finančních prostředků. Klient si ho může založit téměř u každé banky a proces zakládání probíhá stejně jako u běžného účtu. Úroková sazba je o něco málo vyšší než na běžném účtu. Spořicí účet patří mezi nejbezpečnější a nejméně rizikové způsoby spoření. Likvidita tohoto produktu je vysoká a peníze má klient vždy k dispozici. Stejně jako u běžného účtu je ze zákona pojištěn do výše sto tisíc EUR. Většinou ho banky nabízejí bezplatně a může být v balíčku spolu s běžným účtem. (financnivzdelavani.cz, citováno dne: 4.6.2022)

Spořicí účet spadá mezi krátkodobé instrumenty, a proto je vhodné sem ukládat peníze, které chce klient do jednoho roku převést zpět na běžný účet. Většina lidí si na spořicí účet ukládá svou finanční rezervu, kterou chce mít stále k dispozici. Stačí si pomocí internetového bankovníctví zadat příkaz k převodu na běžný účet a peníze se tam objeví do několika minut. Pro uložení peněz na delší dobu je lepší zvolit rizikovější produkt s větším výnosem. (Janda, 2011)

### **Typy spořicíh účtů**

První typ je spořicí účet s výpovědní lhůtou. Výpovědní doba je různorodá, může se pohybovat v řádů dní, týdnů až po jeden rok. Pokud si klient vybere peníze předčasně, tak ho tento výběr bude stát poplatek.

Druhý typ se nazývá spořicí účet bez výpovědní lhůty. Tento druh je pochopitelně oblíbenější, protože z něj není problém vybrat peníze kdykoliv bez jakýchkoliv sankcí. (financnivzdelavani.cz, citováno dne: 4.6.2022)

### Úročení spořicíh účtů

Úroková sazba je klíčový faktor, podle kterého si spotřebitel vybere, kde si svůj spořicí účet založí. Kromě úrokové míry je vhodné si zjistit, jakým způsobem jsou úroky připisovány. Převážně se u spořicíh účtů úroky připisují na konci každého měsíce, ale existují i případy, kde se úroky připisují čtvrtletně. U měsíčního připisování úroků klient získá větší výnos než u čtvrtletního, avšak nejedná se o významný rozdíl.

Pásmové úročení je závislé na výši vkladu a dá se rozdělit na dva typy: vzestupné a sestupné pásmové úročení.

U vzestupného pásmového úročení to funguje tak, že čím vyšší je vklad, tím vyšší je i úroková sazba (viz Tabulka 1). Počet pásem není nijak omezen. (Janda, 2011)

**Tabulka 1 – Ukázka vzestupného pásmového úročení**

Částka na spořicíh účtu	% p.a.
Do 100 000 Kč	1,5 %
Od 100 001 Kč do 500 000 Kč	2 %
Od 500 001 Kč	2,5 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2022

Sestupné pásmové úročení funguje přesně naopak. Čím vyšší je vložená částka, tím menší je úroková sazba (viz Tabulka 2). (Janda, 2011)

**Tabulka 2 – Ukázka sestupného pásmového úročení**

Částka na spořicíh účtu	% p.a.
Do 100 000 Kč	2,5 %
Od 100 001 Kč do 500 000 Kč	2 %
Od 500 001 Kč	1,5 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2022

### 3.2.6 Termínovaný vklad

U termínovaných vkladů je předem známá stanovená doba trvání a úroková sazba za dané období. Termínované vklady jsou obvykle úročeny lépe než spořicí účty. Založit si ho můžou fyzické osoby, podnikatelé i právnické osoby v korunách nebo v jiné měně. Čím delší je délka vkladu, tím je zpravidla vyšší úroková sazba. Délku vkladu si spotřebitel vybere dle svého uvážení. Vklad je možné uskutečnit jednorázově nebo ho po skončení daného období prodloužit. U jednorázových vkladů se jistina navýšená o úroky přepoše zpět na běžný účet nebo se vyplátí v hotovosti. Revolvingové termínované vklady se automaticky obnovují, dokud si klient nepřeje toto obnovování ukončit a peníze vybrat. (Kalabis, 2012)

Termínované vklady nejvíce využívají domácnosti a podnikový sektor. Velkou výhodou je nízká rizikovitost a vysoká likvidita, ale zároveň získání určitého úrokového výnosu. Termínované vklady mají nízké obslužné náklady oproti vkladům na viděnou, což je přínosné pro banky. (Revenda, 2012)

Termínované vklady se dají rozdělit na tři skupiny podle délky trvání: krátkodobé (několik dnů až jeden rok), střednědobé (jeden až čtyři roky) a dlouhodobé (pět let a více). Podle tohoto rozdělení jsou v ČR nejvíce oblíbené krátkodobé či střednědobé termínované vklady. Dlouhodobé termínované vklady patří mezi ojedinělé případy.

Podle způsobu úročení dělíme termínované vklady na: vklady s pevnou úrokovou sazbou (po celou dobu trvání vkladu je sjednaná neměnná sazba) a vklady s pohyblivou úrokovou sazbou (sazba se mění v závislosti na vývoji úrokových sazeb v ekonomice). (Šenkýřová a kol., 2010)

### 3.2.7 Stavební spoření

Stavební spoření má oprávnění poskytovat stavební spořitelna. Jedná se o spoření se státním příspěvkem a následnou možností získání výhodného úvěru na bydlení. Tento úvěr slouží k financování koupi bytu, obytného domu, stavebního pozemku, ale i k rekonstrukci a modernizaci bytu nebo obytného domu. (Hartlová, 2004)

Stavební spořitelna má za úkol přijímat vklady od účastníků stavebního spoření, poskytovat úvěry účastníkům stavebního spoření a vyplácet státní příspěvek fyzickým osobám, které mají stavební spoření.

Stavební spoření je určeno pro fyzickou osobu, která má trvalý pobyt v ČR a má přidělené rodné číslo nebo pro právnickou osobu se sídlem v ČR a s identifikačním číslem (IČO). Ve smlouvě o stavebním spoření je povinnou položkou úroková sazba z vkladů a také



úroková sazba z úvěru ze stavebního spoření. Rozdíl mezi těmito sazbami nesmí přesahovat tři procentní body. (Kalabis, 2012)

Účastník stavebního spoření zasílá pravidelně jednou měsíčně pevně stanovenou částku. Výše pravidelně zasílané částky se odvíjí od cílové částky. Cílová částka je suma, kterou účastník obdrží na konci spoření. Obsahuje vklady střadatele, celkovou výši státní podpory, úroky z obojího a poskytnutý úvěr. V případě přiznané státní podpory je minimální doba spoření stanovena na šest let. Pokud si účastník stavebního spoření po ukončení spoření nezažádá o úvěr, může si s naspořenými penězi nakládat dle svého uvážení. (Šenkýřová a kol., 2010)

Výše státní podpory je stanovena na 10 % z uspořené částky v daném kalendářním roce, avšak její maximální výše dosahuje 2 000 Kč za rok. Právnícké osoby na státní podporu nárok nemají. Pokud by chtěl klient předčasně podat výpověď stavebního spoření (dříve než po uplynutí šesti let), tak ztrácí nárok na vyplacení státní podpory a musí zaplatit sankční poplatek. (mesec.cz, citováno dne 7. 6. 2022)

### **3.2.8 Danění úroků a pojištění vkladů**

Výnosy z úroků na spořicíh účtech či termínovaných vkladech podléhají srážkové dani v aktuální výši patnáct procent. Daň se sráží při připisování úroku, u spořicího účtu se nejčastěji připisuje jednou měsíčně a u termínovaného vkladu na konci sjednané doby trvání. Banka daň sama strhne a klientovi připíše již zdaněný úrok. Pokud se nejedná o vysokou úrokovou sazbu nebo velký objem vložených peněz, tak daň výnos ovlivní pouze nepatrně.

Všechny vklady klientů v bankách, stavebních spořitelnách i družstevních záložnách jsou pojištěné. Jedná se o vklady jak na korunových účtech, tak i na devizových. Vklady na jednoho klienta v jedné bance do sta tisíc eur jsou stoprocentně pojištěny. Pojištěné vklady se vyplácejí z Fondu pojištění vkladů, do kterého pravidelně přispívají finanční instituce. (penize.cz, citováno dne: 7. 6. 2022)

## 4 Vlastní práce

Ke zpracování vlastní práce je využito dotazníkového šetření, na základě kterého jsou vymodelováni dva fiktivní klienti, kterým jsou následně doporučeny nejlepší spořicí účty dle jejich preferencí. V další části práce jsou vybrány banky, které se v dotazníkovém šetření objevují nejčastěji. K těmto institucím jsou uvedeny základní údaje a informace o nabízeném spořicí účtu. Vybrané spořicí účty jsou dále komparovány.

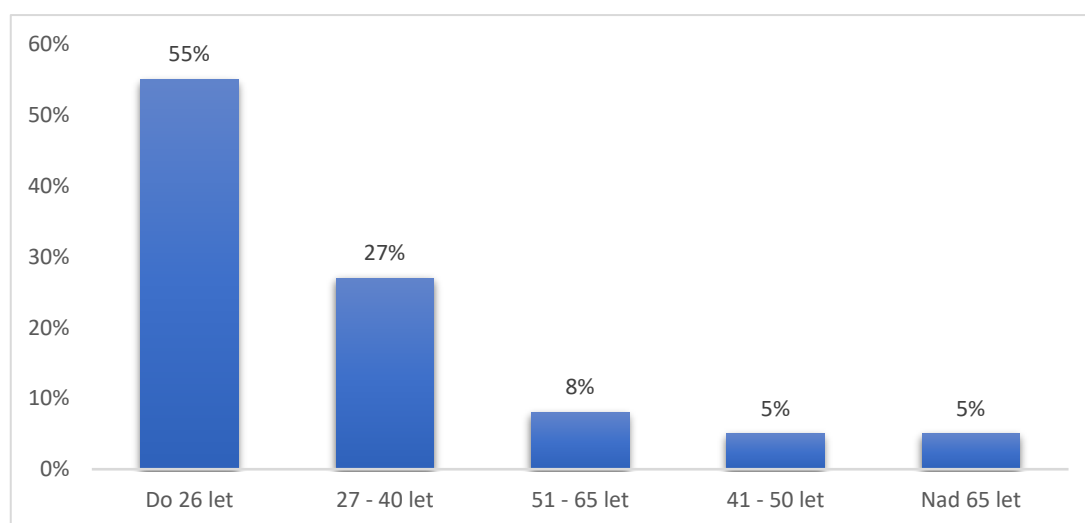
### 4.1 Dotazníkové šetření

Dotazník byl vytvořen na webové stránce Survio.com a vyplnilo ho přesně 100 respondentů. Všichni respondenti pochází z Prahy nebo ze Středočeského kraje. Anonymní dotazník obsahuje 12 otázek a byl vyplňován výlučně online přes odkaz, který autorka rozeslala přes sociální sítě. První odpověď byla zaznamenána dne 25. září 2022 a poslední dne 29. října 2022.

Otázky na začátku dotazníku míří na základní informace o respondentovi a jeho finanční zázemí. Hlavním cílem dotazníkového šetření je zjistit, kolik lidí má založený spořicí účet a u jaké bankovní instituce. Otázky z dotazníku jsou uvedeny v Příloze 1. Výsledky dotazníkové šetření jsou rozebrány v následující části.

**Otázka č. 1:** Do jaké věkové kategorie patříte?

**Graf 1 – Věková kategorie**

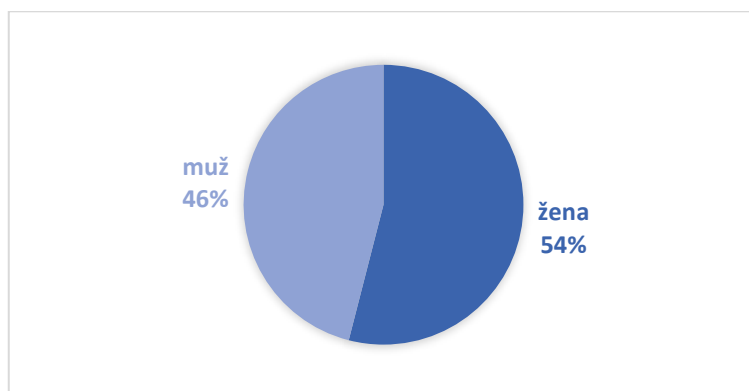


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

První otázka se týká věku respondenta. Nejčetnější je skupina lidí do 26 let, která je zastoupena 55 % (tj. 55 respondentů). Hned po ní se umístila skupina lidí od 27 let do 40 let, která je vyhodnocena 27 % (tj. 27 respondenty), což je o polovinu méně než u skupiny lidí do 26 let. Zbylé tři skupiny (viz Graf 1) tvoří dohromady pouze 18 % z celkového počtu dotazovaných.

**Otázka č. 2: Jaké je Vaše pohlaví?**

**Graf 2 – Pohlaví**

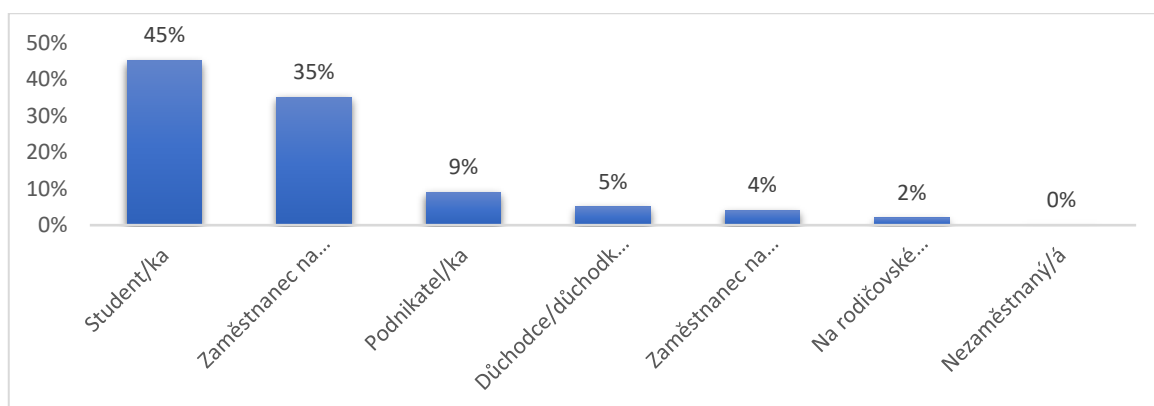


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Graf 2 znázorňuje, že na dotazníku se podílelo 54 žen a 46 mužů. Na dotazník odpovědělo o osm žen více než mužů, jedná se tedy o nepatrný rozdíl.

**Otázka č. 3: Jaké je Vaše společenské postavení?**

**Graf 3 – Společenský status**

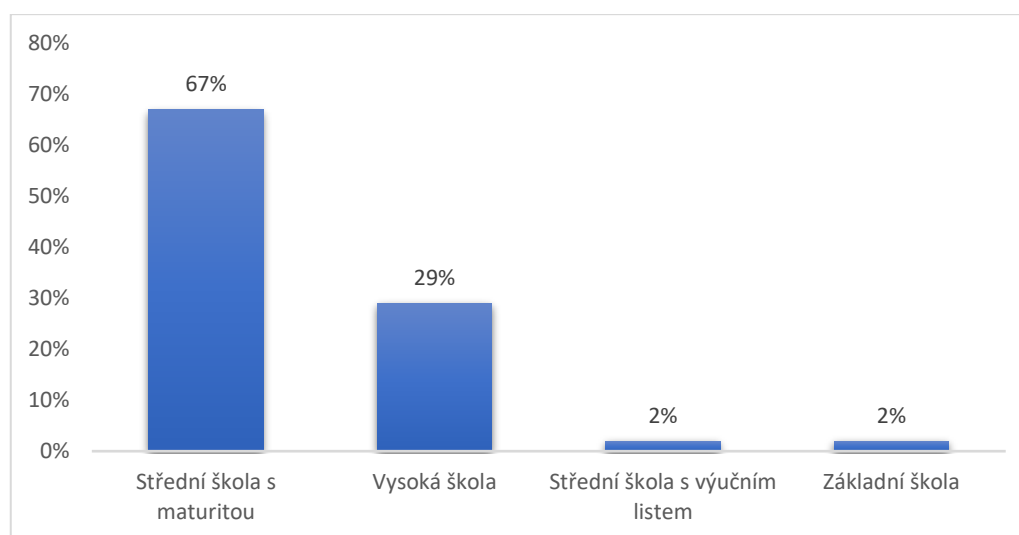


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Otázka č. 3 se zaměřuje na společenský status dotazovaného, což je další klíčová informace pro vytvoření fiktivního klienta (viz Graf 3). Největší podíl představují studenti, kteří tvoří 45 % z celkového počtu dotazovaných (tj. 45 respondentů). Zaměstnanci na plný úvazek se umístili hned na druhém místě s procentuálním zastoupením 35 %, což je o 10 procentních bodů méně než u skupiny studentů. Podnikatelé jsou znázorněni sloupcem s 9% ohodnocením. Zaměstnanců na částečný úvazek je o 31 (tj. o 31 procentních bodů) méně než zaměstnanců na plný úvazek. Pouze 11 lidí odpovědělo, že jsou důchodci (5 %), zaměstnanci na částečný úvazek (4 %) nebo na rodičovské dovolené (2 %). Žádný z respondentů se neřadí do skupiny nezaměstnaných.

**Otázka č. 4:** Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

**Graf 4 – Nejvyšší dosažené vzdělání**

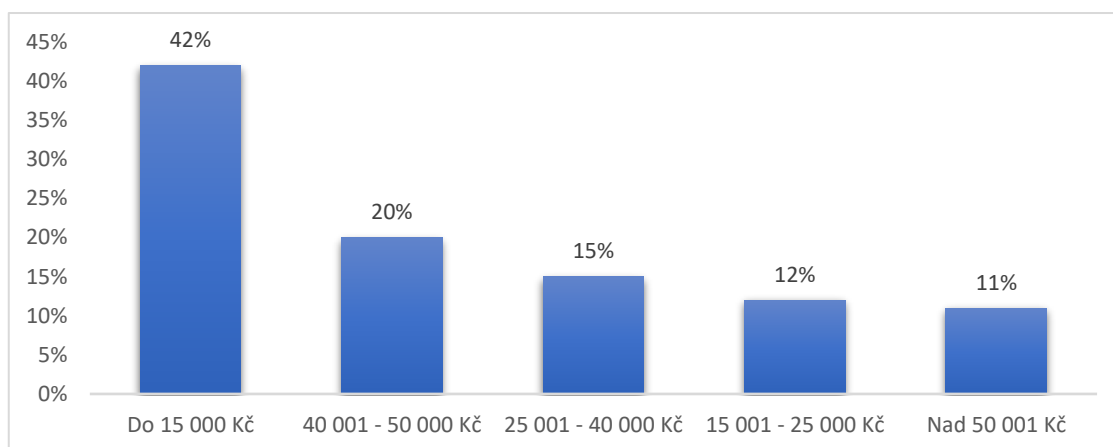


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Tato otázka je zaměřena na vzdělání dotazovaných, přičemž více než polovina respondentů (67 %) má středoškolské vzdělání ukončené maturitní zkouškou. Graf 4 znázorňuje, že pouze 29 % respondentů má dokončenou vysokou školu, v porovnání s první nejčetnější skupinou se jedná o rozdíl 38 procentních bodů. Do zbývajících dvou skupin patří pouze 4 respondenti (4 %), konkrétně 2 vystudovali střední školu s výučním listem a 2 základní školu.

**Otázka č. 5:** Jaký máte průměrný měsíční příjem?

**Graf 5 – Průměrný měsíční příjem**

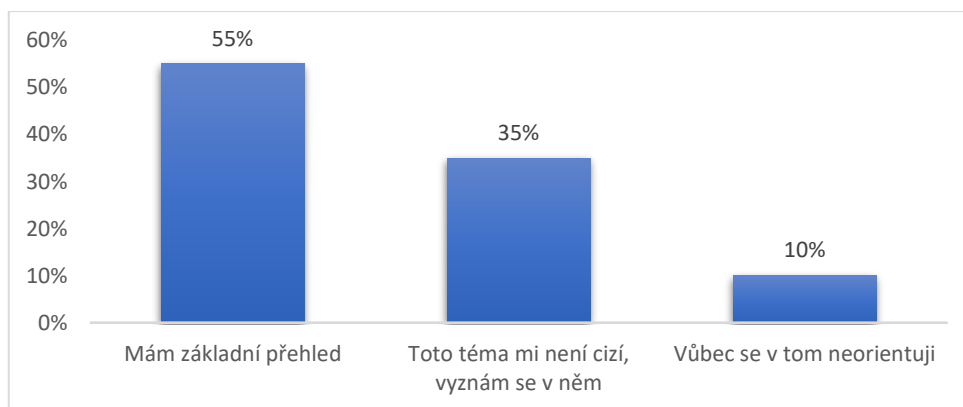


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

V Grafu 5 jsou vyobrazeny průměrné příjmy respondentů za jeden měsíc. Nejvíce respondentů, konkrétně 42, má příjem do 15 000 Kč za měsíc. Tento výsledek je logický, protože 45 % respondentů jsou studenti (viz Graf 3), kteří většinou pracují brigádně nebo na částečný úvazek. Druhý největší počet odpovědí je zaznamenán u možnosti 40 001 – 50 000 Kč, která má procentuální zastoupení 20 % (20 respondentů). V porovnání s první možností se jedná o rozdíl 42 procentních bodů. 15 % dotazovaných (15 respondentů) uvedlo, že se jejich příjmy pohybují od 25 001 do 40 000 Kč. Dalších 12 respondentů (12%) si měsíčně vydělá 15 001 – 25 000 Kč a posledních 11 respondentů (11%) nad 50 000 Kč.

**Otázka č. 6:** Jaké jsou Vaše znalosti v okruhu financí?

**Graf 6 – Znalosti v okruhu financí**

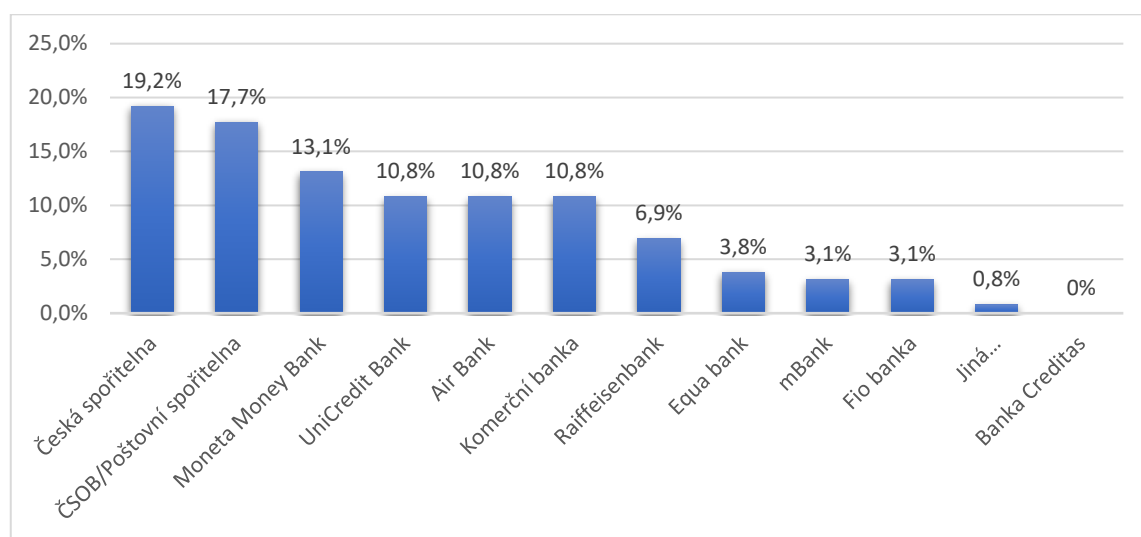


Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Graf 6 se věnuje finančním znalostem respondentů. Nadpoloviční většina respondentů, konkrétně 55 % (tj. 55 dotazovaných), má základní přehled o financích. Dalších 35 respondentů (35 %) uvedlo, že se ve financích vyzná a tomuto tématu rozumí. Nejmenší zastoupení má skupina lidí, kteří se ve financích vůbec neorientují a toto téma jim nic neříká. Do této skupiny se zařadilo pouze 10 % respondentů.

**Otázka č. 7: V jaké bance máte založený běžný účet?**

**Graf 7 – Vedení běžného účtu**



Zdroj: vlastní zpracování, 2023

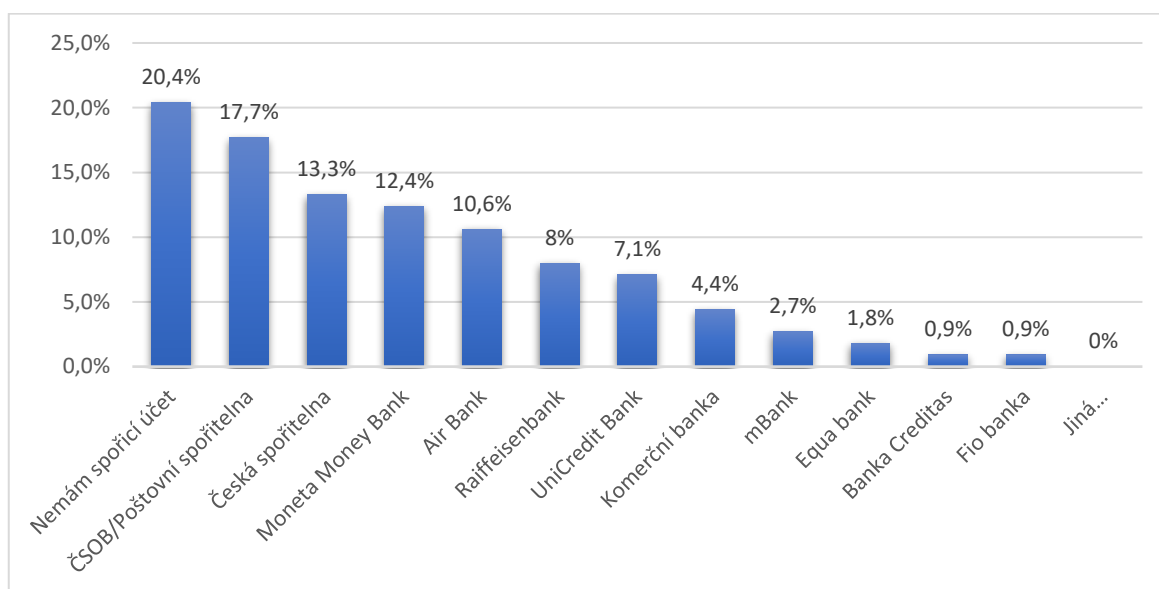
Otázka č. 7 zjišťuje, kde mají respondenti založené běžné účty. Každý respondent mohl zaškrtnout více odpovědí, přičemž celkový počet odpovědí se rovná 130. Z výzkumu vyplývá, že 76 respondentů má založený běžný účet pouze v jedné bance, 18 respondentů vede svůj běžný účet u dvou bank a dalších 6 respondentů uvedlo, že mají vedený běžný účet u tří bank současně.

Z Grafu 7 je patrné, že nejvíce respondentů má svůj běžný účet vedený u České spořitelny, a.s. s výsledkem 19,2 % (25 respondentů). Druhá banka v pořadí je ČSOB/Poštovní spořitelna, a.s., kterou si vybralo pouze o 2 respondenty méně, tzn. 23 respondentů (17,7 %). Moneta Money Bank a.s. se umístila na třetím místě s 17 odpověďmi (13,1 %), což je pouze o 4,6 procentních bodů méně než u ČSOB/Poštovní spořitelna, a.s. Instituce Unicredit Bank, a.s., Air Bank, a.s. a Komerční banka, a.s. mají všechny stejný počet odpovědí, a to konkrétně každá 14 (10,8 %).

Další bankovní instituce a jejich procentuální zastoupení jsou vyznačeny v Grafu 7. U odpovědi „Jiná“ napsal jeden respondent, že používá účet i společnosti Revolut Ltd.

**Otázka č. 8:** V jaké bance máte založený spořicí účet?

**Graf 8 – Vedení spořicího účtu**



Zdroj: vlastní zpracování, 2023

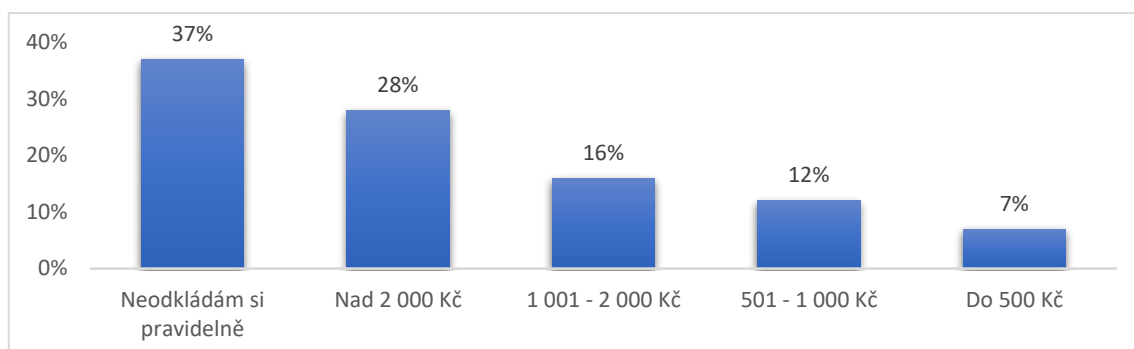
Osmá otázka je jedna z nejdůležitějších pro tuto práci. Spořicí účty šesti bank s největším počtem odpovědí se budou dále analyzovat a porovnávat.

Respondenti měli opět možnost zvolit jednu nebo více odpovědí, celkem je u této otázky zaznamenáno 113 odpovědí. 23 respondentů (20,4 %) uvedlo, že spořicí účet nevyužívají a nemají ho nikde založený. Spořicí účet využívá celkem 77 respondentů, z nichž 67 respondentů využívá spořicí účet u jedné banky, 7 respondentů u dvou bank a 3 zbývajících u tří bank zároveň.

Z Grafu 8 vyplývá, že u ČSOB, a.s. má spořicí účet založený nejvíce respondentů, a to přesně 20 (17,7 %). U České spořitelny, a.s. si založilo spořicí účet o pět respondentů méně, tedy 15 (13,3 %). Spořicí účet u Monety Money Bank, a.s. má vedený 14 respondentů (12,4 %), což je pouze o jednoho méně než u České spořitelny, a.s. Dalších 12 dotazovaných (10,6 %) svůj účet využívá u Air Bank, a.s., 9 dotazovaných (8 %) u Raiffeisenbank, a.s. a 8 dotazovaných (7,1 %) u UniCredit Bank, a.s. Zbývajících 5 bankovních institucí a jejich počet odpovědí v procentech znázorňuje Graf 8.

**Otázka č. 9:** Kolik peněz si měsíčně odkládáte na spořicí účet?

**Graf 9 – Měsíční úložka peněz na spořicí účet**



Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Graf 9 vyobrazuje měsíční příspěvky na spořicí účet. Největší zastoupení mají respondenti, kteří si pravidelně neodkládají peníze na spořicí účet. Z 37 respondentů (37 %), kteří tuto odpověď označili, 23 respondentů spořicí účet vůbec nemá a zbylých 14 si neodkládá pravidelně, přestože spořicí účet založený mají.

Dalších 28 respondentů (28 %) si pravidelně odkládá na spořicí účet více než 2 000 Kč měsíčně. 16 dotazovaných (16 %) uvedlo, že jejich pravidelná úložka na spořicí účet se pohybuje od 1 001 Kč do 2 000 Kč. Odpověď od 501 do 1 000 Kč si vybralo o čtyři respondenty méně než u předchozí možnosti, a to konkrétně 12 dotazovaných. Zbylých 7 dotazovaných (7 %) si na svůj spořicí účet odkládá měsíčně 500 Kč nebo méně.

**Otázka č. 10:** Co je pro Vás nejdůležitější při výběru spořicího účtu?

**Graf 10 – Nejdůležitější aspekty při založení spořicího účtu**



Zdroj: vlastní zpracování, 2023

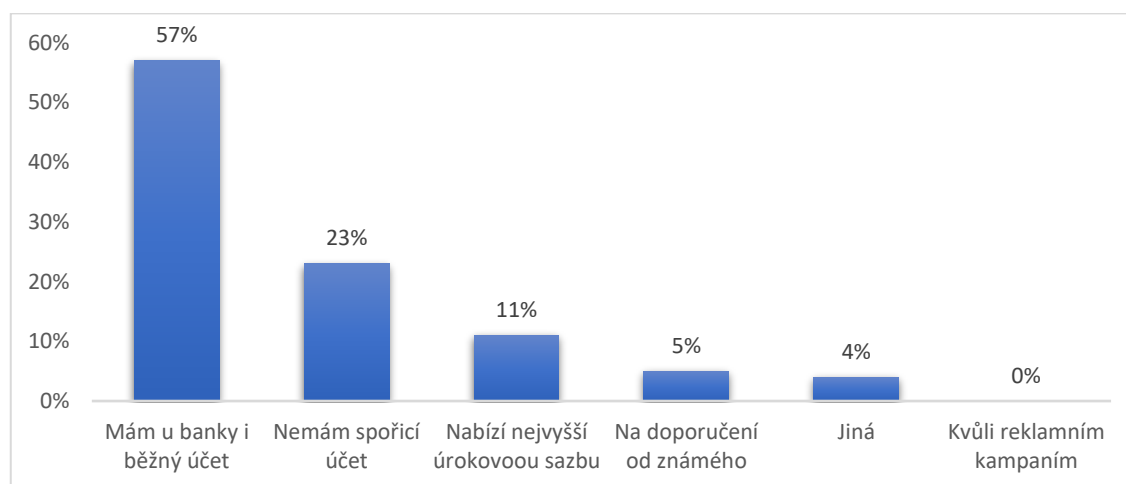


Graf 10 znázorňuje nejdůležitější aspekty při výběru spořicího účtu. Pro 47 respondentů (47 %) je nejdůležitější, aby spořicí účet měl vysokou úrokovou sazbu. 31 respondentů (31 %) upřednostňuje, aby za spořicí účet nemuseli platit poplatky a byl tak vedený zcela zadarmo.

Poslední tři skupiny mají mnohem menší zastoupení. 13 dotazovaných (13 %) uvedlo, že je pro ně důležitá úroková sazba bez omezení výše vkladu. V porovnání se zastoupením u možnosti „Bez poplatku“ se jedná o rozdíl 18 procentních bodů. Pro 8 dotazovaných (8 %) je nejdůležitější, aby měli peníze ihned k dispozici a spořicí účet byl bez výpovědní lhůty. Pouze 1 respondent (1 %) označil odpověď, že je pro něj podstatné, aby si při zřízení spořicího účtu nemusel zakládat i běžný účet.

**Otázka č. 11:** Proč jste si založili spořicí účet zrovna u Vaší banky?

**Graf 11 – Důvody založení spořicího účtu**



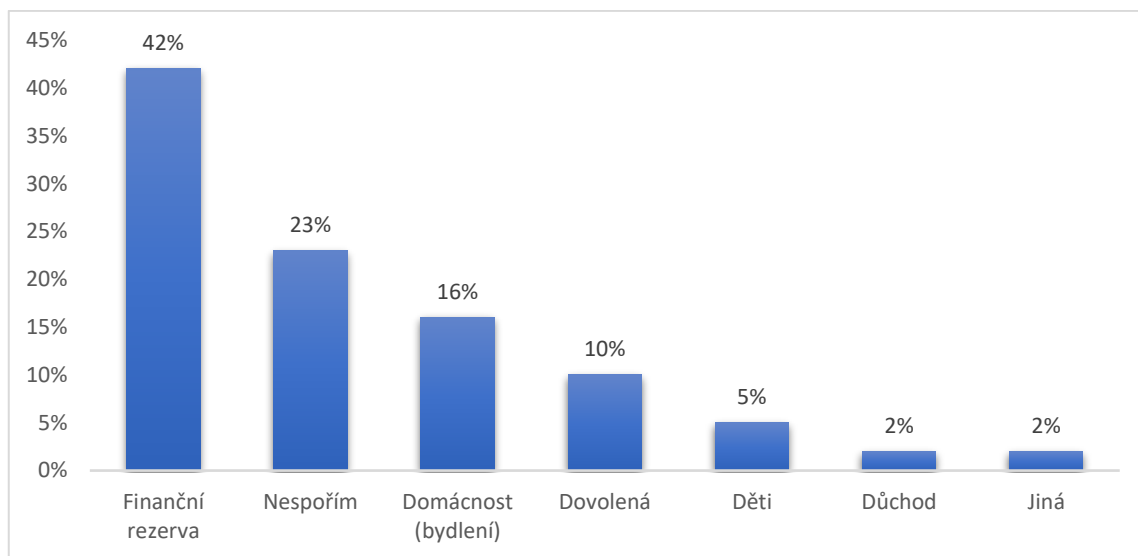
Zdroj: vlastní zpracování, 2023

V Grafu 11 jsou zobrazeny důvody založení spořicího účtu. Nadpoloviční většina respondentů (57 %) si založila spořicí účet u banky, kde má vedený i běžný účet. První nejčastější odpověď má tedy o 34 procentních bodů vyšší počet odpovědí než druhá možnost. Druhá nejpočetnější skupina (23 %) je zastoupena respondenty, kteří spořicí účet vůbec nevyužívají. 11 respondentů (11 %) má založený spořicí účet u banky, která nabízí nejvyšší úrokovou sazbu na trhu. 5 respondentů (5 %) si založilo spořicí účet na doporučení od známého.

U odpovědi „Jiná“ respondenti uvedli, že jim spořicí účet založili rodiče v dětství, nebo že jsou bývalí zaměstnanci banky. Kvůli reklamním kampaním si spořicí účet nezaložil ani jeden respondent.

**Otázka č. 12:** Jak chcete naspořené peníze využít?

**Graf 12 – Využití naspořených peněz**



Zdroj: vlastní zpracování, 2023

Graf 12 vyobrazuje, na co chtějí respondenti naspořené peníze využít. Nejvíce respondentů (47 %) označilo odpověď, že naspořené peníze slouží jako finanční rezerva. Druhou nejčtetnější odpověď opět vybralo 23 respondentů (23 %), kteří spořicí účet založený nemají. 16 dotazovaných (16 %) chce své naspořené peníze využít na domácnost, tzn. rekonstrukce, nový nábytek nebo úplně nová nemovitost. Do dalších 15 % respondentů patří ti, kteří si šetří na dovolenou nebo spoří pro děti. U odpovědi „Jiná“ jsou zaznamenány dvě odpovědi, kam respondenti vepsali, že spoří na auto a na zabezpečení rodiny.

## 4.2 Sestavení fiktivního klienta

Na základě výsledků z dotazníkové šetření jsou sestaveni dva fiktivní klienti. První fiktivní klient je vytvořen na základě prvních nejčastějších odpovědí a druhý podle druhých nejčastějších odpovědí. Těmto klientům bude poté doporučen spořicí účet podle jejich preferencí.

### 4.2.1 Fiktivní klient 1

Pro první fiktivní klientku je vybrán věk 22 let, protože v dotazníkovém šetření má věková kategorie do 26 let zastoupení 55 lidí (55 %). Jedná se o ženu, která dostudovala střední školu ukončenou maturitní zkouškou. V současné době má stále status studenta, tudíž studuje na vysoké škole. Souběžně se školou si přivydělává průměrně 12 000 Kč za měsíc. Tato částka je zvolena jako modelová, z výsledků dotazníku je zřejmé, že si 42 % respondentů vydělá měsíčně do 15 000 Kč. O financích má klientka pouze základní přehled. V bance má založený běžný účet, spořicí účet si zatím nezaložila, ale má o něj zájem. Nejdůležitějším aspektem při výběru spořicího účtu pro klientku je, aby měl spořicí účet vysokou úrokovou sazbu.

**Tabulka 3 – Fiktivní klient 1**

Fiktivní klient 1		
Údaj klienta	Výsledek	Relativní četnost (%)
Věk	22 let	55
Pohlaví	Žena	54
Společenský status	Student	45
Vzdělání	Střední škola s maturitou	67
Měsíční příjem	12 000 Kč	42
Znalosti o financích	Základní přehled	55
Měsíční vklad na spořicí účet	0 Kč	37
Kritéria spořicího účtu	Vysoká úroková sazba	47

Zdroj: vlastní zpracování, 2023

#### 4.2.2 Fiktivní klient 2

Druhý fiktivní klient je muž ve věku 34 let. Věkové rozmezí 27 až 40 let je druhá nejčastější odpověď se zastoupením 27 respondentů, proto jsou pro výpočet věku fiktivního klienta zprůměrovány čísla 27 a 40. Klient dostudoval vysokou školu a v současnosti je zaměstnanec na plný úvazek. Průměrný měsíční příjem z tohoto zaměstnání činí 45 000 Kč. Tato částka je získána zprůměrováním hodnot 40 001 a 50 000, což je druhá nejčastější odpověď vybraná 20 respondenty. Klienta velmi zajímá téma financí, vzdělává se v něm a rozumí mu. U banky má vedený běžný i spořicí účet, kam si měsíční odkládá 2 500 Kč. U spořicího účtu je pro něj nejdůležitější, aby byl zcela bez poplatků.

**Tabulka 4 – Fiktivní klient 2**

Fiktivní klient 2		
Údaj klienta	Výsledek	Relativní četnost (%)
Věk	34 let	27
Pohlaví	Muž	46
Společenský status	Zaměstnanec	35
Vzdělání	Vysoká škola	29
Měsíční příjem	45 000 Kč	20
Znalosti o financích	Velmi dobré	35
Měsíční vklad na spořicí účet	2 500 Kč	28
Kritéria spořicího účtu	Vedení bez poplatků	31

Zdroj: vlastní zpracování, 2023

### 4.3 Charakteristika vybraných spořicíh účtů

Z výsledků dotazníkového šetření je vybráno šest bankovních institucí, kde respondenti nejvíce využívají spořicí účty (viz Graf 8). K vybraným bankám jsou uvedeny informace z historie i současnosti. Ke spořicíh účtům jsou uvedeny detailní informace o založení, poplatcích, úročení a podmínkách vedení. Tyto banky a počet spořicíh účtů založených respondenty znázorňuje následující Tabulka 5.

**Tabulka 5 – Počet spořicíh účtů založených respondenty u vybraných bank**

Název banky	Počet spořicíh účtů založených respondenty
ČSOB, a.s.	20
Česká spořitelna, a.s.	15
Moneta Money Bank, a.s.	14
Air Bank, a.s.	12
Raiffeisenbank, a.s.	9
UniCredit Bank, a.s.	8

Zdroj: vlastní zpracování, 2023

#### 4.3.1 Československá obchodní banka, a.s.

##### Základní informace

Československá obchodní banka, a. s. (dále „ČSOB“) byla založena v roce 1964 jako státní banka. V roce 1999 se v rámci privatizace stala vlastníkem KBC Bank sídlící v Belgii. V roce 2000 se ČSOB ujala zkrachovalé Investiční a poštovní banky (IPB). Od roku 2008 expandovalo ČSOB i na Slovensko. V roce 2022 se do skupiny ČSOB oficiálně přidala Poštovní spořitelna (dříve pod názvem ERA), pro kterou se teď používá název „ČSOB Poštovní spořitelna“.

ČSOB poskytuje své služby fyzickým i právnickým osobám. Nabízí vysokou škálu produktů, např. běžné účty, hypotéky, úvěry, spořicí i investiční produkty. Přes dceřiné společnosti je možné si zřídit stavební spoření, penzijní spoření, leasing nebo pojištění. ČSOB si zakládá na své dostupnosti, proto je po České republice vysoký počet poboček. Klienti mohou navštívit kteroukoliv pobočku ČSOB nebo specializované přepážky České pošty. (banky.cz, citováno dne: 3.1.2023c)

## Spoření s bonusem

ČSOB nabízí spořicí účet s názvem Spoření s bonusem. Pokud si klient nechá zasílat výpisy online, tak je tento účet zcela zdarma a bez skrytých poplatků. Účet si může založit kdokoli nad 18 let nebo zákonný zástupce pro své dítě. Zřízení účtu lze provést online přes mobilní aplikaci ČSOB Smart nebo přes internetové bankovníctví. Účet lze samozřejmě zřídit i na pobočce, přičemž není podmínkou zřízení běžného účtu. Jedinou podmínkou je založení internetového bankovníctví, ke kterému klient potřebuje emailovou adresu. Výběr peněz není podmíněn výpovědní lhůtou, takže klient má své peněžní prostředky ihned k dispozici. Přeposlání peněz na svůj běžný účet je nejrychlejší a bezplatná cesta, jak se k penězům dostat. Pokud klient běžný účet nemá, tak si může za 100 Kč vybrat peníze na pokladně nebo za 125 Kč poslat platebním příkazem na účet do jiné banky.

Aktuální úroková sazba je vždy uveřejněna na webových stránkách. Úroky jsou připisovány měsíčně (tzn. vždy poslední den v měsíci). Využívá se sestupného pásmového úročení.

Od 19. září. 2022 do 28. února 2023 probíhá marketingová akce, která podporuje používání aplikace ČSOB Smart. Při založení Spoření s bonusem přes mobilní aplikaci klient dostane úrokovou sazbu 5 % p.a. garantovanou do 2.4.2023. Pokud si klient založí spořicí účet na pobočce, tak se bude účet úročit standardně bez zvýhodnění. Aktuální úrokové sazby jsou znázorněny v Tabulce 6. Do 1 000 000 Kč platí uvedená úroková sazba a část peněz od 1 000 001 Kč se úročí úrokovou sazbou 0,15 % p.a. (csob.cz, citováno dne: 3.1.2023)

**Tabulka 6 – Úročení Spoření s bonusem**

Úroková sazba (% p.a.)	Do 250 000 Kč	Od 250 001 do 500 000 Kč	Od 500 001 do 1 000 000 Kč	Od 1 000 001 Kč
Úroková sazba bez používání aplikace	2,3	2,3	2,3	0,15
Úroková sazba s používáním aplikace	3,3	3,3	3,3	0,15
Úroková sazba při založení přes aplikaci	5	5	5	0,15

Zdroj: csob.cz, 3.1.2023; vlastní zpracování, 2023

### 4.3.2 Česká spořitelna, a.s.

#### Základní informace

Historie České spořitelny (dále „ČS“) sahá až do roku 1825, kdy byla zahájena její činnost. V roce 1992 vznikla akciová společnost a v roce 2000 se banka stala součástí rakouské Skupiny Erste. Tato společnost operuje ve střední a východní Evropě a je považována za jednoho z největších poskytovatelů finančních služeb. ČS poskytuje účty jak pro podnikatele, tak i pro firmy a fyzické osoby. (banky.cz, citováno dne: 3.1.2023b)

#### Spořicí účet České spořitelny

ČS nabízí spořicí účet, u kterého zaručuje vedení a zřízení účtu zcela zadarmo. Elektronické výpisy k účtu jsou rovněž bezplatné, ale za výpisy poštou nebo na pobočku si ČS účtuje 50 Kč. Účet lze založit online pomocí internetového bankovníctví a mobilní aplikace George nebo osobně na pobočce. Na jedno rodné číslo je možné založit jeden spořicí účet ČS. Není vyžadován minimální vklad nebo zůstatek.

U ČS klient nemusí mít založený žádný jiný produkt, ale v tomto případě je založení Plus účtu (běžného účtu) výhodou. Pro klienty, kteří vlastní Plus účet (běžný účet) je úroková sazba výrazně vyšší (viz Tabulka 7). Také klienti, kteří pravidelně investují do libovolného fondu (minimálně 300 Kč za měsíc), získají bonus 1 % p.a. (www.csas.cz, citováno dne: 2.3.2023)

**Tabulka 7 – Úročení spořicího účtu ČS**

Úroková sazba (% p.a.)	Do 200 000 Kč	Od 201 000 Kč
Úroková sazba bez Plus účtu	0,2	0,01

Úroková sazba s Plus účtem	1,5	0,01
Bonus – do 30.4. 2023	2,5	
Základní úroková sazba + bonus	4	0,01
Bonus za pravidelné investování	1	
Celkem	5	0,01

Zdroj: csas.cz, 2.3.2023; vlastní zpracování, 2023

### 4.3.3 MONETA Money Bank, a.s.

#### Základní informace

Moneta Money bank (dále „Moneta“) začínala pod názvem GE Capital bank v roce 1998, kdy na český trh vstoupila americká společnost General Electric (GE). V roce 2008 byla banka přejmenována na GE Money bank a v roce 2016 vznikla česká Moneta Money bank. V současnosti je oceňována jako 4. nejsilnější banka v České republice.

Své služby Moneta poskytuje všem fyzickým osobám, podnikatelům i firmám. Klient si může zřídit produkty z různých oblastí, jako jsou běžné účty, spoření, investice, úvěry nebo pojištění. Do skupiny MONETA se řadí i Moneta stavební spořitelna, Wüstenrot hypoteční banka, Moneta auto a Moneta leasing. (banky.cz, citováno dne: 3.1.2023d)

#### Spořicí účet

Moneta nabízí spořicí účet, který je zcela zadarmo a bez jakýkoliv podmínek. Dokonce i zasílání výpisů poštou je bez jakýchkoliv poplatků. Klient se spořicí účtem může zacházet dle libosti, tzn. kdykoliv může peníze na účet poslat či vybrat. Peníze jsou kdykoliv k dispozici bez výpovědní lhůty.

Klient si může spořicí účet založit online nebo navštívit pobočku. Stávající klienti mají možnost založení přes internetové bankovníctví nebo přes mobilní aplikaci Moneta Smart banka. Pro nové klienty je možnost založení online na webu, ale při této volbě je nutné si založit i běžný účet. Při založení účtu na pobočce si nový klient běžný účet zakládat nemusí. Spořicí účet je možné založit i nezletilci od 15 let na pobočce za přítomnosti zákonného zástupce.

Úroky jsou připisovány vždy na konci měsíce. Úrokové sazby uvedené v Tabulce 8 jsou platné do 31.7.2023. Poté budou nové sazby uveřejněny na webových stránkách banky. Část do 1 mil Kč včetně je úročena 5,3 % p.a. a část nad 1 mil Kč je úročena 0,5 % p.a. (moneta.cz, citováno dne: 2.2.2023)

#### Tabulka 8 – Úročení spořicího účtu od Monety

Úroková sazba do 1 000 000 Kč (% p.a.)	5,3
Úroková sazba od 1 000 001 Kč (% p.a.)	0,5

Zdroj: moneta.cz, 3.1.2023; vlastní zpracování, 2023



#### 4.3.4 Air Bank, a.s.

##### Základní informace

Air Bank je česká banka, která byla založena v roce 2011. Přestože patří k nejmladším bankám v České republice, tak se dle počtu klientů umístila na osmém místě. Air Bank spadá do mezinárodní skupiny PPF. Banka je proslulá svým moderním přístupem a nízkými poplatky. (banky.cz, citováno dne: 3.1.2023a)

##### Spořicí účet

Spořicí účet od Air bank je zcela zadarmo a bez podmínek. Zaslání výpisů online je bezplatné, zaslání výpisů poštou stojí 25 Kč za měsíc. Účet je možné založit plně online nebo na pobočce. Noví klienti si účet mohou založit přes online formulář na webových stránkách a stávající klienti přes internetové bankovníctví nebo v aplikaci My Air. Každý klient má nárok na jeden korunový spořicí účet.

Pro úročení spořicího účtu je využíváno sestupné pásmové úročení. Úroky jsou připisovány měsíčně, a to vždy první den následujícího měsíce. Aby klient získal bonusovou úrokovou sazbu, musí vlastnit běžný účet s platební kartou, kterou minimálně 5krát za měsíc zaplatí. Vlastnit běžný účet není podmínkou, ale bez něj vlastnictví spořicího účtu nemá smysl, protože základní úrokové sazby jsou nulové (viz Tabulka 9). (airbank.cz, citováno dne: 3.1.2023)

**Tabulka 9 – Úročení spořicího účtu od Air Bank**

<b>Pásmo</b>	<b>Bonusové úrokové sazby (% p.a.)</b>	<b>Základní úrokové sazby (% p.a.)</b>
<b>Do 250 tisíc Kč</b>	5	0
<b>Od 250 001 do 500 000 Kč</b>	4	0
<b>Nad 500 000 Kč</b>	0,1	0
<b>Nad 1 000 000 Kč</b>	0	0

Zdroj: airbank.cz, 3.1.2023; vlastní zpracování, 2023

### 4.3.5 Raiffeisenbank, a.s.

#### Základní informace

Raiffeisenbank se vyskytuje na českém trhu od roku 1993, sídlí v České republice a má rakouského vlastníka. Dle celkových aktivit se banka umístila na pátém místě a dle počtu klientů na sedmém místě. Raiffeisenbank odkoupila nebo převzala klienty dalších pěti jiných bank, mezi nejznámější patří eBank, ING Bank a Equa bank. (banky.cz, citováno dne: 2.2.2023a)

Raiffeisenbank se řadí do skupiny Raiffeisen, jejíž součástí jsou také například Raiffeisen investiční společnost, Raiffeisen stavební spořitelna a Raiffeisen-Leasing. Banka poskytuje celou řadu produktů, a to jak pro fyzické osoby, tak i pro podnikatele, firmy a korporace. (rb.cz, citováno dne: 2.2.2023b)

#### Spořicí účet HIT Plus

Raiffeisenbank nabízí spořicí účet bez poplatků za zřízení a vedení. Výpisy z účtu online jsou bezplatné, za výpisy poštou si banka účtuje 40 Kč. Klient nemusí dodržovat podmínku minimálního zůstatku na účtu. Peníze si může libovolně na účet posílat a samozřejmě z něho i vybírat bez výpovědní lhůty. Pro založení spořicího účtu je podmínkou vlastnit běžný účet. Spořicí účet lze založit online, stávající klienti mají tuto možnost v internetovém bankovníctví nebo v aplikaci a noví klienti si mohou účet založit běžný účet společně se spořicí na webových stránkách.

Od 16. 5. 2022 do odvolání mají klienti možnost využívat bonusovou úrokovou sazbu. Při splnění podmínek je možné dosáhnout sazby až 5,5 % p.a. do zůstatku 500 000 Kč (viz Tabulka 10). První podmínkou je mít založený běžný účet. Druhá podmínka se nazývá plnění Aktivity a u různých typů účtu jsou rozdílné podmínky. U Chytrého a Aktivního účtu stačí 3krát za měsíc zaplatit platební kartou, u Exkluzivního účtu je nutné mít úspory v bance minimálně v hodnotě 1 500 000 Kč a na Prémiový účet dostávat příjem minimálně 50 000 Kč za měsíc. (rb.cz, citováno dne: 2.2.2023a)

**Tabulka 10 – Úročení spořicího účtu HIT Plus**

Úroková sazba (% p.a.)	Do 500 000 Kč	Od 500 001 Kč
Základní sazba	0,1	0,01
Bonusový úrok při plnění Aktivity	5,4	0,01
Celkový úrok při plnění Aktivity	5,5	0,01

Zdroj: rb.cz, 2.2.2023; vlastní zpracování, 2023

### 4.3.6 UniCredit Bank, a.s.

#### Základní informace

V roce 1996 banka vstoupila na trh pod názvem Vereinsbank, v roce 1998 se přejmenovala na HypoVereinsbank a roku 1991 přišla opět s novým názvem HVB Bank Czech Republic. V listopadu 2007 došlo ke spojení HVB Bank a Živnostenské banky, čímž vznikl již nám známý UniCredit Bank. Banka patří do skupiny UniCredit, která obchoduje v 17 evropských zemích a má přes 40 milionů klientů po celém světě. (banky.cz, citováno dne: 2.2.2023b)

#### Běžný účet na spoření

UniCredit Bank nabízí své účty ve třech různých balíčcích. První balíček se jmenuje Účet START a na rozdíl od zbylých dvou balíčků je zadarmo. Účet START zahrnuje 1 běžný účet pro každodenní potřeby, 1 běžný účet na spoření s úrokovou sazbou 6 % p.a., platební kartu Visa Standard, internetové a mobilní bankovníctví. Druhý balíček Účet OPEN stojí 89 Kč měsíčně a oproti Účtu START navíc nabízí neomezené výběry kartou po celém světě zdarma, tři různá pojištění a eurový účet. Posledním balíčkem je Účet TOP, který stojí 299 Kč, ale při příjmu nad 40 000 Kč měsíčně si banka žádný poplatek neúčtuje. Oproti balíčku OPEN poskytuje navíc pojištění s vyššími limity, dolarový účet a platební kartu Visa Premium.

Pokud si klient založí jeden z balíčků do 28.2.2023, tak získá úrokovou sazbu 6 % p.a. na částku do 500 000 Kč (viz Tabulka 11), která je platná do 30.6.2023. Pokud nedojde k prodloužení termínu platnosti, aktuální úroková sazba bude dostupná na webových stránkách. Účet lze založit v pohodlí domova online nebo na pobočce banky. (unicreditbank.cz, citováno dne: 2.2.2023)

**Tabulka 11 – Úročení běžného účtu na spoření od UniCredit Bank**

<b>Úroková sazba do 500 000 Kč včetně (% p.a.)</b>	6
<b>Úroková sazba nad 500 000 Kč (% p.a.)</b>	0

Zdroj: unicreditbank.cz, 2.2.2023; vlastní zpracování, 2023

#### 4.4 Komparace spořicíh účtů

Tabulka 12 – Parametry spořicíh účtů od ČSOB, ČS a Moneta

Parametry	ČSOB	ČS	Moneta
Poplatek za zřízení a vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Výpisy - elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
Výpisy - poštou	45 Kč	50 Kč	0 Kč
Maximální úroková sazba	5 % p.a.	5 % p.a.	5,3 % p.a.
Úroková sazba platná do	2.4.2023	do 30.4.2023	31.7.2023
Výpovědní lhůta	-	-	-
Počáteční vklad/minimální zůstatek	-	-	-
Poplatek za výběr peněz - hotově	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Poplatek za výběr peněz - elektronickým převodem	zdarma	zdarma	zdarma
Poplatek za výběr peněz - převodem na pobočce	125 Kč	100 Kč	100 Kč
Podmínky pro nejvyšší možnou úrokovou sazbu	založení přes aplikaci Smart	běžný účet a pravidelná investice	žádné

Zdroj: sazebníky jednotlivých bank, 2023; vlastní zpracování, 2023

Tabulka 13 – Parametry spořicíh účtů od Air Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank

Parametry	Air Bank	Raiffeisenbank (Chytrý účet)	UniCredit Bank (Účet START)
Poplatek za zřízení a vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Výpisy - elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
Výpisy - poštou	25 Kč	40 Kč	neposkytuje
Maximální úroková sazba	5 % p.a.	5,5 % p.a.	6 % p.a.
Úroková sazba platná do	do odvolání	do odvolání	30.6.2023
Výpovědní lhůta	-	-	-
Počáteční vklad/minimální zůstatek	-	-	-
Poplatek za výběr peněz - hotově	-	1 měsíčně 0 Kč, další 120 Kč	150 Kč
Poplatek za výběr peněz - elektronickým převodem	zdarma	zdarma	6 Kč
Poplatek za výběr peněz - převodem na pobočce	-	100 Kč	150 Kč
Podmínky pro nejvyšší možnou úrokovou sazbu	běžný účet s kartou – 5x měsíčně s ní zaplatit	běžný účet s kartou – 3x měsíčně s ní zaplatit	založení balíčku

Zdroj: sazebníky jednotlivých bank, 2023; vlastní zpracování, 2023

V Tabulce 12 a 13 jsou porovnány různé parametry spořicíh účtů. U několika kritérií mají banky zcela stejné podmínky. Všechny spořicí účty mají vedení a zřízení účtu zdarma. Banky mají povinnost zasílat svým klientům výpisy z účtu a všechny uvedené banky poskytují elektronické výpisy zdarma. Žádná z bank neomezuje uživatele výpovědní lhůtou, počátečním vkladem nebo minimálním zůstatkem na účtu.

U zbývajících parametrů se podmínky liší. Mezi tato kritéria patří poplatky za výpis poštou, který má každá banka jiný. Nejdražší výpisy poštou jsou u České spořitelny (50 Kč měsíčně), nejlevnější naopak u Air Bank (25 Kč měsíčně). ČSOB si za tuto službu účtuje 45 Kč a Raiffeisenbank 40 Kč za měsíc. Pouze Moneta Money Bank zasílá papírový výpis poštou zadarmo a UniCredit Bank ho vůbec neposkytuje.

Dalším kritériem je maximální nabízená úroková sazba po splnění všech podmínek a do kdy je tato úroková sazba platná. U tří bank (ČSOB, Česká spořitelna a Air Bank) je možné dostat úrokovou sazbu 5 % p.a. po splnění podmínek. U ČSOB je tato sazba zaručená do 2.4.2023 a u České spořitelny do 30.4.2023. U Air Bank platí sazba do odvolání. Moneta Money Bank nabízí úrokovou sazbu 5,3 % p.a. a tato sazba je platná do 31.7.2023. Úrokovou sazbu 5,5 % poskytuje spořicí účet od Raiffeisenbank, tato sazba platí do odvolání. Nejvyšší úrokovou sazbu má spořicí účet od UniCredit Bank, který je úročen 6 % p.a. do 30.6.2023.

Následují poplatky za výběr peněz hotově z pokladny, platebním příkazem na pobočce nebo elektronickým převodem, přičemž převod peněz přes elektronické bankovníctví je u všech bank zadarmo s výjimkou UniCredit Bank, která tuto službu zpoplatnila 6 Kč.

Nejdražší výběr peněz v hotovosti z pokladny stojí 150 Kč u UniCredit Bank. U ČSOB, České spořitelny a Monety stojí každý výběr 100 Kč. U Raiffeisenbank si klient může vybrat peníze jednou měsíčně zdarma, za každý další výběr zaplatí 120 Kč. Air bank takovou službu neposkytuje, tudíž si klient musí přeposlat peníze na běžný účet přes bankovníctví a vybrat platební kartou z bankomatu.

Převod peněz platebním příkazem na pobočce je opět nejdražší u UniCredit Bank (poplatek 150 Kč). O 25 Kč méně zaplatí klient u ČSOB, která platební příkaz zpracuje za 125 Kč. Česká Spořitelna, Moneta a Raiffeisenbank tuto službu poskytují za 100 Kč. U Air Bank jsou dostupné převody peněz pouze elektronicky, tudíž zcela zdarma.

Posledním faktorem, který je do komparativní analýzy zahrnut, je podmínka pro získání co nejvyšší úrokové sazby. U ČSOB stačí založit si spořicí účet přes mobilní aplikaci ČSOB Smart a tím je úroková sazba 5 % p.a. aktivována. Tato sazba platí pro částku do 1 000 000 Kč. U České spořitelny úrokovou sazbu 5 % p.a. získají klienti, kteří mají

založený běžný Plus účet a pravidelně investují každý měsíc minimálně 300 Kč do libovolného fondu. Tato sazba se vztahuje na částku do 200 000 Kč. Moneta Money Bank nemá vůbec žádné podmínky pro získání úrokové sazby 5,3 % p.a. do 1 000 000 Kč. U Raiffeisenbank a Air Bank si klient musí založit se spořicí účet i běžný účet s platební kartou. U Raiffeisenbank musí klient použít platební kartu minimálně 3x za měsíc, u Air Bank minimálně 5x. Úroková sazba u Raiffeisenbank 5,5 % p.a. platí pro vklady do 500 000 Kč a úroková sazba u Air bank 5 % p.a. se týká vkladů do 250 000 Kč. U UniCredit Bank je podmínkou, že si klient musí založit celý balíček produktů. Balíček START je zcela zadarmo, obsahuje 1 běžný účet pro každodenní potřeby (s platební kartou a bankovníctvím) a 1 běžný účet na spoření s úrokovou sazbou 6 % p.a. na částku do 500 000 Kč

## 4.5 Výpočet výnosu na spořicíh účtech vybraných bank a doporučení

Následující kapitola je věnována výpočtu výnosu na spořicíh účtech šesti bank, které jsou uvedeny v Tabulce 5. Pro oba fiktivní klienty je výpočet proveden zvlášť. V potaz jsou brány nejvyšší možné úrokové sazby po splnění všech podmínek. Jelikož se v dnešní době úrokové sazby rychle mění, tak je pro výpočet vybrán krátký investiční horizont. Doba spoření je stanovena na 1 rok. Platí nepsané pravidlo, že by každý člověk měl mít peněžní rezervu ve výši alespoň trojnásobku měsíčního příjmu – toto pravidlo je zohledněno v počátečním vkladu každého klienta.

### 4.5.1 Výpočet výnosů na spořicím účtu pro Fiktivního klienta 1

Fiktivní klient 1 zatím nevlastní žádný spořicí účet a chce doporučit spořicí účet s nejvyšší úrokovou sazbou na trhu. Počáteční jednorázový vklad na spořicí účet činí 36 000 Kč, což se rovná hodnotě trojnásobku měsíčního příjmu (12 000 Kč × 3). Klient si nebude peníze odkládat pravidelně, ale nechá úročit svůj počáteční vklad. Úrok z jistiny je připisován vždy na konci každého měsíce. Výnosy z úroků podléhají srážkové dani 15 %, která je při výpočtu zohledněna. Tuto daň banky srážejí automaticky a klientovi je připsán úrok již po zdanění.

K výpočtu je použit vzorec pro předlhůtní spoření, což znamená, že peníze jsou ukládány na začátku každého úrokovacího období. (www2.karlin.mff.cuni.cz, citováno dne: 22.2.2023)

#### Vzorec pro výpočet naspořené částky (předlhůtní režim)

$$K_n = K \times \left[ 1 + \frac{i}{12} \times (1 - i_{\text{tax}}) \right]^{12n}$$

$K_n$	naspořená částka
$K$	kapitál
$i$	úroková sazba
$i_{\text{tax}}$	srážková daň 15 %
$n$	délka spoření v letech

### **Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5 % p.a.**

ČSOB, Česká spořitelna, Air bank

$$K_n = 36\,000 \text{ Kč} \times \left[1 + \frac{0,05}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} = 37\,560,17 \text{ Kč}$$

### **Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5,3 % p.a.**

Moneta Money Bank

$$K_n = 36\,000 \text{ Kč} \times \left[1 + \frac{0,053}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} = 37\,655,71 \text{ Kč}$$

### **Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5,5 % p.a.**

Raiffeisenbank

$$K_n = 36\,000 \text{ Kč} \times \left[1 + \frac{0,055}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} = 37\,719,53 \text{ Kč}$$

### **Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 6 % p.a.**

UniCredit Bank

$$K_n = 36\,000 \text{ Kč} \times \left[1 + \frac{0,06}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} = 37\,879,53 \text{ Kč}$$

#### **4.5.2 Doporučení spořicího účtu pro Fiktivního klienta 1**

V předchozí kapitole jsou vypočteny naspořené částky za 1 rok při jednotlivých úrokových sazbách. Počáteční vklad je u každé banky stejný a úrokové sazby byly vyděleny číslem 100. Výpočtem vznikla celková naspořená částka za jeden rok se zohledněním 15% srážkové daně z úroku. Výsledky jsou zaokrouhleny na dvě desetinná místa.

Fiktivní klient 1 si přeje doporučit spořicí účet s nejvyšší úrokovou sazbou na trhu. Pro tohoto klienta je nejvýhodnější začít spořit u společnosti UniCredit Bank, jelikož v současnosti nabízí nejvyšší úrokovou sazbu na trhu. V rámci balíčku Účet START banka poskytuje běžný účet na spoření s úrokovou sazbou ve výši 6 % p.a. u vkladů do 500 000 Kč. Všechny služby a produkty v rámci Účtu START jsou zadarmo a klientka nemusí plnit žádné podmínky. Celkový výnos pro klientku po zdanění činí 1 879,53 Kč za rok.

Druhý nejvyšší výnos by klientka dostala u Raiffeisenbank, kde se vklady úročí sazbou 5,5 % p.a. do 500 000 Kč. Zde je ale potřeba plnit podmínky pro získání bonusové úrokové sazby. Úrokovou sazbou 5,3 % p.a. je úročen spořicí účet od Monety – je to tedy třetí



nejvyšší sazba. Pro tuto úrokovou sazbu nejsou stanoveny žádné podmínky pro získání a sazba platí pro vklady do 1 000 000 Kč.

Zbylé tři banky (ČSOB, Česká spořitelna a Air Bank) nejsou pro klientku z hlediska výnosnosti vhodné. Aplikují na své spořicí účty úrokovou sazbu 5 % p.a., což je o 1 % méně než nabízí UniCredit Bank. Každá banka má jiné podmínky pro získání této úrokové sazby. Nejméně požadavků má jednoznačně banka ČSOB, kde si stačí založit spořicí účet přes aplikaci ČSOB Smart.

### 4.5.3 Výpočet výnosů na spořicím účtu pro Fiktivního klienta 2

Fiktivní klient 2 chce doporučení na spořicí účet, který je zcela bez poplatků. Při založení účtu chce klient jednorázově vložit 135 000 Kč (45 000 Kč × 3) a každý měsíc chce přispívat 2 500 Kč po dobu jednoho roku. Celková částka vložená na spořicí účet je tedy ve výši 165 000 Kč, pro tento údaj byl použit výpočet: 135 000 + (2500 × 12).

Znovu je použit vzorec pro výpočet naspořené částky při jednorázovém vkladu (stejně jako u Fiktivního klienta 1) a k tomu je přidán vzorec pro výpočet naspořené částky při pravidelném měsíčním vkladu. Částka naspořená měsíčními vklady a jednorázově vložená částka po přičtení úroků jsou sečteny a výsledkem se stává celkově naspořená částka po jednom roce. V úvahu je brána i srážková daň 15 % z úroku. Výsledky jsou uvedeny v korunách a jsou zaokrouhleny na dvě desetinná místa.

#### Vzorec pro výpočet naspořené částky (předlhuční režim)

$$K_n = K \times \left[1 + \frac{i}{12} \times (1 - i_{tax})\right] \times \frac{\left[1 + \frac{i}{12} \times (1 - i_{tax})\right]^{12n} - 1}{\frac{i}{12} \times (1 - i_{tax})} + K \times \left[1 + \frac{i}{12} \times (1 - i_{tax})\right]^{12n}$$

$K_n$	naspořená částka
$K$	kapitál
$i$	úroková sazba
$i_{tax}$	srážková daň 15 %
$n$	délka spoření v letech

### Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5 % p.a.

ČSOB, Česká spořitelna, Air bank

$$K_n = 2500 \times \left[1 + \frac{0,05}{12} \times (1 - 0,15)\right] \times \frac{\left[1 + \frac{0,05}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} - 1}{\frac{0,05}{12} \times (1 - 0,15)}$$

$$+ 135\,000 \times \left[1 + \frac{0,05}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1}$$

$$K_n = 30\,699,67 + 140\,850,59 = 171\,550,26 \text{ Kč}$$

### Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5,3 % p.a.

Moneta Money Bank

$$K_n = 2500 \times \left[1 + \frac{0,053}{12} \times (1 - 0,15)\right] \times \frac{\left[1 + \frac{0,053}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} - 1}{\frac{0,053}{12} \times (1 - 0,15)}$$

$$+ 135\,000 \times \left[1 + \frac{0,053}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1}$$

$$K_n = 30\,742,23 + 141\,208,91 = 171\,951,14 \text{ Kč}$$

### Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 5,5 % p.a.

Raiffeisenbank

$$K_n = 2500 \times \left[1 + \frac{0,055}{12} \times (1 - 0,15)\right] \times \frac{\left[1 + \frac{0,055}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} - 1}{\frac{0,055}{12} \times (1 - 0,15)}$$

$$+ 135\,000 \times \left[1 + \frac{0,055}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1}$$

$$K_n = 30\,770,65 + 141\,448,25 = 172\,218,9 \text{ Kč}$$

### Výpočet naspořené částky za 1 rok při úrokové sazbě 6 % p.a.

UniCredit Bank

$$K_n = 2500 \times \left[1 + \frac{0,06}{12} \times (1 - 0,15)\right] \times \frac{\left[1 + \frac{0,06}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1} - 1}{\frac{0,06}{12} \times (1 - 0,15)}$$

$$+ 135\,000 \times \left[1 + \frac{0,06}{12} \times (1 - 0,15)\right]^{12 \times 1}$$

$$K_n = 30\,841,8 + 142\,048,24 = 172\,890,04 \text{ Kč}$$

#### 4.5.4 Doporučení spořicího účtu pro Fiktivního klienta 2

Výše je vypočten výsledný objem peněz po 1 roce spoření s ohledem na různé úrokové sazby. Pokud by Fiktivního klienta 2 zajímal největší výnos, tak by mu byl doporučen spořicí účet od UniCredit Bank, ale klient upřednostňuje spořicí účet, za který se neplatí žádné poplatky. Z tohoto důvodu není vypočtený výnos rozhodujícím faktorem pro doporučení spořicího účtu pro tohoto klienta. Místo výnosu jsou rozhodujícím kritériem poplatky.

**Tabulka 14 – Poplatky jednotlivých bank**

<b>Banka</b>	<b>Celkové poplatky*</b>
<b>ČSOB</b>	270 Kč
<b>ČS</b>	250 Kč
<b>Moneta</b>	200 Kč
<b>Air Bank</b>	25 Kč
<b>Raiffeisenbank</b>	140 Kč
<b>UniCredit Bank</b>	306 Kč

Zdroj: sazebníky jednotlivých bank, 2023; vlastní zpracování, 2023

\*Celkové poplatky za úkony uvedené v kapitole 4.4 Komparace spořicíh účtů

V Tabulce 14 jsou sečteny poplatky jednotlivých bank za výpisy poštou, výběr peněz hotově, elektronicky a příkazem na pobočce. Poplatky za jednotlivé úkony jsou uvedeny v kapitole 4.4 Komparace spořicíh účtů.

Za tyto čtyři úkony si nejvíce poplatků účtuje UniCredit Bank, která má jako jediná z bank poplatek 6 Kč za elektronický převod peněz. UniCredit Bank má také nejdražší výběry v hotovosti z pokladny a převody peněz příkazem na pobočce. Každý úkon stojí 150 Kč. Papírové výpisy neposkytuje a zasílá klientům elektronické výpisy zdarma.

Naopak nejméně poplatků klienti platí u Air Bank, která si zakládá na elektronické obsluze produktů. Air Bank nemá možnost výběru peněz na pokladně ani převodu peněz papírovým příkazem na pobočce. Při návštěvě pobočky bankéř pomůže klientovi převést peníze přes jeho elektronické bankovníctví, tato služba není zpoplatněna. Zaslání papírových výpisů poštou na adresu stojí 25 Kč za měsíc, ale předpokládá se, že při výběru Air Bank bude klient schopný si stáhnout výpis z elektronického bankovníctví, kam jsou výpisy generovány zcela zdarma.

Fiktivnímu klientovi 2 je doporučeno založit si spořicí účet od Air Bank, kde nemusí platit žádné poplatky a může si vše zařídit sám zdarma přes bankovníctví. Klient ale musí

počítat s tím, že je nutné plnit podmínky pro získání úrokové sazby 5 % p.a., a to založení běžného účtu s kartou, kterou alespoň 5 x za měsíc zaplatí.

## 5 Závěr

Spořicí účty mají v současnosti důležitou úlohu v bankovním systému. Tyto účty slouží ke krátkodobému ukládání peněz a vkládání úspor. Obvykle nabízejí nižší úrokovou sazbu než jiné formy spoření, jako jsou termínované vklady nebo fondy. Hlavními výhodami jsou okamžitá dostupnost k peněžním prostředkům na účtu, nízká rizikovitost a dostupnost. Spořicí účty jsou také vhodné pro lidi, kteří chtějí mít své peníze oddělené od hlavního běžného účtu a snaží se tak lépe řídit své finance.

Pomocí komparativní analýzy jsou zjištěny společné a rozdílné parametry spořicíh účtů šesti bank: ČSOB, České spořitelna, Moneta Money Bank, Air Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Výhodou všech spořicíh účtů od zmíněných bank je, že vedení a zřízení je zdarma a peníze jsou kdykoliv k dispozici bez výpovědní lhůty. U Monety Money Bank je hlavní výhodou, že klient nemusí plnit žádné podmínky pro získání úrokové sazby 5,3 % p.a. Předností UniCredit Bank je nejvyšší úroková sazba z porovnávaných účtů. Air Bank konkuruje svými nízkými poplatky.

Naopak nevýhodou u České spořitelny je, že úroková sazba 5 % p.a. platí pouze pro vklady do 200 000 Kč a podmínkou pro získání této sazby je mimo jiné i pravidelné investování. UniCredit Bank vyšla jako banka s nejvyššími poplatky a jako u jediné banky jsou zpoplatněny elektronické převody peněz (6 Kč). U Air Bank a Raiffeisenbank je podmínkou založení běžného účtu a využívání platební karty, což může být pro některé klienty také značná nevýhoda. U ČSOB je podmínkou založení účtu přes mobilní aplikaci a to může být zhodnoceno jako nevýhoda pro klienty s tlačítkovým telefonem.

Fiktivní klient 1 je žena, které je 22 let a studuje. Při studiu si vydělá průměrně 12 000 Kč za měsíc. Dává přednost spořicíh účtům s vysokou úrokovou sazbou a tak je klientce doporučen běžný účet na spoření od UniCredit Bank, protože v současné době nabízí z porovnávaných bank nejvyšší úrokovou sazbu a to 6 % p.a. Jedinou podmínkou je založení balíčku „Účet START“, který je zdarma. Při jednorázovém vkladu 36 000 Kč při založení účtu činí výnos za jeden rok 1 879,53 Kč.

Fiktivní klient 2 je 34letý muž, který si ze svého zaměstnání vydělá průměrně 45 000 Kč měsíčně. Klient preferuje spořicí účty bez poplatku. Vedení a zřízení spořicíh účtů mají všechny porovnávané banky zdarma. Po sečtení poplatků za čtyři různé úkony bylo zjištěno, že u Air Bank by klient zaplatil nejméně poplatků. Měsíční zaslání výpisů poštou stojí měsíčně 25 Kč, ale pokud by si klient nechal zasílat výpisy elektronicky, tak by

měl spořicí účet zcela zdarma. Air Bank na svém spořicí účtu momentálně nabízí úrokovou sazbu 5 % p.a. po splnění podmínek. Klient získá při počátečním vkladu 135 000 Kč a měsíční úložce 2500 Kč roční výnos 6550,26 Kč po zdanění.

## **6 Seznam použitých zdrojů**

### **6.1 Seznam použité literatury**

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

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

JANDA, Josef. Spořit nebo investovat? Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

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

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kolektiv. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. Eupress. ISBN 978-80-7408-029-6.

### **6.2 Seznam internetových zdrojů**

airbank.cz: Spořte si s úrokem až 5 % ročně [online]. [cit. 2023-01-03]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/sporici-ucet/>

banky.cz: Air Bank [online]. [cit. 2023-01-03a]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/air-bank/#profil>

banky.cz: ČS (Česká spořitelna) [online]. [cit. 2023-01-03b]. Dostupné z:  
<https://www.banky.cz/banky/ceska-sporitelna/#profil>

banky.cz: ČSOB (Československá obchodní banka) [online]. [cit. 2023-01-03c]. Dostupné z:  
<https://www.banky.cz/banky/csob/#profil>

banky.cz: Moneta (MONETA Money Bank) [online]. [cit. 2023-01-03d]. Dostupné z:  
<https://www.banky.cz/banky/moneta-money-bank/>

banky.cz: RB (Raiffeisenbank) [online]. [cit. 2023-02-02a]. Dostupné z:  
<https://www.banky.cz/banky/raiffeisen-bank/#profil>

banky.cz: UniCredit Bank [online]. [cit. 2023-02-02b]. Dostupné z:  
<https://www.banky.cz/banky/unicredit-bank/>

cnb.cz: O ČNB [online]. 2022 [cit. 2022-05-30]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

csas.cz: Spoření České spořitelny [online]. [cit. 2023-03-02]. Dostupné z:  
[https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs?gclid=EAIaIQobChMI1cHV4KO9\\_QIVEfZ3Ch0EeADLEAAYASAAEgJ\\_GfD\\_BwE](https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs?gclid=EAIaIQobChMI1cHV4KO9_QIVEfZ3Ch0EeADLEAAYASAAEgJ_GfD_BwE)

csob.cz: Spoření s bonusem [online]. [cit. 2023-01-03]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem>

dudlu.cz KALOUSOVÁ, Marcela. : Co je komparace?. In: dudlu.cz [online]. 13.9.2022  
[cit. 2023-02-21]. Dostupné z: <https://www.dudlu.cz/online-uceni/co-je-komparace/>

encyklopedie.soc.cas.cz NEŠPOR, Zdeněk, ed. : Šetření dotazníkové. In:  
encyklopedie.soc.cas.cz [online]. 10. 11. 2018 [cit. 2023-02-21]. Dostupné z:  
[https://encyklopedie.soc.cas.cz/w/%C5%A0et%C5%99en%C3%AD\\_dotazn%C3%ADkov%C3%A9\\_\(MSgS\)](https://encyklopedie.soc.cas.cz/w/%C5%A0et%C5%99en%C3%AD_dotazn%C3%ADkov%C3%A9_(MSgS))

finance.cz: Není sazba jako sazba aneb co je p. a. či RPSN? [online]. 2019 [cit. 2022-06-06]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/520507-urokove-sazby-rpsn-p-a/>



financnivzdelavani.cz: Co je to bankovní systém? [online]. 2021 [cit. 2022-05-30].  
Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/co-je-to-bankovni-system>

financnivzdelavani.cz: Co je to spořicí účet a jak funguje? [online]. 2021 [cit. 2022-06-04].  
Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

mesec.cz: Státní podpora stavební spoření [online]. [cit. 2022-06-07]. Dostupné z:  
<https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/statni-podpora-stavebni-sporeni/>

moneta.cz: Spořicí účet plně online [online]. [cit. 2023-02-02]. Dostupné z:  
<https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/sporici-ucet>

penize.cz: Jak jsou daněny úroky a pojištěny vklady [online]. [cit. 2022-06-07]. Dostupné z:  
<https://www.penize.cz/16010-jak-jsou-daneny-uroky-a-pojisteny-vklady>

quastic.cz BEZDĚKOVSKÝ, J. : Krátkodobé, střednědobé nebo dlouhodobé investice?. In:  
quastic.cz [online]. 20. 7. 2018 [cit. 2022-06-18]. Dostupné z:  
<https://www.quastic.cz/investovani/dlouhodobé-investice-prehled/>

rb.cz: HIT Plus [online]. [cit. 2023-02-02a]. Dostupné z:  
<https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/hit-plus#zalozeni>

rb.cz: SKUPINA RAIFFEISEN [online]. [cit. 2023-02-02b]. Dostupné z:  
<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/skupina-raiffeisen>

unicreditbank.cz: Vklady a spoření [online]. [cit. 2023-02-02]. Dostupné z:  
[https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/sporeni\\_a\\_investice/sporeni.html#sporiciucetsave](https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/sporeni_a_investice/sporeni.html#sporiciucetsave)

www2.karlin.mff.cuni.cz: Spoření [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z:  
[https://www2.karlin.mff.cuni.cz/~portal/fin\\_mat/?page=sporeni](https://www2.karlin.mff.cuni.cz/~portal/fin_mat/?page=sporeni)

### 6.3 Sazebníky

airbank.cz: Ceník [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

csas.cz: Ceník pro soukromou klientelu [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>

csob.cz: Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

moneta.cz: Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 9. 2022 [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/13140126/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon-01092022.pdf>

rb.cz: Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

unicreditbank.cz: Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb [online]. [cit. 2023-02-22]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik\\_pro\\_fyzicke\\_osoby.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf)

## **7 Přílohy**

Příloha 1 – Formulář dotazníku

## **Příloha 1 – Formulář dotazníku**

Dobrý den,

jsem studentkou provozně ekonomické fakulty v ČZU. Zpracovávám bakalářskou práci na téma Spořicí bankovní účty v České republice. Tímto Vás chci požádat o vyplnění krátkého dotazníku, který je součástí praktické části bakalářské práce. Odpovědi z dotazníku budou použity pouze ke zpracování práce a jsou zcela anonymní.

Moc Vám děkuji za čas, který jste věnovali vyplnění mého dotazníku.

### **1. Do jaké věkové kategorie patříte?**

- Do 26 let
- 27–40 let
- 41–50 let
- 51–65 let
- Nad 65 let

### **2. Vaše pohlaví:**

- Žena
- Muž

### **3. Jaké je Vaše společenské postavení?**

- Student/ka
- Zaměstnanec na plný úvazek
- Zaměstnanec na částečný úvazek nebo brigádník
- Podnikatel/ka
- Na rodičovské dovolené
- Nezaměstnaný/á
- Důchodce/důchodkyně

**4. Vaše nejvyšší dosažené vzdělání:**

- Základní škola
- Střední škola s výučním listem
- Střední škola s maturitou
- Vysoká škola

**5. Jaký máte průměrný měsíční příjem?**

- Do 15 000 Kč
- 15 001 - 25 000 Kč
- 25 001 - 40 000 Kč
- 40 001 - 50 000 Kč
- Nad 50 001 Kč

**6. Jaké jsou Vaše znalosti v okruhu financí?**

- Vůbec se v tom neorientuji
- Mám základní přehled
- Toto téma mi není cizí, vyznám se v něm

**7. V jaké bance máte založený běžný účet?**

- ČSOB / Poštovní spořitelna
- Česká spořitelna
- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- Raiffeisenbank
- Fio banka
- Air Bank
- Equa bank
- Banka Creditas
- UniCredit Bank
- mBank
- Jiná...

**8. V jaké bance máte založený spořicí účet?**

- Česká spořitelna
- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- Raiffeisenbank
- Fio banka
- Air Bank
- Equa bank
- Banka Creditas
- UniCredit Bank
- mBank
- Nemám spořicí účet
- Jiná...

**9. Kolik peněz si měsíčně odkládáte na spořicí účet?**

- Neodkládám si pravidelně
- Do 500 Kč
- 501 - 1 000 Kč
- 1 001 - 2 000 Kč
- Nad 2 000 Kč

**10. Co je pro Vás nejdůležitější při výběru spořicího účtu?**

- Aby byl bez poplatků
- Aby byl bez výpovědní lhůty
- Aby měl vysokou úrokovou sazbu
- Aby měl úrokovou sazbu bez omezení výše vkladu
- Založení spořicího účtu bez povinnosti vedení běžného účtu

### **11. Proč jste si založili spořicí účet zrovna u Vaší banky?**

- Mám u banky i běžný účet
- Na doporučení od známého
- Kvůli reklamním kampaním
- Nabízí nejvyšší úrokovou sazbu
- Nemám spořicí účet
- Jiná...

### **12. Jak chcete naspořené peníze využít?**

- Děti
- Domácnost (bydlení)
- Dovolená
- Důchod
- Finanční rezerva
- Nespořím
- Jiná...