

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Veronika Brejchová

© 2021 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Veronika Brejchová

Veřejná správa a regionální rozvoj – k.s. Klatovy

Název práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Název anglicky

Saving 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

Pro napsání rešerše je potřeba nastudovat vybranou odbornou literaturu. Praktická část bude čerpat z aktuálních dat týkajících se zkoumané problematiky a proběhnou také konzultace s experty. Proběhne dotazníkové šetření. Na základě analýz bude doporučen nejvýhodnější spořicí účet fiktivnímu klientovi.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 1/2020 – 3/2020

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše: 4/2020 – 5/2020

Vlastní práce – analytická část: 6/2020 – 9/2020

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2020 – 11/2020

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2020

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

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

Doporučené zdroje informací

Bankovníctví : pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004. 199 s. ISBN 80-7168-900-9.

KALABIS, Z. *Základy bankovníctví : bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012.

ISBN 978-80-265-0001-8.

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

SMRČKA, Luboš. *Osobní a rodinné finance : (svět rodinných financí – jak spořit a rozmnožovat majetek)*. 1.

vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.

Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 30. 10. 2020

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 11. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 24. 02. 2021

Čestné prohlášení

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

V Klatovech dne 24.2.2021

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., vedoucímu bakalářské práce, za cenné rady, věcné připomínky, dohled nad mojí bakalářskou prací a především čas, který mě a této práci věnoval. Děkuji své rodině a mým nejbližším za podporu, porozumění a toleranci nejenom při psaní této práce, ale i během celého studia. Nesmím opomenout poděkovat respondentům, kteří byli velice ochotní a vyplnili dotazník, který byl pro tuto práci velmi důležitý.

Spořicí bankovní účty v ČR

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá srovnáním nabídky spořicíh účtů vybraných bank v České republice. Cílem práce je tyto produkty analyzovat, navzájem porovnat dle kritériíh fiktivních klientů a pomocí modelové situace doporučit ten nejvhodnější spořicí nástroj. Práce je rozdělena na teoretickou část a na vlastní práci. Teoretická část se zabývá tím, jak si spoří české domácnosti, proč je spoření důležité a také představuje spořicí produkty. Velmi přínosný pro tuto práci je průzkum pro Ministerstvo financí ze začátku roku 2020. Spořicí nástroje jsou v této části rozděleny na krátkodobé a dlouhodobé a jsou popsány základní charakteristiky těchto produktů. Vlastní práce začíná dotazníkovým šetřením, na které odpovědělo celkem 100 respondentů. Na základě odpovědí byla provedena modelace dvou fiktivních klientů. Pro modelovou situaci bylo vybráno, dle nejčastějšíh odpovědí z dotazníků, celkem 5 bankovníh institucí (Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank, Moneta Money Bank a mBank). V závěru vlastní práce je fiktivnímu klientovi č. 1 doporučen spořicí účet od Raiffeisenbank s úrokovou sazbou 0,60 % p. a. a předpokládaným ziskem po dobu spoření 3 let 1.527,67 korun českých. Prioritou tohoto klienta byl nejvyšší úrok. Fiktivní klient č. 2 považuje za prioritu sjednání produktu bez dalších speciálních podmínek pro úrokovou sazbu. Doporučený spořicí účet od Monety Money Bank a od Československé obchodní banky tuto prioritu splňuje. Oba účty nabízejí úrokovou sazbu 0,25 % p. a. Předpokládaný zisk pro fiktivního klienta č. 2 je po 3 letech spoření 513,99 korun českých.

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

Saving bank accounts in the Czech Republic

Abstract

This bachelor thesis deals with the comparison of the offer of savings accounts of selected banks in the Czech Republic. The aim of this work is to analyze these products, compare them according to the criteria of fictitious clients and use a model situation to recommend the most suitable savings tool. The work is divided into a theoretical part and one's own work. The theoretical part deals with how czech households save, why savings are important and also presents savings products. The survey for the Ministry of Finance from the beginning of 2020 is very beneficial. In this part, savings instruments are divided into short-term and long-term and the basic characteristics of these products are described. The actual work begins with a questionnaire survey, which was answered by a total of 100 respondents. Based on the answers, two fictitious clients were modeled. According to the most frequent answers from the questionnaires, a total of 5 banking institutions (Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank, Moneta Money bank and mBank) were selected for the model situation. At the end of the thesis, a fictitious client No. 1 is recommended a savings account from Raiffeisenbank with an interest rate of 0.60 % p.a. and an expected profit for the savings period of 3 years of 1,527.67 Czech crowns. The priority of this client was high interest. Fictitious Client No. 2 considers no special conditions for the interest rate to be a priority. The recommended savings account from Moneta Money bank and from Československá obchodní banka meets this priority. Both accounts offer an interest rate of 0.25 % p.a. The expected profit for fictitious client No. 2 is 513.99 Czech crowns after 3 years of savings.

Keywords: savings, appreciation, savings account, analysis, fictitious client, suggestion

Obsah

1 Úvod	10
2 Cíl práce a metodika	11
3 Teoretická východiska	12
3.1 Spoření.....	12
3.2 Úrok	15
3.3 Charakteristika bankovních spořicíh produktů	17
3.3.1 Krátkodobé spořicí produkty.....	18
3.3.2 Dlouhodobé spořicí produkty.....	19
4 Vlastní práce	21
4.1 Dotazníkové šetření	21
4.2 Modelace fiktivního klienta.....	26
4.3 Charakteristika spořicíh produktů vybraných bank	28
4.3.1 Spoření České spořitelny, ČS.....	29
4.3.2 Spoření s bonusem, ČSOB	29
4.3.3 Spořicí účet, MONETA.....	30
4.3.4 Spořicí účet XL, RB	30
4.3.5 Spořicí účet eMax Plus, mBank	31
4.4 Komparace parametrů výše uvedených spořicíh účtů v roce 2020.....	31
4.4.1 Hodnotící kritéria pro založení spořicího účtu	33
4.5 Výpočet výnosu vybraných spořicíh účtů a doporučení konkrétního produktu fiktivnímu klientovi	34
5 Závěr a doporučení	37
6 Seznam použitých zdrojů	40
Přílohy	43

Seznam grafů

Graf 1 Způsob ukládání peněz	13
Graf 2 Finanční cíl.....	14
Graf 3 Kolik si měsíčně spoří české domácnosti	15
Graf 4 Otázka č. 1	21
Graf 5 Otázka č. 2	22
Graf 6 Otázka č. 3	23
Graf 7 Otázka č. 4	23
Graf 8 Otázka č. 5	24
Graf 9 Otázka č. 6	25
Graf 10 Otázka č. 7	25
Graf 11 Otázka č. 8	26

Seznam tabulek

Tabulka 1 Repo sazba	16
Tabulka 2 Spoření s bonusem	16
Tabulka 3 Výše státního příspěvku	20
Tabulka 4 Modelace fiktivního klienta č. 1	27
Tabulka 5 Modelace fiktivního klienta č. 2	27
Tabulka 6 Bankovní instituce	28
Tabulka 7 Přehled parametrů spořicíh účtů	32
Tabulka 8 Výsledky doplňkové otázky	33
Tabulka 9 Výsledek úročení	35
Tabulka 10 Výsledek úročení 2	36

Seznam obrázků

Obrázek 1 : Sporindex	17
-----------------------------	----

Seznam použitých zkratk

ČSOB	Československá obchodní banka
ČS	Česká spořitelna
MONETA	Monety Money Bank
RB	Raiffeisenbank
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
p.a.	per annum (roční úroková míra)
MFČR	Ministerstvo financí České republiky

1 Úvod

Námětem pro tuto bakalářskou práci je současný stav úspor českých domácností a jejich hospodaření s financemi. Ve svém zaměstnání se autorka bakalářské práce jako klientský pracovník nejmenované tuzemské banky setkává s klienty, kteří řeší svou finanční situaci. Je pro ně obtížné se orientovat na trhu, kde je velká nabídka spořicíh produktů. Klienti ve většině případů nedokážou správně posoudit jaké parametry jsou klíčové pro výběr správného spořicího nástroje. Většina klientů je ovlivněna reklamou nebo doporučením někoho známého. Spoření nelze kategorizovat, ale je důležité, aby měl klient spořicí produkty sestavené přímo dle svých potřeb a na základě svých životních plánů. Mezi velmi často propagované spořicí nástroje jednotlivých bank patří spořicí účty.

Záměr bakalářské práce je komparace úrokových sazeb, preferovaných služeb ke spořicíh účtům, poskytnutí lepší orientace v rozsáhlém množství nabídek a doporučení nejvýhodnějšího spořicího účtu, který by vystihoval potřeby a požadavky fiktivních klientů. Podle kritérií, kterým fiktivní klient přikládá největší váhu, bude klientovi doporučen ten spořicí účet, který nejvíce odpovídá jeho požadavkům.

Tato bakalářská práce by mohla být pro zájemce o spořicí účet užitečná při rozhodování, jaký spořicí účet vybrat a že vyšší úroková sazba může znamenat i další podmínky spojené s vedením spořicího účtu.

Autorka chce touto prací poukázat na to, jak je důležité, aby domácnost měla finanční rezervu pro nenadálé situace. Dle dotazníkového šetření a zkušeností autorky ze zaměstnání je zapotřebí zlepšit finanční gramotnost českých domácností a zaměřit se na vzdělávání v této oblasti ve všech věkových kategoriích.

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

Pro získání informací o spoření bylo důležité nastudovat odbornou literaturu a internetové zdroje. Z odborné literatury byly nejpřínosnější a nejdůležitější publikace *Spořit nebo investovat?* od Josefa Jandy (Janda, 2011), *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika* od Zbyňka Kalabise (Kalabis, 2012) a od Luboše Smrčky *Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí – jak spořit a rozmnožovat majetek)* (Smrčka, 2007). Prostudováním bylo snadnější porozumět problematice ohledně spoření a spořicích produktů, zjištění rozdílů a podmínek, které daný produkt požaduje. Online článek *Ministerstvo si prokleplo finanční gramotnost Čechů. Zjištění jsou i překvapivá.* na webových stránkách Idnes.cz byl hlavním materiálem, který v teoretické části ukazuje to, jak umí české domácnosti spořit. (Idnes.cz, online cit. 2020)

Vlastní práce je zpracována na základě vytvořeného dotazníku, na který odpovědělo celkem 100 respondentů ve věku od 18 do 62 let. Dotazníky byly vyplňovány osobně ve druhé polovině roku 2020. Na základě největšího počtu odpovědí u jednotlivých otázek byl vytvořen fiktivní klient. Jediné omezení, které musel respondent splňovat, je vlastnictví jakéhokoliv spořicího účtu. Celkem dotazník obsahuje 8 otázek. Odpovědi jsou znázorněny v procentech pomocí grafů. Na základě dotazníkového šetření bylo možné dle nejčastějších odpovědí sestavit fiktivního klienta, který je použit pro modelovou situaci ohledně výběru nejvhodnějšího spořicího účtu. Dále je zde představeno 5 bankovních institucí, které byly mezi nejčastějšími odpověďmi na otázku, u které bankovní instituce dotazovaní využívají spořicí účet. Následně je porovnáno v tabulkách, jak by se finanční prostředky zhodnocovaly tím daným spořicím produktem jednotlivé banky. Výsledkem je doporučení nejvhodnějšího spořicího účtu pro fiktivního klienta.

3 Teoretická východiska

3.1 Spoření

Pravidelné odkládání volných finančních prostředků s předem známou úrokovou sazbou za určité časové období. Pro spoření nabízí bankovní instituce, stavební spořitelny nebo investiční společnosti spořicí produkty. Liší se od sebe dle typu daného produktu. Nabídka bank je rozmanitá, zvláště když produkty kombinují mezi sebou. Může se jednat například o kombinaci termínovaného vkladu a podílových fondů. (Janda, 2011)

Každý, kdo vlastní nějaké finanční prostředky, by se měl zamyslet nad tím, jak s nimi bude hospodařit. Odložit stranou část financí, která zůstává po zaplacení nezbytných výdajů k dispozici, by mělo být automatizováno každému finančně gramotnému jedinci. Naštěstí je stále více lidí, kteří si tuto skutečnost uvědomují a ukládají si každý měsíc určitou částku stranou. Vzniklá finanční rezerva může být použita na nenadále výdaje, které mohou některým domácnostem způsobit finanční problémy. (Idnes.cz, online cit. 2020)

Finanční rezerva je od toho, aby lidem pomohla v případě nouze. Odkládání si určité částky z výplaty každý měsíc je dobrým krokem. Svoji finanční rezervu, tak aby skutečně pomohla v krizové situaci, bychom měli udržovat ve výši minimálně trojnásobku měsíčního příjmu. Někteří odborníci doporučují až šestinásobek měsíčního příjmu. Výše této rezervy je individuální a musí odpovídat potřebám konkrétní domácnosti. Tato rezerva se řadí mezi krátkodobé. Existuje ještě střednědobá a dlouhodobá rezerva. Střednědobou rezervu bychom měli mít ve stejné výši jako tu krátkodobou. Jediný rozdíl je ten, že nemusí být k dispozici okamžitě a její použití nebudeme muset rozhodnout v několika vteřinách. Je tedy možné finanční prostředky, třeba za příslib lepšího zúročení, uvázat na delší dobu. Stále však do bezpečných produktů. Pokud naplníme předešlé rezervy je prostor pro dlouhodobou finanční rezervu, u které je na čase přemýšlet o výnosech a strategiích. Zde se vyplatí nejen finanční prostředky uložit, ale nebát se je zainvestovat. (financnivzdelavani.cz, online cit. 2020-10-10)

Finanční rezervu si v první polovině roku 2020 vytváří dle Ministerstva financí České republiky (dále jen MFČR) 64 procent lidí v České republice. Oproti tomu si v roce 2015 spořilo jen 35 procent, což je rapidní nárůst. Tento nárůst velmi kladně hodnotí člen

představenstva ČSOB Jan Sadil. Podle pana Sadila je jedním z důvodů právě to, že se za posledních pět let mluví daleko více o finanční gramotnosti a také o tom, jak nakládat s finančními prostředky. Alena Schillerová, toho roku ministryně financí, si pochvaluje zodpovědnost českých domácností v aktivním spoření. Poukazuje na krizi na jaře 2020, která ukázala, jak se situace na trhu může rychle změnit. Základní nástrojem pro lepší hospodaření a plánování finanční rezervy domácností je zhotovení rozpočtu. Ten si vytváří 43 procent domácností a z těchto procent si ho 83 procent tvoří pravidelně. Krátkodobou i dlouhodobou finanční rezervu si v roce 2020 vytváří 64 procent lidí, což je totožný údaj jako v roce 2015. Svou finanční rezervu si české domácnosti, dle průzkumu, nejčastěji tvoří na spořicí účet, následně na běžném účtu a stále je časté odkládání si hotovosti doma do obálky, viz Graf 1.

Graf 1 Způsob ukládání peněz

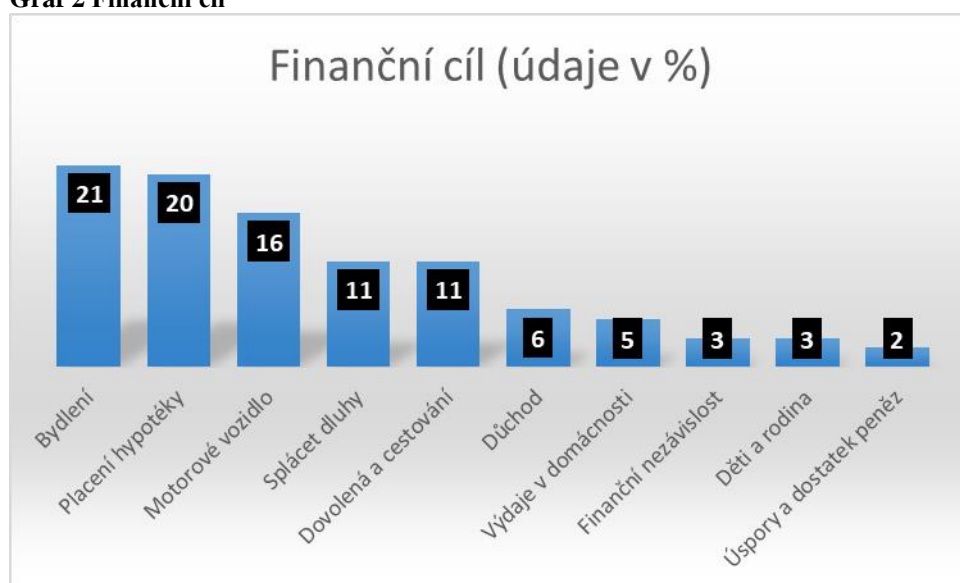


Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z www.financnigramotnost.mfcr.cz, online cit. 2020-10-22

Roman Choc z České spořitelny vysvětluje vhodné chování na spořicí účtech. Podle něj by peníze na spořicí účtech měly sloužit jako rezerva pro nenadálé výdaje, protože neslouží jako produkt ke zhodnocení finančních prostředků. Je to z toho důvodu, že úrokové sazby na spořicí účtech neporazí inflaci. Peníze ztrácejí svou hodnotu. Po dosažení finanční rezervy by podle pana Choce lidé měli peníze zhodnocovat například v investičních produktech, stavebním spoření nebo v doplňkovém penzijním spoření. (Idnes.cz, online cit. 2020-07-04)

Kromě finanční rezervy, která by měla být použita, jak již bylo zmíněno výše, je vhodné si stanovit i nějaký finanční cíl. Ten má nastaveno kolem 41 procent domácností, stejně jako v roce 2015. Jedná se zejména o rodiny s dětmi a lidi s vyšším vzděláním a vyššími příjmy. Naspořené finanční prostředky chtějí mladí lidé použít na pořízení vlastního bydlení, střední generace na splacení hypotečního úvěru. Muži spoří na nové vozidlo, ženy spoří převážně na dovolenou. Jaký je poměr finančních cílů v procentech vyjadřuje Graf 2. Pro dosažení svých finančních cílů si lidé tvoří finanční plán a dle něj spoří nebo své výdaje omezili, aby dosáhli svého cíle.

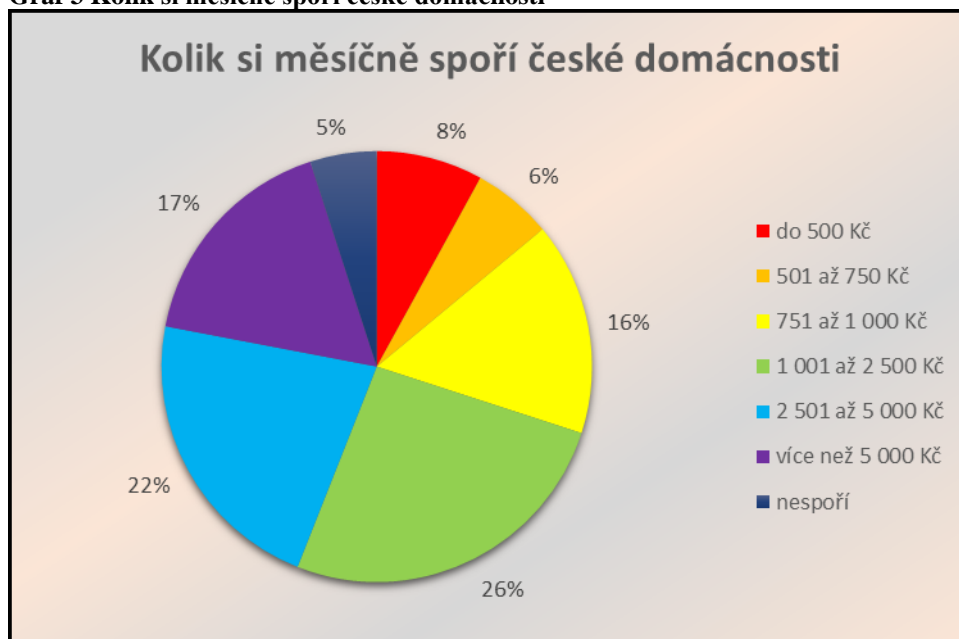
Graf 2 Finanční cíl



Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z www.financnigramotnost.mfcr.cz, online cit. 2020-10-22

Průměrnou měsíční částku, kterou si české domácnosti pravidelně spoří, ukázal průzkum Money Matter agentury IMAS pro ČS, a.s. Ta je na konci roku 2019 cca 2 720 korun českých, což je o 233 korun českých více oproti roku 2018. Jaké částky si odkládají měsíčně české domácnosti ukazuje Graf 3. (financnigramotnost.mfcr.cz, online cit. 2020-10-22)

Graf 3 Kolik si měsíčně spoří české domácnosti



Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z www.financnigramotnost.mfcr.cz, online cit. 2020-10-22

3.2 Úrok

Úroková sazba je vyjádřena v procentech a je to vyjádření částky o kterou se zvyšuje objem úročených finančních prostředků. Je to často jedno z hlavních kritérií pro výběr spořicíh produktů. Důležité je si ověřit to, jak často budou úroky připisovány. Měsíční připisování úroku klientům přinese nepatrně větší zisk než třeba úročení roční. (Janda, 2011)

Úročení spořicíh účtů

Úroková sazba u spořicíh produktů je závislá na referenční úrokové sazbě, kterou vyhláshuje Česká národní banka (dále jen ČNB). V České republice je příkladem referenční sazby tzv. dvoutýdenní repo sazba ČNB nebo mezibankovní sazba PRIBOR. Na začátku roku 2020 je vidět v Tabulce 1 nejdříve nárůst dvoutýdenní repo sazby. Následně, z důvodu pandemie COVID 19, je znatelný pokles dvoutýdenní repo sazby, na kterou reagovali komerční banky sníhováním úroků většiny svých spořicíh produktů. (ČNB, online cit. 2020-10-22)

Tabulka 1 Repo sazba

datum	dvoutýdenní repo sazba
3. 5. 2019	2,00 % p. a.
7. 2. 2020	2,25 % p. a.
17. 3. 2020	1,75 % p. a.
27. 3. 2020	1,00 % p. a.
11. 5. 2020	0,25 % p. a.

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů www.cnb.cz, online cit. 2020-10-22

Například Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB) měla u spořicího účtu zvaném Spoření s bonusem do 1. dubna 2020 úrokovou sazbu pro částku od 500 001 do 1 000 000 korun českých 1,00 procento p. a. a od 1. dubna 2020 snížila úrokovou sazbu na 0,50 procenta p. a. Pokud částka převyšuje 1 000 000, vše nad tuto částku se již úročí 0,10 procent

p. a., viz Tabulka 2. (ČSOB, online cit. 2020-10-22)

Tabulka 2 Spoření s bonusem

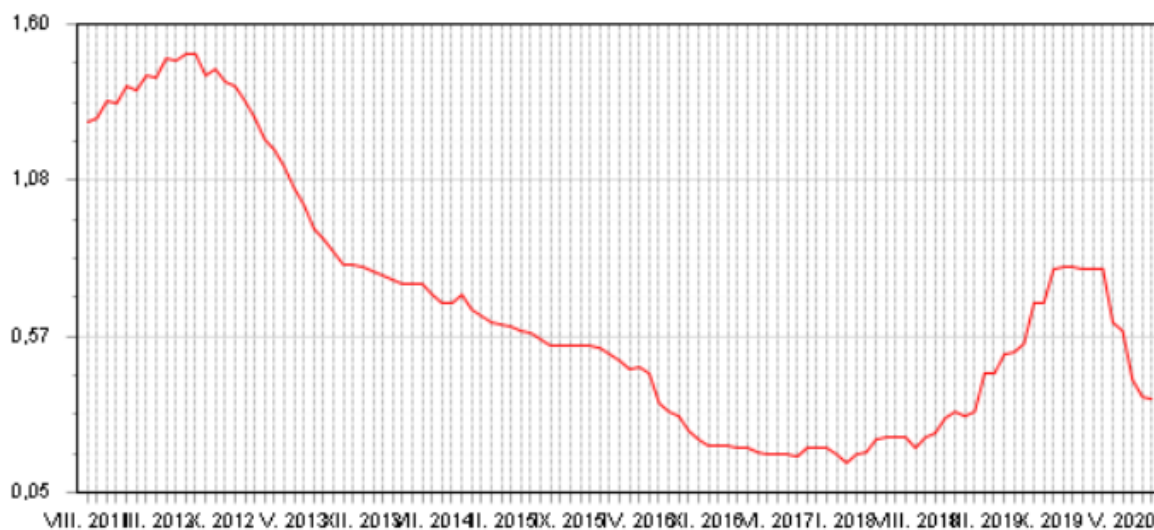
Spoření s bonusem			
0 - 250 000 Kč	250 001 – 500 000 Kč	501 000 – 1 000 000 000 Kč	nad 1 000 000 Kč
0,25 %	0,35 %	0,50 %	0,1 %

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů www.csob.cz, online cit. 2020-10-22

Příklad, který je znázorněn výše, ukazuje tzv. pásmové úročení, které používají s oblibou tuzemské banky u nabídky svých spořicíh účtů. Uložená částka se nezhodnuje celá stejným úrokem. Podle výše vložených finančních prostředků na spořicí účet se úrok mění, což nám ukazuje Tabulka 2. (Ušetřeno.cz, online cit. 2020-10-12)

Průměrnou úrokovou sazbu u spořicíh účtů nám znázorňuje Sporindex, který vyhledává Finparáda a je cenným porovnávacím ukazatelem. Obrázek 1 ukazuje vývoj úrokové sazby od srpna 2011 do srpna 2020. Největší propad byl zaznamenán v roce 2018, kterému předcházela rovnoměrný pokles od roku 2012, kdy úroková sazba byla za toto období nejvyšší. Další pokles je zaznamenán v roce 2020. (Finparáda.cz, online cit. 2020-10-12)

Obrázek 1 : Sporindex



Zdroj: Finparada.cz, online cit. 2020-10-12

3.3 Charakteristika bankovních spořicíh produktů

Spořicí produkty jsou obecně známé tím, že slouží k uchování peněz. Při výběru spořicíh produktů je pro člověka rozhodující, jak dlouho chce nebo může peníze v bance ponechat a jak velkou finanční rezervu si chce vytvořit. Krátkodobé a dlouhodobé spořicí produkty mají rozdílnou výnosnost, likviditu a rizikovost. Rentabilita (z lat. rendita) znamená výnos z pronájmu neboli také výnosnost a vyjadřuje se v procentech. Jedná se o poměr výnosu k vynaloženým prostředkům. Zjištění a výpočet se zjišťuje zpětně. Při plánování investic se jedná o odhad, který ovlivňují tyto faktory: očekávaný objem, míra konkurence, nákladovost a očekávaný vývoj, míra zadlužení a úroková míra úvěrů, daňové zatížení. Riziko je určité nebezpečí nedosažení očekávaných výsledků. Rizika spojená s investováním jsou inflační, úroková, kreditní, měnová, rizika likvidity a rizika trhu, rizika z investice. Čím větší rentabilita je od investice žádaná, tím větší je riziko. Každý k riziku zaujímá jiný postoj a proto si musí stanovit svou vlastní únosnou maximální míru rizika. Rentabilitu a investiční riziko doplňuje likvidita. Likvidita je schopnost proměnit svou investici zpět na peníze. Těmto třem pojmům se také říká investiční trojúhelník. Poměr výnosnosti, likvidity a rizikovosti je rozdílný u spořicíh účtů a jiný u investování do podílových fondů nebo akcií. (Smrčka, 2007)

3.3.1 Krátkodobé spořicí produkty

Do krátkodobých spořicíh produktů patří takové spořicí produkty, které nepřesahují jedno úrokové období, což znamená jeden rok. Jedná se o spořicí účty, termínované vklady do 1 roku. Primárním cílem těchto spořicíh produktů je zajistit životní úroveň klienta a kryjí tak náhlý výpadek příjmů. (Smrčka, 2007)

Spořicí účet

Nejčastějším depozitním produktem českých domácností je v posledních několika letech zcela jistě spořicí účet. Jedná se o konzervativní, nebo také bezrizikový spořicí účet. První spořicí účet uvedla na trh společnost ING v roce 2001. Ve své podstatě ho nabízí všechny banky v České republice. Spořicí účet je nabízen klientům bank jako produkt pro bezpečné uložení financí. Je to díky tomu, že vklady u bank jsou od roku 2009 pojištěné do výše 100 procent vkladu. Tato informace je uvedena v zákoně č. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Spořicí účet může využívat jak fyzická osoba, fyzická osoba podnikající, ale také právnická osoba. Lze ho zřídit v české nebo cizí měně, dle nabídky vybrané banky. Druhy spořicíh účtů jsou s výpovědní lhůtou, bez výpovědní lhůty nebo vkladní knížky. Spořicí účet není primárně určený k provádění finančních transakcí. Jeho účel je čistě ve zhodnocení volných finančních prostředků klienta a kombinuje výhody běžného účtu a termínovaného vkladu. Výhody spořicího účtu jsou bezesporu bezpečné uložení volných finančních prostředků klienta a vysoká likvidita. Nevýhodou spořicího účtu je, že i přes úročení jsou peníze znehodnocovány inflací. (Kalabis, 2012)

Výnos ze spořicího účtu podléhá srážkové dani ve výši 15 % dle zákona o daních z příjmu. Tuto daň odvádí za klienta banka a klientovi na účet přijde již čistý zisk ve formě připsání úroku. (Spořicí účet a daně, online cit. 2020-10-12)

Založení a zrušení spořicího účtu se liší podmínkami u jednotlivých bankovních institucí. Zatímco některé banky požadují vedení běžného účtu souběžně se spořicíh účtem, jiné banky založí spořicí účet bez podmínek. Dále se liší i povinnost a výše prvního vkladu, přičemž většina bank již od tohoto kroku ustoupilo. Největší rozdíl je u úrokové sazby a podmínkami pro její získání. Úrok si bankovní instituce regulují dle své vnitřní politiky. Zvýšení úrokové sazby mohou banky provést kdykoliv, o snížení úroku už musí klienty, kteří daný produkt

vlastní informovat, a to musí učinit alespoň dva měsíce před plánovanou změnou. (Penize.cz, online cit. 2020-10-12)

Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je druhem spořicíh účtů, který garantuje zhodnocení po dohodnutou dobu. Rozdíl je v tom, že termínovaný vklad je sjednaný na dobu určitou a zhodnocení bývá větší než na spořicíh účtu. Po dobu trvání TV nelze jeho parametry měnit. Tyto vklady, stejně jako u spořicíh účtů, jsou ze zákona pojištěny do výše 100 procent. Podle délky vkladu rozdělujeme TV na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Sjednaná měna může být česká nebo cizí, dle podmínek dané bankovní instituce. Úročí se fixním nebo variabilním úrokem a ukončení TV je jednorázové, kdy po uplynutí smlouvy jsou finanční prostředky převedeny na vybraný běžný účet, nebo jsou TV cyklické a pokud nejsou peníze z termínovaného účtu vybrány v předem určený den, TV se automaticky obnovuje, dle podmínek vybrané banky. Zakládat termínovaný vklad mohou fyzické osoby, právnické osoby i podnikatelé. (Kalabis, 2012)

3.3.2 Dlouhodobé spořicí produkty

Dlouhodobé spořicí produkty jsou takové spořicí produkty, kdy doba spoření přesahuje jeden rok. Mezi ně patří penzijníh produkty, stavební spoření, investičníh produkty a další. Penzijníh produkty a stavební spoření jsou podporovány státním příspěvkem. Investování do podílových fondů, či do akcií je ovlivněno chováním trhu. S tímto je vázáno určité riziko, které se úměrně zvyšuje s požadovaným ziskem. Každý investiční produkt má doporučen časový horizont, aby bylo dosaženo co největší rentability. (Smrčka, 2007)

Stavební spoření

Kombinace spoření s poskytnutím účelového úvěru na bydlení bylo v České republice zavedeno v roce 1993. Stavební spoření umožňuje kromě úroku z naspořené částky také využít státní podporu při splnění zákonných podmínek. Ta je ve výši 10 procent z částky vložené klientem, maximálně ve výši 2 000 korun českých ročně. Úspory jsou ze zákona pojištěny. Stavební spoření je možné založit pro fyzickou i právnickou osobu, avšak jen fyzická osoba může čerpat státní příspěvek. Při uzavření smlouvy si klient stanovuje cílovou částku, což je důležitý parametr smlouvy o stavebním spoření. K výhodám stavebního spoření bezesporu patří úročení vkladů, státní příspěvek a nezávislost na chování trhu. Spoření je

minimálně na 6 let, abychom získali všechny výhody, které stavební spoření nabízí. Nevýhodou je poplatek za stavební spoření a jednorázový poplatek při zřízení v hodnotě 1 procenta z cílové částky. Stavební spoření je možné kdykoliv ukončit. Výpovědní lhůta spoření je 3 měsíce. Pokud klient nedodrží vázanou dobu přijde o státní příspěvky. (Lukáš, 2007)

Důchodové připojištění

Zvýšení životního standardu v seniorském věku má zajistit důchodové nebo také penzijní připojištění. V roce 2020 má český důchodový systém podobu dvou pilířů. Jde o připojištění dobrovolné, finančně podporované státem. Vložené finanční prostředky se zhodnocují v účastnických fondech. Aby byly zachovány všechny výhody tohoto spoření je nutné peníze vybrat až při odchodu do důchodu. (regionzapad.cz, online cit 2020-10-13)

Úřední název pro zmíněné pojištění je tzv. doplňkové penzijní spoření. Stát se snaží podporovat vlastní spoření občanů na důchodový věk podporovat státním příspěvkem nebo formou daňového odpočtu při měsíčním vkladu vyšším než 1 000 korun českých. Za každý příspěvek účastníka od 300 korun českých včetně náleží státní příspěvek ve výši minimálně 90 korun českých. Výše je různá a je závislá na výši vkladu, viz. Tabulka 3. Na doplňkové penzijní spoření může přispívat i zaměstnavatel. K tomuto příspěvku nenáleží státní příspěvek. (money.cz, online cit. 2020-10-13)

Tabulka 3 Výše státního příspěvku

měsíční vklad účastníka	výše státního příspěvku 2020
100,- Kč (minimální vklad)	0,- Kč
200,- Kč	0,- Kč
300,- Kč	90,- Kč
400,- Kč	110,- Kč
500,- Kč	130,- Kč
600,- Kč	150,- Kč
700,- Kč	170,- Kč
800,- Kč	190,- Kč
900,- Kč	210,- Kč
1.000, - Kč a výše	230,- Kč (maximální výše)

Zdroj: Vlastní zpracování dle www.money.cz, 2020-10-13

4 Vlastní práce

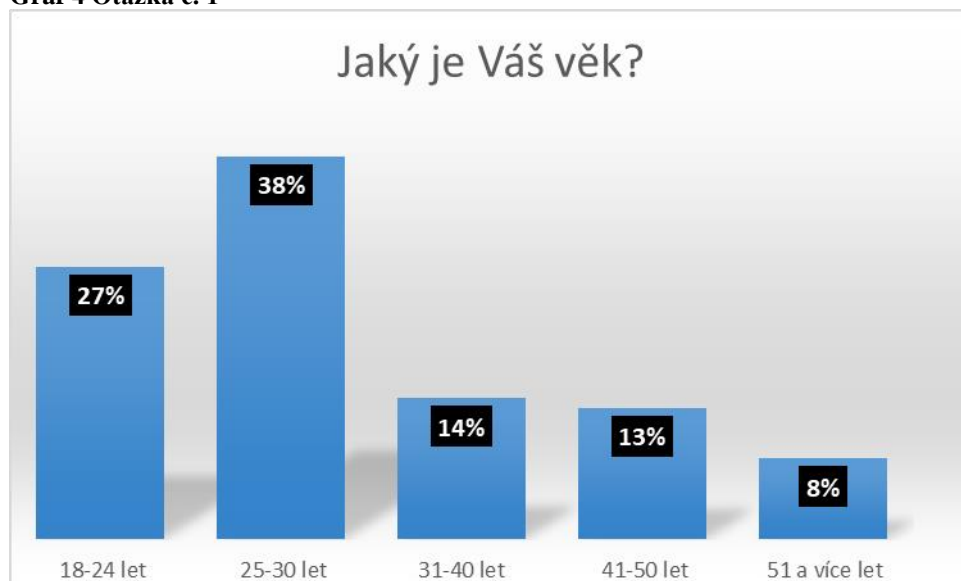
Vlastní práce je zpracovaná na základě odpovědí z dotazníkového šetření. Toto šetření bylo provedeno ve druhé polovině roku 2020. Respondenti pocházejí převážně z Klatov, Plzně a blízkého okolí. Všichni dotazovaní jsou majitelé spořicího účtu. Osloveny byly všechny věkové kategorie. Dotazníkové šetření je použito pro modelaci fiktivního klienta, který se rozhoduje, který spořicí účet by si měl vybrat.

4.1 Dotazníkové šetření

Dotazníkového šetření se účastnilo celkem 100 respondentů, kteří zodpověděli celkem 8 otázek. Na všechny otázky, vyjma otázky č. 7, dotazovaný vybral pouze jednu odpověď. Otázka č. 7 umožňovala výběr maximálně dvou odpovědí. Otázky byly položeny tak, aby bylo zjištěno, jakým způsobem a zda vůbec respondenti spoří, jaké bankovní produkty k tomu využívají a na co uspořené finanční prostředky chtějí použít. Dotazník je součástí bakalářské práce viz. Příloha 1.

Výsledky dotazníků jsou znázorněny v následujících grafech.

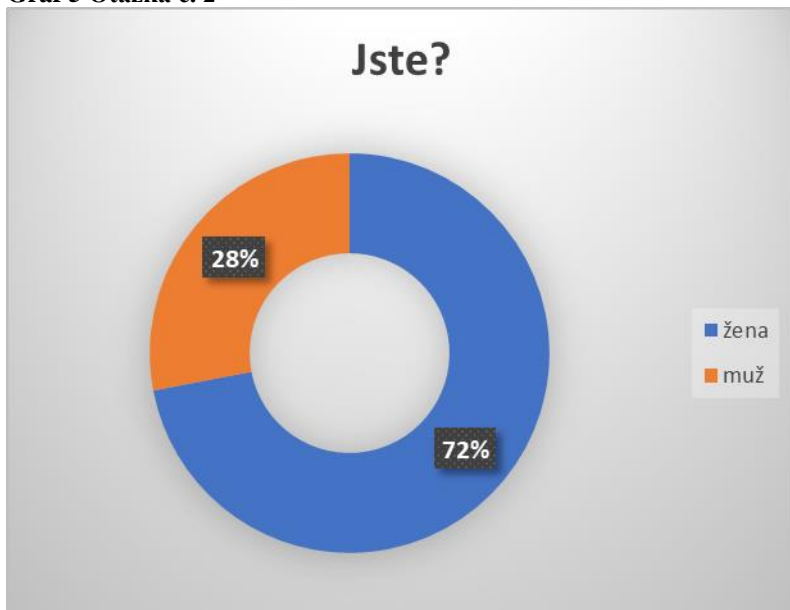
Graf 4 Otázka č. 1



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Graf 4 znázorňuje odpovědi na otázku věku dotazovaných. Nejméně lidí je ve věku 50 let a více (celkem 8 odpovědí), druhou nejméně početnou skupinou respondentů tvoří lidé mezi 41-50 lety, kde byl počet odpovědí 13. O jednu odpověď více, a to 14 měla varianta, kdy věk respondenta je v rozmezí 31-40 let. Druhé místo v četnosti odpovědí (celkem 27) patří nejmladším respondentům ve věku 18-24 let. Nejčastější věk, a to 25-30 let, má 38 dotazovaných, a proto je tento věk výsledkem je pro modelaci fiktivního klienta.

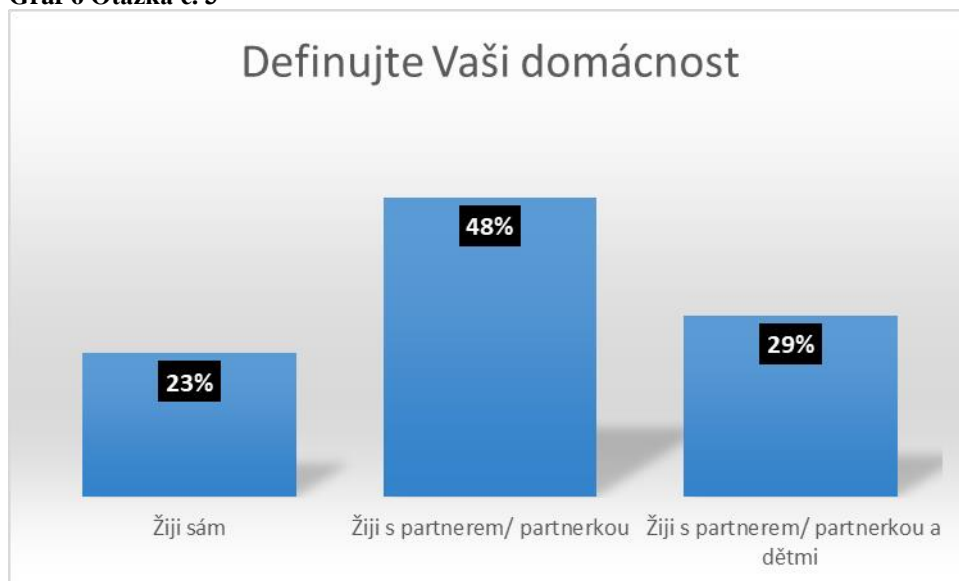
Graf 5 Otázka č. 2



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Graf 5 určuje poměr mužů a žen v dotazníkovém šetření. O více než nadpoloviční většinu byla nejčastější odpovědí respondentů žena s celkem 72 odpověďmi. Odpověď muž vybralo jen 28 dotazovaných. Fiktivním klientem je tedy žena.

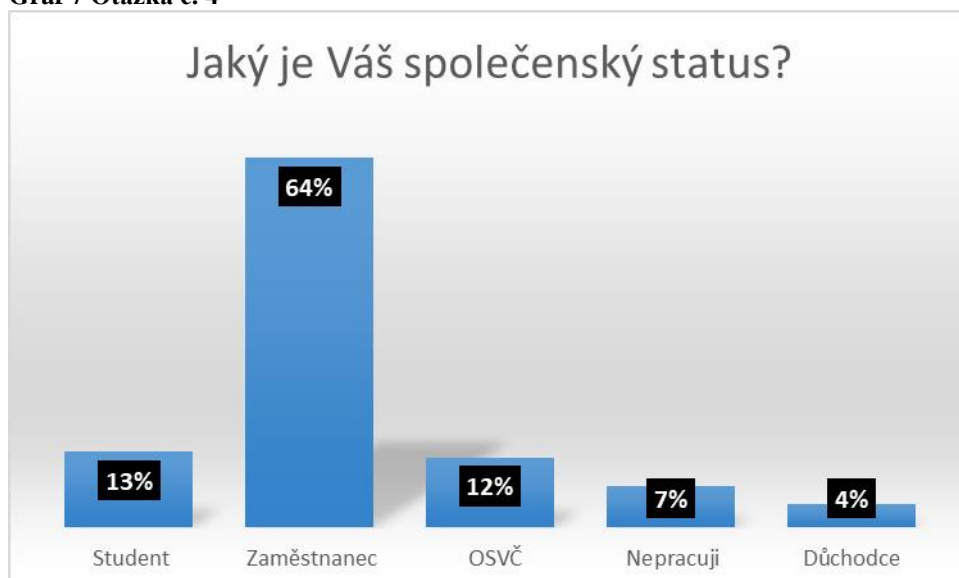
Graf 6 Otázka č. 3



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Nejvíce odpovědí na otázku, která zjišťuje bytovou situaci dotazovaných, a to celkem 48 je Žiji s partnerem/partnerkou a jedná se bez 1 odpovědi o polovinu všech dotazovaných. 29 odpovědí je Žiji s partnerem/partnerkou a dětmi. O 6 odpovědí méně a to 23, je Žiji sám. Vše nám ukazuje Graf 6. Pro modelaci bude použito, že fiktivní klient žije s partnerem/partnerkou.

Graf 7 Otázka č. 4



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Společenský status respondentů vyjadřuje Graf 7 a nadpoloviční většinou (64 odpovědí) je Zaměstnanec. Další dvě nejčastější odpovědi od sebe dělil jeden respondent – 13 odpovědí

patří studentům a 12 odpovědí osobám samostaně výdělečně činným. Z odpovědí je patrné, že 7 odpovídajících momentálně nepracuje a nejméně odpovědí a to 4 zařazuje respondenty mezi důchodce. Fiktivní klient bude zaměstnaný.

Graf 8 Otázka č. 5



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Otázka na výši měsíční částky, viz Graf 8, kterou si dotazovaní odkládají na spořicí účet má nejvíce odpovědí na měsíční úložku v rozmezí 1 001 až 2 500 korun českých. Jedná se o více jak polovinu dotazovaných a to celkem 52 z nich. Dále pak 23 dotazovaných si odkládá 751 až 1 000 korun českých. 13 dotazovaných si vkládá na spořicí účet jen částku do 500 korun českých, 9 z nich částku 501 až 750 korun českých. Nejméně odpovědí je 2 501 až 5 000 korun českých měsíčně a tuhle částku si odkládají jen 3 dotazovaní. Pro modelaci fiktivního klienta bude použita částka 1 500 korun českých jako pravidelná měsíční úložka.

Graf 9 Otázka č. 6



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Další otázkou bylo zjištěno u které bankovní instituce mají dotazovaní své spořicí účtu. ČSOB a Česká spořitelna, a.s.(dále jen ČS) měli nejvíce odpovědí a to 21 a 22. Monetu money bank, a. s. (dále jen Moneta) pro svůj spořicí účet využívá 14 dotázaných a Raiffeisenbank, a.s.(dále jen RB) uvedlo celkem 11 dotázaných. V závěsu je mBank S.A (dále jen mBbank) s 10 odpověďmi. Graf 9 ukazuje i ostatní odpovědi, které pro modelovou situaci již nejsou potřebné. Těchto pět bankovních institucí bylo vybráno pro porovnání spořicího účtů v České republice.

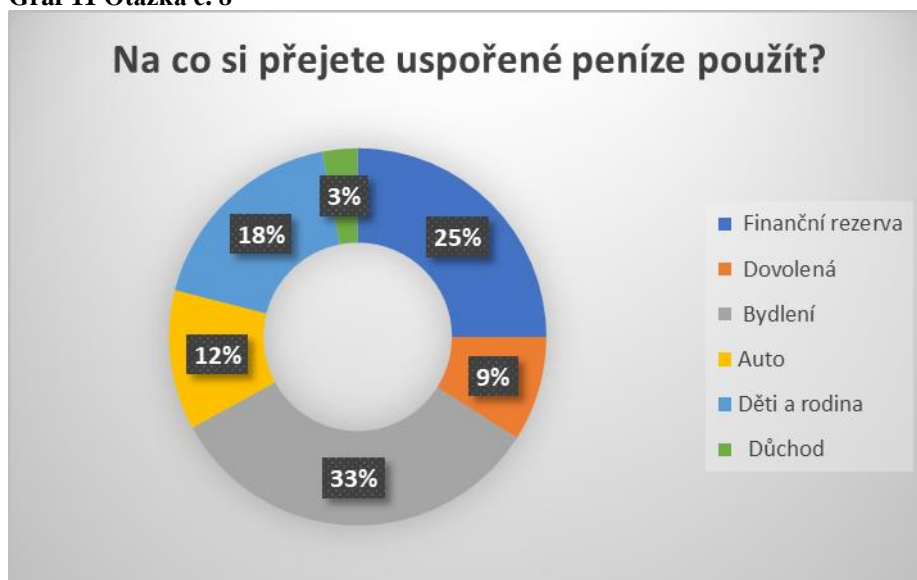
Graf 10 Otázka č. 7



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Nejvíce odpovědí na otázku č. 7 dotazníku (53 odpovědí) je že u spořicího účtu je jednoznačně nejdůležitější úrok. O více jak polovinu méně odpovědí než přechodzí odpověď je Vedení účtu, výběry a ostatní transakce zdarma. Tuto odpověď vybralo celkem 21 respondentů. Jen o jednoho dotazovaného méně (20 dotazovaných) považuje za nejdůležitější při výběru spořicího účtu, aby nemusel plnit speciální podmínky pro vedení účtu nebo úrokovou sazbu a také aby nebyly žádné další poplatky. Nejméně odpovědí získaly odpovědi Péče o klienta (4 odpovědi) a aby účet byl bez výpovědní lhůty a klient tedy měl peníze ihned k dispozici. Tuto odpověď vybrali jen 2 dotazovaní.

Graf 11 Otázka č. 8



Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Otázka Na co si přejete uspořené peníze použít má 33 odpovědí, které udávají, že uspořené peníze chtějí dotazovaní použít na bydlení. 25 dotazovaných si spoří kvůli finanční rezervě, 18 respondentů dětem a rodině, 12 spoří na nové auto. Na dovolenou si spoří 9 a na důchod si spoří 3 dotazovaní. Vše zobrazuje Graf 11. Fiktivní klient si tedy bude spořit na zajištění bydlení.

4.2 Modelace fiktivního klienta

Modelace fiktivního klienta je provedena na základě odpovědí v dotazníkovém šetření. Z tohoto průzkumu byly zjištěny informace, které jsou přehledně poukázány v předchozích grafech. Přehled nejčastějších odpovědí ukazuje Tabulka č. 4. a podle těchto odpovědí se

bude řídit modelace fiktivního klienta č. 1. Tabulka č. 5 je vytvořena pro modelaci fiktivního klienta č. 2. Ten bude vytvořen dle druhých nejčastějších odpovědí z dotazníku. Dva fiktivní klienti lépe pomohou zanalyzovat, který spořicí účet je nejvhodnější.

Tabulka 4 Modelace fiktivního klienta č. 1

otázka	% nejčastější odpovědi	výsledek
Otázka č.1	38 %	25–30 let
Otázka č. 2	72 %	žena
Otázka č. 3	48 %	žiji s partnerem/partnerkou
Otázka č. 4	64 %	zaměstnanec
Otázka č. 5	52 %	1 001- 2 500 korun českých
Otázka č. 6	22 %	Česká spořitelna
Otázka č. 7	53 %	úrok
Otázka č. 8	33 %	bydlení

Zdroj: vlastní zpracování, 2020

Fiktivní klient č. 1 je žena, ve věku 27 let, která je zaměstnaná. Žije ve společné domácnosti s partnerem, měsíční úložka na spořicí účet je měsíčně 1 500 korun českých a naspořené peníze budou použité na financování bydlení. Jednorázový vklad při založení účtu je 50 000 korun českých. Doba spoření jsou 3 roky. Pro klientku je pro výběr spořicího účtu důležité, jak vysoký je úrok. Je neklientkou vybraných bank. Výpisy z účtu budou zasílány elektronicky a žádný hotovostní ani bezhotovostní výběr se nebude realizovat.

Tabulka 5 Modelace fiktivního klienta č. 2

otázka	% nejčastější odpovědi	výsledek
Otázka č.1	27 %	18-24 let
Otázka č. 2	28 %	muž
Otázka č. 3	48 %	žiji s partnerem/partnerkou a dětmi
Otázka č. 4	13 %	student
Otázka č. 5	23 %	751–1000 korun českých
Otázka č. 6	21 %	Československá obchodní banka
Otázka č. 7	21 %	vedení účtu, výběry a ostatní transakce zdarma
Otázka č. 8	25 %	finanční rezerva

Zdroj: vlastní zpracování, 2020

Fiktivní klient č. 2 je dle Tabulky č. 5 muž ve věku 23 let. Měsíční pravidelná úložka je 800 korun českých. Tříletá doba spoření je stejná jako u fiktivního klienta č. 1 a tatáž bude i částka jednorázového vkladu při založení účtu (50 000 korun českých). Výpisy z účtu budou zasílány elektronicky a žádný hotovostní ani bezhotovostní výběr se nebude realizovat. Je neklient vybraných bank. Spoření je za účelem vytvoření finanční rezervy. Pokud by s vedením spořicího účtu souvisely další podmínky (nutný minimální měsíční příjem, nebo minimální počet transakcí za měsíc), je to pro fiktivního klienta č. 2 neakceptovatelné.

4.3 Charakteristika spořicích produktů vybraných bank

Dotazníkové šetření určilo 5 nejčastějších bankovních institucí, ve kterých respondenti využívají spořicí účet. Tabulka č. 6 ukazuje, že nejvíce jsou spořicí účty využívány u ČS a ČSOB, mezi těmito bankami byl rozdíl jediného respondenta. Stejný rozdíl byl i u RB a mBank.

Tabulka 6 Bankovní instituce

bankovní instituce	počet odpovědí v %
ČS	22 %
ČSOB	21 %
MONETA	14 %
RB	11 %
MBANK	10 %

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020

Následující podkapitoly představují spořicí účty právě těchto vybraných bank. Pro srovnání těchto produktů jsou zjišťovány tyto údaje: vedení a zřízení účtu, zasílání výpisu, úroková sazba, nutnost prvního a pravidelného vkladu, výpovědní lhůta, poplatek za výběr, převod peněz na jiný účet, další podmínky vedení spořicího účtu.

4.3.1 Spoření České spořitelny, ČS

Česká spořitelna má počátky na českém bankovním trhu již od roku 1825 a je tím považována za banku s nejdelší tradicí na českém trhu. Od roku 2000 se stala součástí střeoevropské Skupiny Erste. Česká spořitelna má celkem 446 poboček, 9 914 zaměstnanců a počet klientů je kolem 4,5 mil. Tyto data jsou aktuální k 30.9.2020 a jsou zveřejněna na webových stránkách České spořitelny. (csas.cz online cit 2020-10-22)

Spoření České spořitelny je produkt ČS. Vedení účtu je zdarma, stejně jako jeho sjednání, které lze jen na pobočce. Úroková sazba je do 200 000 korun českých 0,20 % p. a. První ani pravidelný vklad na účet není nutný. Bezhotovostní výběr převodem přes internetové bankovníctví je zdarma. Hotovostní výběr na pobočce je zpoplatněný částkou 80 korun českých. Peníze jsou dostupné okamžitě.

4.3.2 Spoření s bonusem, ČSOB

Československá obchodní banka byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. Od roku 2007 je jejím jediným vlastníkem belgická KBC Bank, která je 100 % dceřinou společností mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC. ČSOB má celkem 8 626 zaměstnanců a přes 200 poboček. Tyto data jsou aktuální k 31.12.2019, které jsou dostupné na webu ČSOB. (csob.cz online cit 2020-10-22)

Banka ČSOB nabízí spořicí účet, který má název Spoření s bonusem. Jeho úročení je dle pásem podle výše vkladu. Úroková sazba do 250 000 korun českých je 0,25 % p. a. Vedení účtu je zcela bez poplatků a není potřeba založit i běžný účet. První ani pravidelný vklad na účet není nutný. Bezhotovostní výběr převodem přes internetové bankovníctví je zdarma. Hotovostní výběr na pobočce je zpoplatněný částkou 80 korun českých. Peníze jsou dostupné okamžitě. Převod ze spořicího účtu na běžný účet v rámci ČSOB je dokonce realizovatelný během několika minut přes internetové bankovníctví. Spořicí účet lze založit osobně na pobočce, online i telefonicky.

4.3.3 Spořicí účet, MONETA

MONETA Money Bank, do roku 2016 GE Money bank, do roku 2008 GE Capital Bank byla založena v roce 1998 americkou korporací General Electric. Banka se zaměřuje hlavně na digitalizaci finančních produktů. V dubnu roku 2020 koupila MONETA 100% podíl ve společnosti Wüstenrot – stavební spořitelna a Wüstenrot hypoteční banka. V následujících letech je možné, že MONETA Money Bank koupí společnosti Air Bank a Home Credit. Jedná se již od roku 2018. MONETA má přibližně 3 000 zaměstnanců a 160 poboček. MONETA je tak čtvrtá největší banka v republice. Data jsou aktuální k roku 2019 na webu banky. (moneta.cz online cit 2020-10-22)

Sjednání spořicího účtu u MONETY je zcela zdarma, žádné poplatky nejsou ani za vedení účtu a není nutnost založení běžného účtu nebo minimálního vkladu. Úroková sazba je 0,25 % p. a. avšak MONETA nabízí úrokový bonus za věrnost ve výši 0,25 %. K získání sazby 0,5 % p.a. se musí splnit 2 podmínky. Měsíční příjem ve výši minimálně 20 000 korun českých v součtu měsíčně a nejméně 5 bezhotovostních odchozích plateb v měsíci a z toho jedna transakce musí být uskutečněna debetní nebo kreditní kartou. MONETA nabízí nejsnadnější založení spořicího účtu online. Jinak lze sjednat spořicí účet i na pobočce. Převod finančních prostředků je přes internetové bankovníctví zdarma, výběr hotovosti na pobočce je za 80 korun českých.

4.3.4 Spořicí účet XL, RB

Od roku 1993 působí Raiffeisenbank na českém trhu a je pátou největší tuzemskou bankou na domácím trhu. Hlavním akcionářem je rakouská firma Raiffeisen Bank International AG. V roce 2019 zaměstnávala 2 966 zaměstnanců a provozovala přibližně 130 poboček. (rb.cz online cit 2020-10-22)

Raiffeisenbank podmiňuje založení spořicího účtu i založením běžného účtu. Nelze tedy využívat jen spořicí účet. Úroková sazba je 0,1 % p. a. bez plnění nějakých podmínek. Pro bonusovou úrokovou sazbu, která je 0,6 % p. a. je nutnost aktivního využití běžného účtu (co znamená aktivní využití je přehledně popsáno v Tabulce č. 6). Založení účtu je zdarma, výpovědní lhůta převodem přes internetové bankovníctví je 0 dní. Výběr hotovosti na pobočce je zdarma 1x za měsíc, další je zpoplatněný částkou 29 korun českých.

4.3.5 Spořicí účet eMax Plus, mBank

Nejmladší vybranou bankou je mBank, která na českém trhu působí od roku 2007. Jedná se o banku, která se zaměřuje na tzv. přímé bankovníctví. Veškerou obsluhu a poradenství směřuje přes internet nebo telefon. Finanční centra mBank se nacházejí jen v Praze, Brně, Hradci Králové, Liberci, Ostravě, Plzni a Zlíně. V dalších větších městech kontakt s klienty zajišťují tzv. mKiosky, což je stánek, který se nachází povětšinou v obchodním centru. Tato banka si zakládá na samoobslužném modelu, kdy si klient spravuje své bankovní operace samostatně. (mbank.cz online cit 2020-10-22)

Založení a vedení spořicího účtu má mBank zdarma, stejně tak jako veškeré transakce, které jsou bezhotovostní. Úroková sazba je 0,01 % p. a., žádnou bonusovou sazbu banka nenabízí.

4.4 Komparace parametrů výše uvedených spořicíh účtů v roce 2020

V předchozích kapitolách jsou popsány parametry spořicíh účtů vybraných bank. V Tabulce č. 7 jsou tyto parametry účtů vypsány přehledně vedle sebe. Každý z těchto účtů je možné zařídit zdarma. RB, jako jediná z vybraných bank podmiňuje založení spořicího účtu současným vedením i běžného účtu u RB. Žádná z vybraných bank nenabízí větší úrokovou sazbu než 1 % p. a. Tři z vybraných bank nabízí lepší úrokovou sazbu za splnění určitých podmínek (vše přehledně vypsáno v Tabulce č. 7).

Tabulka 7 Přehled parametrů spořicíh účtů

Parametry	ČS	ČSOB	MONETA	RB	mBank
Vedení a zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma (ke zřízení Spořicího účtu XL stačí založený EXKLUZIVNÍ účet, PRÉMIOVÝ účet, CHYTRÝ účet nebo AKTIVNÍ účet, a to i v případě, že je AKTIVNÍ účet vedený v rámci studentské nabídky)	zdarma
Zasílání výpisu elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Úroková sazba (do 150. tis. CZK) *bonusová sazba	0,20 % p. a.	0,25 % p. a.	0,25 % p.a. 0,50 % p.a.*	0,1 % p. a. 0,60 % p. a.*	0,01 % p.a.
Nutnost počáteční vklad	ne	ne	ne	ne	ne
Výpovědní lhůta	0 dní	0 dní	0 dní	0 dní	0 dní
Poplatek za výběr v hotovosti	80,- CZK	80,- CZK	80,- CZK	První výběr v měsíci zdarma, každý další za 29,- CZK	Služba není k dispozici
Podmínky pro bonusovou sazbu	-	-	aktivní využívání běžného účtu (měsíční příjem na běžném účtu u MONETA Money Bank ve výši alespoň 20 000 Kč a alespoň 5 bezhotovostních odchozích plateb v daném měsíci, z toho aspoň jedna platba debetní kartou k běžnému účtu anebo kreditní kartou)	aktivní využívání běžného účtu (CHYTRÝ účet nebo AKTIVNÍ účet – měsíční příjem alespoň 15 000 Kč a zároveň je třeba v daném měsíci realizovat alespoň 3 transakce PRÉMIOVÝ účet – měsíční příjem alespoň 50 000 Kč v jedné nebo maximálně dvou transakcích EXKLUZIVNÍ účet – objem vkladů a investic u Raiffeisenbank je alespoň 1,5 mil. Kč měsíčně STUDENTSKÝ účet – uskutečnění alespoň 3 odchozích transakcí měsíčně)	-

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z webových stránek jednotlivých bank, 2020

4.4.1 Hodnotící kritéria pro založení spořicího účtu

Doplňková otázka dotazníkového šetření na otázku č. 7, kdy respondenti odpovídali pomocí bodového hodnocení od 1 do 5 a seřadili tak důležitost jednotlivých kritérií pro založení spořicího účtu. Váha známky je hodnocena 1 nejdůležitější a 5 nejméně důležité kritérium pro spořicí účet. Otázku obsahuje Příloha č. 2 Specifikace otázky č. 7. Tabulka č. 8 shrnuje data právě z této otázky, počet odpovědí je uváděn v procentech.

Tabulka 8 Výsledky doplňkové otázky

kritérium známka	Úrok (%)	Vedení účtu zdarma (%)	Péče o klienta (%)	Žádné speciální podmínky pro úrok (%)	Bez výpovědní lhůty (%)
1 - nejdůležitější	82	0	0	18	0
2 - důležité	18	27	0	55	0
3 - nepodstatné	0	27	0	27	46
4 - nedůležité	0	46	18	0	36
5 – absolutně nedůležité	0	0	82	0	18

Zdroj: vlastní zpracování, 2020

Známkou 1 ohodnotili respondenti jen dvě kritéria – úrok a žádné speciální podmínky pro lepší úrokovou sazbu. Naprostá většina a to celkem 82 respondentů, že nejdůležitější kritérium pro výběr spořicího účtu je úrok neboli úroková sazba. 18 dotazovaných však za nejdůležitější považuje to, že nechce plnit žádné speciální podmínky pro lepší úrokovou sazbu. Tuto odpověď, více než polovina dotazovaných (celkem 55), ohodnotilo známkou 2. Známku 2 dalo 18 dotazovaných úroku a 27 dotazovaných vidí důležité, vedení účtu zdarma. Jako nepodstatné při rozhodování o výběru spořicího účtu vidí 27 vedení účtu zdarma a shodně respondentů i nutnost splnění speciálních podmínek pro úrokovou sazbu. Nejvíce a to celkem 46 dotazovaných však jako nepodstatné považuje, aby byl spořicí účet bez výpovědní lhůty. Známkou 4 ohodnotilo 46 dotázaných vedení účtu zdarma, což je o 10 respondentů více než druhá nejčastější odpověď ohodnocena známkou 4. Celkem tedy 36 dotazovaných považuje za nedůležité spořicí účet bez výpovědní lhůty a 18 dotazovaných označilo známkou 4 péči o klienta. Jako absolutně nedůležité považuje většina respondentů péči o klienta (82 dotazovaných) a 18 dalo známku 5 spořicímu účtu bez výpovědní lhůty.

Na základě známkování respondenty je absolutně nejdůležitějším kritériem pro výběr spořicího účtu výše úrokové sazby. Jako druhý nejdůležitější aspekt při výběru účtu je spořicí účet bez speciálních podmínek pro lepší úrokovou sazbu. Toto tvrzení je potvrzeno i dotazníkovým šetřením.

Pro fiktivního klienta č. 1 je nejdůležitějším parametrem výše úrokové sazby, pro fiktivního klienta č. 2 je nejdůležitějším parametrem spořicí účet bez speciálních podmínek pro úrok.

Doplňující otázka, byla velmi efektivní z pohledu preferencí a potřeby potenciálního klienta, který by se rozhodoval, jaký spořicí účet si vybere.

4.5 Výpočet výnosu vybraných spořicíh účtů a doporučení konkrétního produktu fiktivnímu klientovi

V následujících dvou modelových situacích je spočítaná výsledná hodnota vkladů za 3 roky, dle modelace fiktivního klienta č. 1 a fiktivního klienta č. 2, na spořicíh účtech vybraných bank. Porovnávaná budoucí hodnota vkladů je ponížena o daň z příjmu, která je v roce 2020 ve výši 15 %, a je zaokrouhlena na dvě desetinná čísla.

Vzorec pro výpočet výnosu

FV	budoucí hodnota
PV	současná hodnota
r	úroková míra
n	počet období

$$FV = PV \times (1 + r)^n$$

Vklad fiktivního klienta č. 1 je při založení účtu 50.000, - korun českých a po dobu 3 let (36 měsíců) pravidelný měsíční vklad 1.500, - korun českých. Celková vložená částka fiktivního klienta je:

$$50.000 + (36 \times 1.500) = 104.000, -$$

Výsledky jsou přehledně, podle parametrů vybraných spořicího účtu, zapsány v Tabulce č. 9. Je rozepsáno, kolik činí úrok a výpočet daně z příjmu a celková částka, která bude k dispozici po ukončení spoření. Data jsou uvedena v CZK a zaokrouhlena na dvě desetinná čísla.

Tabulka 9 Výsledek úročení

spořicí účet	úroky	daň	celkem
ČS	507,74 CZK	76,16 CZK	104.431,58 CZK
ČSOB	634,91 CZK	95,24 CZK	104.539,67 CZK
MONETA	1.272,13 CZK	190,82 CZK	105.081,31 CZK
RB	1.527,67 CZK	229,15 CZK	105.298,52 CZK
MBANK	25,35 CZK	3,80 CZK	104.021,55 CZK

Zdroj: vlastní zpracování, 2021

Nejvyšší výnos po 3 letech spoření je u spořicího účtu, který by si fiktivní klient založil u Raiffeisenbank s bonusovým úrokem na spořicím účtu 0,6 % p. a. Bonusová úroková sazba na spořicím účtu založeném u MONETY a to 0,5 % p. a. je druhá nejvyšší nabídka úroku. Pro výše psaný úrok na spořicím účtu bylo by nutné si u těchto bank založit běžný účet a splnit podmínky aktivního využívání běžného účtu u té banky, kde by si spořicí účet založil. Spořicí účet by po založení běžného účtu měl více než dvojnásobný úrok než bez něj.

Oba výše zmíněné spořicí účty po 3 letech vykážou zisk přes 1.000 korun českých. Raiffeisenbank na spořicím účtu nabízí zisk 1.298,52 korun českých. Moneta nabízí zhodnocení na spořicím účtu po odečtení 15 % daně 1.081,31 korun českých.

Nejmenší zisk získá klient na spořicím účtu u mBank, pouhých 21, 55 korun českých. Rozdíl mezi úrokem u RB a mBank je 1.276,97 korun českých. Úrok u RB je tedy o přibližně 6081% větší než u mBank.

Česká spořitelna a Československá obchodní banka jsou na to s úrokovou sazbou podobně. Rozdíl tvoří 0,05 % ve prospěch ČSOB. Tyto banky nabízejí spořicí účet s předpokládaným ziskem dle zadaných kritérií 431,58 korun českých (ČS) a 539,67 korun českých (ČSOB). Je důležité zdůraznit, že tyto dvě banky nepožadují založení běžného účtu ani nemají jiné podmínky pro vedení spořicího účtu.

Vklad fiktivního klienta č. 2 je při založení účtu 50.000, - korun českých a po dobu 3 let (36 měsíců) pravidelný měsíční vklad 800, - korun českých. Celková vložená částka fiktivního klienta je:

$$50.000 + (36 \times 800) = 78.800, -$$

Výsledky úroční vkladů na spořicíh účtech jsou zapsány v Tabulce č. 10. První sloupec značí banku, která spořicí účet nabízí, druhý sloupec je součet úroků, třetí sloupec je daň z úroku. Ve čtvrtém sloupci je předpokládaná celková částka naspořená po 3 letech. Data jsou uvedena v CZK a zaokrouhlena na dvě desetinná čísla.

Tabulka 10 Výsledek úročení 2

spořicí účet	úroky	daň	celkem
ČS	411,03 CZK	61,65 CZK	79.149,38 CZK
ČSOB	513,99 CZK	77,10 CZK	79.236,89 CZK
MONETA	513,99 CZK	77,10 CZK	79.236,89 CZK
RB	205,36 CZK	30,80 CZK	78.974,55 CZK
MBANK	20,52 CZK	3,08 CZK	78.817,44 CZK

Zdroj: vlastní zpracování, 2021

Nejmenší zisk, stejně jako u fiktivního klienta č. 1, je na spořicím účtu od mBank. Jedná se o pouhých 17,44 korun českých. Druhý nejmenší zisk (174,55 korun českých) se předpokládá u spořicího účtu založeného u RB a za podmínky vedení běžného účtu. Nebude se ale na běžném účtu plnit obrátová povinnost neboli aktivní využívání účtu.

Spořicí účet u ČS je s předpokládaným ziskem 348,38 korun českých na pomyslném 3. místě – úroková sazba 0,2 % p.a.

Nejvýhodnější spořicí účet pro fiktivního klienta č. 2 je účet u ČSOB a spořicí účet u MONETY. Jedná se o stejné pravděpodobné zhodnocení po 3 letech pravidelného spoření. Celkový zisk je 1.236,89 korun českých. Zhodnocení na těchto spořicíh účtech je o 608,62 % více než u spořicího účtu vedeného u RB.

5 Závěr a doporučení

Spoření je zjednodušeně řečeno odkládání volných peněžních prostředků za účelem zvýšení jejich hodnoty. Nejjednodušší nástroj pro spoření je spořicí účet. Jedná se o rychlé a bezpečné uložení peněz. Spořicí účet by měl být používán pro krátkodobou finanční rezervu. Jeho výhodou je bezproblémový výběr peněz, který ve většině případů je bez výpovědní lhůty. Peníze tak má klient kdykoliv k dispozici. Nevýhodou spořicího účtu je nízká úroková sazba, která se ani zdaleka nepřibližuje výši inflace (kolem 3 %). Není třeba zmiňovat vliv inflace na uložené peníze, který je značný. Nízké úrokové sazby mají banky z toho důvodu, že na trhu je dostatek peněz. Banky další peníze nepotřebují, a tak není potřeba, aby motivovali lidi ke vkládání peněz vyšším úrokem. Spořicí účet je vhodný jen pro uložení finanční rezervy, která slouží především k řešení situace s výpadkem příjmu nebo při řešení nenadálých situací typu rozbitá lednička nebo oprava auta. Mnoho českých domácností si právě důležitost krátkodobé finanční rezervy neuvědomuje.

Pomocí dotazníku byli definováni 2 fiktivní klienti a 5 bank, jejichž produkty budeme porovnávat. Jedná se o banky Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank, Moneta Money bank a mBank.

Fiktivní klient č. 1

- žena
- 27 let
- zaměstnaná

Pro fiktivního klienta č. 1 je pro výběr spořicího účtu nejdůležitější výše úrokové sazby. Jednorázová úložka je 50 tisíc korun českých a pravidelná měsíční úložka činí 1.500 korun českých. Na základě porovnání spořicích účtů je fiktivnímu klientovi č. 1 doporučený spořicí účet, který nabízí Raiffeisenbank. Spořicí účet XL nabízí úrokovou sazbu 0,60 % p. a. po splnění podmínek pro tuto sazbu. Po jednorázovém vkladu 50 tisíc korun českých a pravidelné měsíční úložce 1.500 korun českých je pravděpodobný čistý zisk na úrocích po 3 letech na spořicím účtu ve výši 1.298,52 korun českých.

Fiktivní klient č. 2

- muž
- 23 let
- student

Pro klienta je pro výběr spořicího účtu nejdůležitější, aby s vedením účtu a s výší úrokové sazby nebyly podmíněny další produkty nebo aktivní využívání běžného účtu. Jednorázová úložka je 50 tisíc korun českých a pravidelná měsíční úložka je 800 korun českých. V porovnání spořicích účtů fiktivnímu klientovi č. 2 budou vyhovovat dva spořicí účty. Oba mají stejnou výši úrokové sazby – 0,25 % p. a. Na výběr má fiktivní klient č. 2 buď Spoření s bonusem od Československé obchodní banky nebo Spořicí účet od Monety Money bank. Tyto účty si fiktivní klient č. 2 může založit bez jakýkoliv podmínek. Pravděpodobný zisk po 3 letech spoření a po zdanění je 436,89 korun českých, pokud bude jednorázový vklad při založení spořicího účtu 50 tisíc korun českých a pravidelná měsíční úložka 800 korun českých.

Absolutně nedoporučovaný spořicí účet pro oba fiktivní klienty byl shodně spořicí účet, který by si klient založil u mBank s úrokovou saznou 0,01 % p. a.

Doporučení

- **Tvorba rozpočtu** – pro začátek je dobré si ujasnit jaké má domácnost pravidelné příjmy a výdaje. Doporučení je zapisovat si celý měsíc ideálně na papír kolik a za co člověk peníze utratí. Spousta lidí zjistí, že třeba ranní káva z kavárny nebo pravidelná zastávka u okénka s rychlým občerstvením je v součtu za měsíc celkem vysoká částka. Na konci měsíce se ukáže, jaké výdaje byly zbytné a nezbytné. Zaměřením se na zbytné výdaje pomůže je neopakovat nebo je alespoň eliminovat.
- **Začátek s menší částkou** – po zjištění nezbytných výdajů domácnosti je známo jaká částka zbývá do dalšího příjmu. Není vhodné a dlouhodobě udržitelné hned všechno chtít spořit. Začít si spořicí účet posílat alespoň 1 % z příjmu je dobrý začátek.

- **Pravidelné odkládání** – pravidelnost to je klíč k úspěchu. Ideální je si nastavit trvalý příkaz na spořicí účet v den nebo co nejdříve po výplatě.
- **Stanovení cíle** – pokud se daří po dobu alespoň půl roku pravidelně odkládat určenou částku a rozpočet domácnosti to nijak neovlivňuje, je na čase si stanovit, na co se vlastně tyto peníze budou spořit.
- **Finanční rezerva** – ta by měla tvořit minimálně trojnásobek měsíčního příjmu. Vše závisí na typu domácnosti. Jakmile se domácnosti povede naspořit odpovídající finanční rezervu, je vhodné zauvažovat o dlouhodobém spoření.

Autorka práce chce zdůraznit to, že se nabídka spořicíh účtů mění a jsou často nabízeny různé propagační akce s výhodnou úrokovou sazbou. Zájemce o spořicí účet by si měl vždy porovnat jednotlivé ukazatele produktu a zvolit si své priority. Teprve podle toho by si měl zájemce zvolit spořicí účet dle sebe. Autorka práce doporučuje spořicí účet všem domácnostem, které nemají vytvořenou dostatečnou finanční rezervu. Naopak spořicí účet nedoporučuje pro dlouhodobé spoření a pro klienty, kteří již zmíněnou rezervu mají vytvořenou.

6 Seznam použitých zdrojů

Knižní zdroje

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. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8

LUKÁŠ, V. -- KIELAR, P. -- ČESKO. ZÁKON O STAVEBNÍM SPOŘENÍ (1993, NOVELA 2006). Stavební spoření a stavební spořitelny. Praha: Ekopress, 2007. ISBN 978-80-86929-30-9.

SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí – jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.

Internetové zdroje

Čsob.cz [online] [cit. 22.10.2020] ČSOB Spoření s bonusem Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem>

Financnivzdelavani.cz [online] [cit. 10.10.2020] Finanční plán – Finanční vzdělávání. Úvod Finanční vzdělávání Copyright © Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/financni-plan/financni-plan>

Idnes.cz [online] [cit. 2020-07-04] Ministerstvo si prokleplo finanční gramotnost Čechů. Zjištění jsou i překvapivá. Dostupné z: http://www.idnes.cz/finance/financni-radce/financni-gramotnost-mf-cr-rozpocet-rezerva-sporeni-investice-vydaje-prijmydomacnost.A200603_082049_viteze_sov

Cnb.cz [online] [cit. 22.10.2020] Měnověpolitické nástroje – Česká národní banka. Copyright © ČNB 2020 Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje>

Csas.cz [online] [cit. 22.10.2020] Česká spořitelna, a. s. Copyright © 2020 Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Csob.cz [online] [cit. 22.10.2020] ČSOB, a. s. Copyright © 2020 Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

mBank.cz. [online] [cit. 22.10.2020] Copyright © 2020 mBank S.A. O bance | Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Mfcr.cz [online] [cit. 22.10.2020] Měření finanční gramotnosti 2020 | 2020 | Ministerstvo financí ČR – proč se finančně vzdělávat? Ministerstvo financí ČR – proč se finančně vzdělávat? Copyright © 2013, Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pro-odborniky/mereni-urovne-financni-gramotnosti/2020/mereni-financni-gramotnosti-2020-3302>

Moneta.cz [online] [cit. 22.10.2020] MONETA Money Bank Copyright © 2020 MONETA Money Bank, a. s. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

Money.cz [online] [cit. 13.10.2020] Penzijní připojištění v roce 2020: dosáhnete na státní příspěvek a slevu na dani? | Money. Účetní a podnikový informační systém | Money Copyright © Solitea, a.s. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/penzijni-pripojisti-roke-2020-dosahnete-statni-prispevek-slevu-dani/>

Regionzapad.cz [online] [cit. 13.10.2020] Současný důchodový systém v ČR: Jak funguje? | ZPRÁVY – Karlovarský kraj | REGIONZAPAD.CZ. Karlovarský kraj | REGIONZAPAD.CZ Copyright © 2006 Dostupné z: <https://www.regionzapad.cz/zpravodajstvi/soucasny-duchodovy-system-vcr-jak-funguje-149690/>

Raiffeisenbank [online] [cit. 04.02.2021]. Profil a historie Raiffeisenbank v ČR | Raiffeisenbank. Banka inspirovaná klienty Copyright © 2020 Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

Sporici-ucet.cz [online] [cit. 12.10.2020] Spořicí účet a daně. Spořicí účet. Copyright © Dostupné z: <https://www.sporici-ucet.cz/sporici-ucet-a-dane/>

Peníze.cz [online] [cit. 12.10.2020] Úrok na spořicím účtu může klesnout hned. Stačí formalita | Peníze.cz. Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně Copyright © 2000 Dostupné z: <https://www.penize.cz/sporici-ucty/415007-urok-na-sporicim-uctu-muze-klesnout-hned-staci-formalita>

Usetreno.cz [online] [cit. 12.10.2020] Úroková pásma na spořicích účtech dokážou divy | Ušetřeno.cz. Ušetřeno.cz - Chytří šetří s námi! Copyright © 2010 Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/urokova-pasma-na-sporicich-uctech/>

Finparada.cz [online] [cit. 12.10.2020] Žebříček spořicích účtů a Sporindex v únoru – Finparáda. Dostupné z: <https://www.finparada.cz/6180-Zebricek-sporicich-uctu-a-Sporindex-v-unoru.aspx>

Přílohy

Příloha č. 1 Dotazník

Příloha č. 2 Specifikace otázky č. 7

Příloha č. 1: Dotazník

1. Jaký je Váš věk?

- a) 18-24 let
- b) 25-30 let
- c) 31-40 let
- d) 41-50 let
- e) 51 a více let

2. Jste?

- a) žena
- b) muž

3. Definuje Vaši domácnost

- a) Žiji sám
- b) Žiji s partnerem/ partnerkou
- c) Žiji s partnerem/ partnerkou a dětmi

4. Jaký je Váš společenský status?

- a) Student
- b) Zaměstnanec
- c) OSVČ
- d) Nepracuji
- e) Důchodce

5. Jakou částku si měsíčně odkládáte na spořicí účet?

- a) do 500 Kč
- b) 501 až 750 Kč
- c) 751 až 1000 Kč
- d) 1001 až 2500 Kč
- e) 2501 až 5000 Kč

6. U jaké banky využíváte spořicí účet? (prosím vypíšte)

7. Co je pro Vás u spořicího účtu nejdůležitější? (vyberte maximálně 2 kritéria)

- a) Úrok
- b) Vedení účtu, výběry a ostatní transakce zdarma
- c) Péče o klienta
- d) Žádné speciální podmínky a ostatní poplatky
- e) Bez výpovědní lhůty

8. Na co si přejete uspořené peníze použít?
- a) Finanční rezerva
 - b) Dovolená
 - c) Bydlení
 - d) Auto
 - e) Děti a rodina
 - f) Důchod

Příloha č. 2: Specifikace otázky č. 7

Oznámujte, prosím, důležitost níže vyjmenovaných kritérií od 1 do 5, kdy 1 je nejdůležitější a 5 nejméně důležité kritérium pro výběr spořicího účtu.

- | | |
|--|--------------------------|
| Úrok | <input type="checkbox"/> |
| Vedení účtu, výběry a ostatní transakce zdarma | <input type="checkbox"/> |
| Péče o klienta | <input type="checkbox"/> |
| Žádné speciální podmínky a ostatní poplatky | <input type="checkbox"/> |
| Bez výpovědní lhůty | <input type="checkbox"/> |