

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

PROVOZNĚ EKONOMICKÁ FAKULTA

Obor: Veřejná správa a regionální rozvoj



BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Statistické porovnání studentských
bankovních kont**

Autorka bakalářské práce:

Iveta Vedralová

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Marie Prášilové, CSc.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci "Statistické porovnání studentských bankovních kont" 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 literatury na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30.4.2009

.....
Iveta Vedralová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Marii Prášilové, Csc. za odborné vedení a rady při zpracovávání bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat pracovníkům bank, kteří se mi snažili poskytnout informace a všem, kteří mi při zpracování práce pomohli.

Statistické porovnání studentských bankovních kont

~

Statistical comparison of student bank accounts

Souhrn

Bakalářská práce se zabývá statistickým porovnáním studentských bankovních kont na základě vyhodnocení výběru konta ve vysokoškolském prostředí. Studentské konto dnes už běžně patří ke každému studentovi. Otázkou je, u které banky si konto nejlépe zřídit. Záměrem této bakalářské práce je právě zjistit, kterou banku si studenti pro zřízení svého konta nejčastěji vybírají a jaký důvod je k tomu vede.

Bankovních ústavů je v dnešní době mnoho a mimo základních služeb každá z bank nabízí další nadstandardní služby. Kvůli kterým službám si studenti svoji banku zvolili, jaká výhoda daného konta je pro ně nejzajímavější a zda jsou se svou bankou spokojeni, jsou otázky na které výsledky průzkumu odpovídají. Data pro vyhodnocení a zodpovězení otázek byla zjištěna dotazníkovým šetřením.

Klíčová slova: banka, konto, student, vedení účtu, poplatky, internetové bankovníctví, zákaznický servis

Summary

Bachelor degree work is occupying itself with comparison of student banking on this bases to select and account while studing at the university. Every student have an account in the bank. Question is which bank to select for it. Intention of this bachelor study is to find out which bank the student is selecting and what are his needs.

Today we have a lot of banking institutions. They provided bases banking but also they offer special deals. Students are selecting their bank on the bases when they found out what bank can offer for them, special account deals, satisfaction with the servises and so on. The research study and search for this question data for favourable answering where given and then results came out.

Key words: bank, account, student, maintenens of accounts,payments, internet banking, customer servise

Obsah

1. Úvod.....	4
2. Cíl práce a metodika.....	7

2.1 Cíl práce.....	7
2.2 Metodika práce.....	7
3. Literární rešerše.....	9
3.1. Proces vzniku a vývoje evropského bankovníctví.....	9
3.2. Postavení bankovníctví v tržní ekonomice.....	10
3.3. Bankovní systémy.....	10
3.3.1. Jednostupňový bankovní systém.....	10
3.3.2. Dvoustupňový bankovní systém.....	11
3.4. Funkce peněz.....	11
3.5. Charakteristika banky.....	12
3.6. Legislativa.....	13
3.7. Obchody bank.....	13
3.8. Česká národní banka.....	15
3.8.1 Funkce České národní banky.....	15
3.8.2 Pravidla likvidity.....	16
3.8.3 Doporučení, výzvy a dohody.....	16
3.9. Vybrané bankovní úvěry.....	16
3.10. Platební styk.....	17
3.11. Platební instrumenty.....	18
3.12. Klient.....	19
3.13. Běžný účet jako základní bankovní produkt.....	20
3.13.1 Zřízení a vedení běžného účtu.....	20
3.13.2 Majitel účtu.....	20
3.13.3 Dispozice s prostředky na účtu.....	21
3.13.4 Povinnosti banky.....	21
3.13.5 Výnos a náklady spojené s běžným účtem.....	22
3.13.6 Zrušení běžného účtu.....	22
3.13.7 Význam z hlediska banky a klienta.....	22
3.14. Bankovní asociace.....	23
4. Charakteristika vybraných studentských bankovních kont.....	24
4.1 Osobní účet České spořitelny Student	24
4.2 Konto Gaudeamus2 Komerční banky.....	24
4.3 Konto Genius Student banky GE Money Bank.....	26
4.4 Studentské konto Plus banky ČSOB.....	27
4.5 Postžiro Junior Poštovní spořitelny.....	28
4.6 Studentské Konto banky UniCredit Bank.....	29
5. Analýza dosažených výsledků.....	31
5.1 Analýza výsledků dotazníkového šetření.....	31
5.2 Analýza výsledků zjištěných od jednotlivých bank	43
5.3 Návrhy a doporučení.....	45
6. Závěr.....	46
7. Seznam literatury.....	48
8. Seznam grafů a tabulek.....	49
9. Přílohy.....	50

1. Úvod

Bankovní účty se postupem času staly důležitou součástí většiny lidí. Bankovní ústavy o své klienty musely začít soupeřit s ostatními konkurenty a protože konkurence je vysoké, nezbyvá bankám nic jiného než stále vymýšlet a pro své klienty připravovat nové a nové služby a možnosti v produktovém portfoliu každé z nich. Velkou a velmi zajímavou novinkou byla možnost zřízení bankovního konta pro studenty.

Studentská konta se těší z vysoké obliby u svých klientů a banky si tyto klienty samozřejmě hýčkají. Manažeři bank dobře vědí, že mají ve studentech potenciální budoucí zákazníky, kteří mohou být perspektivní a právě proto, aby k zřízení bankovního konta u jejich banky přesvědčily už studenty, nabízejí svým studentským klientům konta, která jsou oproti běžným bankovním účtům velmi výhodná. Studentská konta mohou využívat středoškoláci, studenti vyšších odborných škol a studenti denního studia škol vysokých za výhodnějších podmínek. Jedinou podmínkou je potvrzení o studiu, které banka při zřizování účtu kontroluje a které se u většiny bank musí každý rok znovu předkládat.

Téměř všechny banky vedou studentům jejich konta zdarma. Mezi výjimky patří například Komerční banka, která dává možnost výběru zřízení konta ve dvou variantách. Jedna je bezplatná, avšak nezahrnuje všechny služby jako banky ostatní. Za nadstandardní služby si klienti Komerční banky musí připlatit. Největší výhodou studentských kont jsou snížené, téměř minimální poplatky. U některých služeb jsou poplatky pro studenty nulové. Nulové poplatky za vedení účtu a vybírání z účtu jsou pak hlavním důvodem, proč si studenti svá konta zřizují.

Ke studentskému kontu patří i řada nadstandardních výhod mezi které patří i platební karta. Všechny banky totiž vydávají ke studentským účtům platební kartu zdarma a obvykle bývá zdarma i její vedení. Kromě toho některé banky zvýhodňují studenty také při zřizování a vedení přímého bankovníctví. Studenti mohou zdarma získat telebanking, GSM banking nebo dokonce internetbanking. Banky studentům poskytují také různé finanční prémie či bonifikace.

Nabídka studentských kont je poměrně široká a studenti u mnoha bank mají možnost si sami vybrat z daných variant služby, které jim nevíce vyhovují a které

mají zdarma. Ne každý účet může totiž obsahovat všechny služby a tak si studenti služby banky vybírají podle svého uvážení a potřeby. Podle průzkumů odporníků, kteří se na studentská konta specializují studenti často využívají službu kontokorentu, který povoluje přečerpání účtu. Možnost levného zřízení této služby by měla být jednou ze základních vlastností dobrého

studentského účtu. V dnešní době je velmi žádanou výhodou studentského účtu možnost cestovního pojištění k platební kartě. Studenti se tak mohou pojistit na celý rok za velmi nízkou cenu. Cestovní pojištění zahrnuje úrazy, ztráty, opožděné odjezdy a odlety, ale také extrémní sporty. Což je pro mnohé studenty velmi zajímavá nabídka.

Využít studentské léta se studentským kontem se podle všech informací opravdu vyplatí. Banky nabízejí výhodné podmínky a důležitým faktem je i to, že zřízení studentského účtu je mimo jiné i první krok k získání kreditní karty ale i půjčky. Vzhledem k široké nabídce studentských bankovních kont není lehké si svoji banku vybrat. Klienti musí zohlednit klady a zápory kont, které jednotlivé banky nabízejí a vybrat si tu správnou podle svých potřeb.

2. Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je statistické porovnání studentských bankovních kont na základě vyhodnocení výběru těchto kont ve vysokoškolském prostředí. Pro splnění uvedeného cíle bude použito dotazníkové šetření. Průzkumem bychom měly dojít k výsledku, který zohlední rozdělení dotazovaných mezi jednotlivé banky, u kterých mají studenti, tedy respondenti zřízeno své studentské konto.

Hlavním cílem zjištění bude tedy podle výsledků dotazníkového šetření zjistit, které banky jsou studenty nejčastěji voleny, jako zřizovatelé jejich studentských bankovních kont. Specifickými cíle jsou potom zjištění, podle čeho si svoji banku studenti vybrali, co považují za největší výhodu, kterou jim banka poskytuje a zda jsou se službami banky stále spokojeni.

2.2 Metodika práce

Metodikou práce bylo zvoleno dotazníkové šetření. Dotazník patří mezi velmi časté techniky sběru dat. Dotazník má své standardní a osvědčené principy a postupy tvorby. Většinou však záleží na zadavateli dotazník, jak si svůj dotazník vytvoří.

Základ dotazníku je specifikovat si cíle, které chceme aby se pomocí dotazníku zkoumaly. Specifické cíle se zahrnou do otázek, které zadavatel dotazníku později předkládá respondentům. Otázky na sebe často navazují a jejich pořadí je důležitou stránkou dotazníku. Návaznost otázek je dle tematických okruhů a specifických cílů.

Řazení otázek by mělo směřovat k jednotnému a smysluplnému celku.

Identifikační otázky, týkající se pohlaví a věku respondenta patří vždy na závěr celého dotazníku. Při tvorbě dotazníku musí tvůrce otázky formulovat tak, aby byly srozumitelné a jednoznačné.

V dotazníku se kombinují otázky uzavřené, otevřené i polootevřené.

Uzavřenou otázkou je myšlena ta otázka, která má daný počet odpovědí a respondent si musí právě jednu z nich vybrat. Odpověď je jednoznačná, ale nemusí být vždy pro dotazovaného vyhovující.

Právě proto existuje druhý typ otázek, tedy otázek otevřených. V tomto případě má respondent možnost volně na otázku odpovědět bez zadaných variant odpovědi. Dotazovaný tedy svoji odpověď formuluje sám. Odpovědi z těchto otázek jsou přesnější, ale na vyhodnocení náročnější.

Třetím typem otázek jsou otázky polootevřené. Díky těmto otázkám může respondent pro svoji odpověď využít oba způsoby předešlých odpovědí. Může tedy vybrat jednu ze zadaných odpovědí a případně, že si nevybere, může odpověď zformulovat dle svého. Tuto odpověď většinou výzkumních nabízí jako možnost odpovědi „jiné“.

Dotazníkové šetření může být jak na bázi osobního dotazování, tak rozesílání elektronicky či jinou formou zasílání. Při využití druhé varianty většina výzkumníků s dotazníkem rozesílá tzv. „průvodní dopis“, který vysvětluje proč je dotazník vytvořen a na co budou získaná data použita.

Pro vyzkoušení funkčnosti a správnosti dotazníku se provádí pilotní průzkum. Tento průzkum je obvykle na menším počtu respondentů a měl by ověřit, zda je dotazník srozumitelný a jestli jsou z něho možné získat zvolené specifické cíle.

Dotazníkové šetření je vcelku rychlá metoda průzkumu, při vyhodnocování však musí výzkumník vypočítávat výsledky s velkou přesností, aby byly směrodatné.

3. Literární rešerše

3.1 Proces vzniku a vývoje evropského bankovníctví

Bankovníctví patří k odvětvím společenské dělby práce, které vzniklo již ve třetím a druhém tisíciletí před naším letopočtem. Předchůdci v dnešním pojetí bank a bankéřů, byli směnárníci a peněžníci. Jejich prapůvodní směnářenské a depozitní operace se postupně rozrůstaly ve zprostředkování vnitřního a mezinárodního obchodního a platebního styku.

Slovo banka má svůj původ v italském „banco“, což znamená lavici, na které středověcí peněžní obchodníci provozovali svou činnost. [7]

Banky a úvěrové společenstva, vznikající od 12. století, měly vymanit podnikatele do té doby z vlivu lichvářského úvěru, charakterizovaného vysokou úrokovou sazbou (100% i vyšší), což brzdilo produktivní investování. Pro rodící se průmyslový kapitál byla lichva překážkou, neboť vysoké úroky pohlcovaly téměř celý zisk, dlužníci se dostávali do závislého postavení vůči věřitelům a byli nuceni přistoupit na jakékoliv jejich podmínky. [1]

Ve druhé polovině 17. století začaly vznikat banky se zvláštními funkcemi a posláním, centrální emisní banky. Jejich zakládání má historicko-logickou souvislost s vydáváním mincí v Evropě v 10. až 11. století, kdy si panovníci nejvyspělejších evropských států začali přivlastňovat suverénní právo vydávat peníze, tehdy mince z drahých kovů. Toto právo se nazývalo mincovní (peněžní) regál, který lze (s určitou nadsázkou) označit jako jeden z prvotních způsobů provádění měnové politiky. [1]

Vývoj českého bankovníctví

Naše země představovala v oblasti bankovníctví určitou periferii.

Od počátku 19. století vyvíjela nově vznikající evropská buržoasie velký tlak na zpřístupnění bankovních služeb. Vznikly menší banky, často na principu zmiňovaných družstev nebo místních spořitelen. Tyto banky se postupně propojovaly a vytvářely mohutné bankovní svazy, které začínaly konkurovat původním bankám.

Také na našem území v té době docházelo k rozvoji bankovního sektoru, především zakládáním poboček bank vznikajících ve Vídni, často s účastí zahraničního kapitálu. Začaly se také zakládat české banky, z nichž některé (naoř. Živnostenská banka) získaly význam přesahující české země. [6]

3.2 Postavení bankovníctví v tržní ekonomice

Významnými subjekty tržní ekonomiky jsou banky. Bankovní systém patří ke klíčovým makroekonomickým nástrojům, pomocí kterých lze ovlivňovat produkci, inflaci i nezaměstnanost. Nejčastěji jsou banky charakterizovány jako druh

finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přejímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.

Subjekty vystupující na kapitálovém trhu disponují středně a dlouhodobými zdroji a umožňují dlouhodobé investice. K tomu slouží např. střednědobé a dlouhodobé termínované vklady, střednědobé a dlouhodobé úvěry, emise akcií či obligací apod. Vedle ekonomického vymezení banky existuje i právní vymezení dané zvláštním zákonem. V ČR existují dva zákony, které vymezují bankovní instituce je to zákon č.21/1992 Sb., o bankách a zákon č.6/1993 Sb., o České národní bance.

Aby podnik mohl nést označení a působit jako banka, musí získat licenci

Banky vedou svým klientům účty. Zprostředkováním bezhotovostního platebního styku formou přeúčtování z účtu na účet umožňují provádět klientům transakce bez potřeby převodu hotovostních peněz. Tím se snižují rizika spojená s hotovostními platbami, celý proces se zjednodušuje a zrychluje. [2]

3.3 Bankovní systémy

3.3.1 Jednostupňový bankovní systém

V jednostupňovém bankovním systému provádí v podstatě všechny operace jediná „centrální“ banka. Postavení bank se v centrálně plánovaných ekonomikách, včetně centrální banky, zcela zásadním způsobem liší od postavení bank v tržní ekonomice. Kromě velmi nízkého počtu bank je základní charakteristikou jednostupňového bankovního systému v centrálně plánovaných ekonomikách jeho pasivní role při shromažďování a realokaci peněžních úspor. Hlavním cílem činnosti bank není zisk, resp. maximalizace tržní hodnoty majetku, ale že mají zájem především na splnění ukazatelů zadaných plánem. Funkčně tak tyto banky v zásadě představují specializované pobočky centrální banky. Zcela dominantní postavení v jednostupňovém bankovním systému v centrálně plánovaných ekonomikách má centrální banka, která v podstatě řídí činnost dalších bank. Proto je také někdy tento systém někdy označován jako systém „monobanky“.

3.3.2 Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém je charakteristický především pro většinu tržních ekonomik. V tomto systému je funkčně odděleno centrální a obchodní bankovníctví

a centrální banka až na výjimky neprovádí činnosti, které spadají do oblasti působení obchodních a dalších bank.

Obchodní a další banky podnikají s penězi za účelem zisku (resp. maximalizace tržní ceny svých akcií) v poměrně široce vymezeném rámci, daném pravidly regulace a dohledu. Jejich činnost samozřejmě není řízena žádnými z centra rozepsanými plány, banky jsou při vlastním rozhodování v zásadě zcela samostatné. Z toho také vyplývá, že činnost a výsledky hospodaření ovlivňují jejich existenci – případný úpadek bank není vyloučen.

Dvoustupňový bankovní systém je dále charakterizován vyšším počtem obchodních a dalších bank. [5]

3.4 Funkce peněz

Peníze se staly do té míry běžnou součástí našeho každodenního života. Přesto je odpověď na otázku, čím jsou pro nás peníze, důležitá pro pochopení fungování ekonomického systému. To, že „o peníze jde vždy až v první řadě“, je extrémním vyjádřením skutečnosti, že peníze se dotýkají a ovlivňují život nás všech. Peníze plní tři základní funkce:

- peníze slouží jako prostředek směny,
- fungují jako zúčtovací jednotka, používají se k uchování hodnot. [6]

Směna se zavedením peněz zrychlila a zlevnila jak v rovině individuální, tak makroekonomické, tedy stručně řečeno, peníze ovlivňují rozhodování všech ekonomických subjektů. Současný finanční systém s pestrou škálou rozličných nástrojů se vyvíjel několik staletí. Dnešní doba je charakterizována existencí tzv. bankovních peněz. V tomto kontextu jde výhradně o bezhotovostní peníze, které existují na účtech a se kterými lze disponovat prostřednictvím např. šeků a platebních karet. Asi devět z deseti transakcí v současnosti probíhajících připadá na bankovní peníze a jen jedna na hotovostní peníze.

V současnosti také dochází k velkému rozvoji bezhotovostních platebních nástrojů, rozšiřuje se použití úvěrových karet a šeků, dochází k propojování šekových účtů s úsporovými atd. [2]

3.5 Charakteristika banky

Základní přístup k vymezení banky vychází z její ekonomické podstaty, to znamená ekonomických funkcí, které banky plní. V praxi existují banky, které se z různých důvodů mohou specializovat na některé typy obchodů či klientů (popř. naopak nemusí provádět některé typy obchodů), vznikají tak různé druhy bank, jejichž činnost může být v důsledku toho značně rozdílná. Z národohospodářského hlediska je možné za základní funkci bank považovat v nejširším slova smyslu chápané zprostředkování pohybu peněžního kapitálu mezi různými subjekty v ekonomice. [7]

Z takto pojaté základní funkce bank můžeme dále vymezit čtyři další funkce:

- finanční zprostředkování v užším pojetí, tzn. získávání volného kapitálu od věřitelů a jeho poskytování dlužníkům,
- emise bezhotovostních peněz,
- zprostředkování platebního a zúčtovacího styku,
- zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu

Z pohledu podnikohospodářského jsou banky podniky, které provádějí bankovní obchody neboli jejich výstupem jsou služby označené jako bankovní produkty.

Z makroekonomického hlediska je důležité, že banky rozhodují o alokaci významné části kapitálu v ekonomice. Mají tak velký význam z hlediska vývoje celé ekonomiky a jejich zdravé fungování (jehož podmínkou je správná alokace kapitálu) je nezbytným předpokladem makroekonomické stability a prosperity celé ekonomiky. [4]

3.6 Legislativa

Zákon č.21/1992 Sb., o bankách byl přijat Parlamentem 20.12.1991 a s účinností od 1.2.1992 nahradil zákon č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách. Zákon vymezuje

základní legislativní rámec pro podnikání bank a poboček zahraničních bank v České republice. Jeho principy vycházejí ze směrnice Evropské unie pro oblast bankovníctví. Zákon o bankách prošel od svého vzniku řadou změn a úprav, které reagovaly zejména na zkušenosti z vývoje bankovníctví u nás, jednak na harmonizaci s legislativou EU. [6]

Zákon o bankách tedy během své existence prošel více než 20 novelizacemi, které byly ovšem většinou vyvolány úpravami jiných právních dokumentů.

Určující význam pro kvalitu českého bankovníctví měly zejména následující novely:

- zákon č. 156/1994 Sb., jenž do systému zakomponoval pojištění depozit
- tzv. malá novela (z.č. 16/1998 Sb.) a Velká novela (z.č. 165/1998 Sb.), které obě reagovaly na problémy, jež s sebou přinesla transformace ekonomiky, ale měly již také „evropský“ harmonizační efekt

zákon č. 126/2002 Sb. umožnil v ČR perspektivně působení bankovních subjektů na základě tzv. evropského pasu a zabezpečil kompatibilitu právní úpravy v oblasti bankovníctví se směrnicemi Evropského společenství [4]

3.7 Obchody bank

Obsahem obchodů bank je

- soustřeďování peněžních prostředků, ty se uvolňují v důsledku nerovnoměrnosti přílivu a odlivu peněžních příjmů a důchodů jednotlivých ekonomických subjektů, což vede k jejich odkládání k pozdějšímu použití,
- zprostředkování platebního styku z vkladů klientů na bankovních účtech a na základě příkazů těchto klientů (komitentů) provádějí banky hotovostní a bezhotovostní platby jimi určeným subjektům,
- úvěrová činnost – úvěrovými obchody na peněžních a kapitálových trzích banky zprostředkovávají přesuny peněz od věřitelů k dlužníkům, přeměnu nečinných peněžních prostředků v činné, tím, že usměrňují jejich použití na

místech co nejefektivnějšího využití, umožňují rozšířit spotřeby výrobní, osobní i společenské, přelévání volných peněz mezi individuálními subjekty, mezi obory a odvětvími přispívá k utváření proporcí a globální ekonomické rovnováhy a podporuje ekonomický růst,

- obchodování na peněžních a kapitálových trzích – banky obchodují s různými finančními aktivy (divizemi, cennými papíry) za účelem zhodnocení, a to buď ve vlastním podnikatelském zájmu, nebo na příkaz a v zájmu klienty, poskytování dalších finančně úvěrových a poradenských služeb. [1]

Aktivní obchody mají přímou vazbu na aktivní stranu bankovní účetní rozvahy. Při těchto obchodech banka manipuluje s peněžními prostředky vlastními i cizími, podniká v oblastech měnících strukturu aktiv i jejich objem, je ve věřitelské pozici, „prodává dluhy“ za různé pohledávky, které jí vznikají poskytováním úvěrů, nákupem dlužních závazků klientů, resp. nároků na plnění těchto závazků včetně nároků na majetek klientů.

Pasivní obchody souvisejí s položkami pasivní strany bankovní účetní rozvahy. Prostřednictvím těchto obchodů banka shromažďuje peněžní fondy, zdroje potřebné ke svému podnikání v obchodech aktivních. Tyto obchody mění objem i strukturu pasiv. Banka je v dlužnické pozici, „nakupuje dluhy“ např. tím, že přijímá vklady, prodává vlastní dlužní závazky různých druhů. K nim lze přiřadit i vydávání vlastních akcií (či podobných typů cenných papírů), které jsou závazky vůči akcionářům (jejich majitelům).

Neutrální (mimobilanční) obchody nemají přímou vazbu na bankovní bilanci, banka v nich není v postavení věitele ani dlužníka. Zprostředkovaně však mohou mít určitý odvozený vliv na stranu pasiv nebo aktiv bankovní rozvahy - např. obstarání a zprostředkování platebního příkazu předpokládá předběžný vklad peněžních prostředků příkazce na jeho účet v bance, obdobně provedení inkasa platby vede k následnému vkladu klienta na bankovní účet. [3]

3.8 Česká národní banka

Existence ČNB je zakotvena v článku 98 Ústavy České republiky jako centrální banky státu. Její postavení upravuje zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance.

ČNB tvoří ústředí se sídlem v Praze, pobočky a účelové organizační jednotky. Nejvyšším orgánem ČNB je bankovní rada ČNB. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních ČNB. Členy bankovní rady jsou guvernér ČNB, dva viceguvernéři ČNB a čtyři vedoucí pracovníci ČNB. Členové jsou nominováni na dobu 6 let prezidentem republiky. Podle zákona má ČNB tyto základní úkoly

- určuje měnovou politiku
- vydává bankovky a mince
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank a pečuje o jejich plynulost a hospodárnost
- vykonává dohled nad prováděním bankovních činností a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR [6]

3.8.1 Funkce České národní banky

Funkce centrální banky lze shrnout do dvou široce pojatých a v literatuře často uváděných základních funkcí – makroekonomické a mikroekonomické.

Makroekonomickou funkcí se rozumí především provádění měnové politiky a dále emise hotovostních peněz a operace s devizovými prostředky (devizová činnost).

Mikroekonomickou funkcí se rozumí regulace a dohled bankovního systému, platební styk (funkce banky bank) a někdy také postavení centrální banky jako banky státu (vlády).

Dále ještě v této funkci centrální banka vystupuje vůči veřejnosti a zahraničí jako reprezentant státu v měnové oblasti. Hlavním cílem centrální banky při naplňování makroekonomické funkce je stabilní měnový vývoj, u mikroekonomické funkce pak bezpečnost, efektivnost, spolehlivost a důvěryhodnost bankovního systému v zemi. [4]

3.8.2 Pravidla likvidity

Limity úvěrů bank

Limity úvěrů bank znamenají stanovení maximálního rozsahu úvěrů, které banky mohou poskytnout svým klientům s cílem regulovat úvěrové agregáty. Společně s operacemi na volném trhu lze limity úvěrů bank označit za nejúčinnější nástroj měnové politiky centrální banky v tržní ekonomice. Tento nástroj ale patří jednoznačně mezi přímé nástroje – přímo zasahuje do sféry rozhodování obchodních a dalších bank.

Limity úrokových sazeb bank

Centrální banka může obchodním i dalším bankám stanovit limity na úrokové sazby, které banky účtují svým dlužníkům nebo nabízejí svým vkladatelům

Je zřejmé, že tento nástroj přímo ovlivňuje krátkodobou úrokovou míru.

Jde o stanovení maximálních úrokových sazeb bank z úvěrů a maximálních nebo minimálních úrokových sazeb bank z vkladů za účelem regulace, resp. stabilizace krátkodobé úrokové míry. [3]

3.8.3 Doporučení, výzvy a dohody

Centrální banka může ovlivňovat vývoj operativních i zprostředkujících kritérií měnové politiky prostřednictvím permanentní vzájemné interakce s obchodními a dalšími bankami formulací doporučení, výzev a dohod s těmito subjekty.

Jsou to verbální nebo písemné doplnění některých nástrojů měnové politiky, kterými centrální banka konkretizuje své záměry pro nejbližší vývoj v měnové oblasti a bankovním systému.

3.9 Vybrané bankovní úvěry

Bankovní úvěr je časově omezené, úplatné přenechání peněz obchodní bankou jejím klientům k volnému nebo smluvně vázanému použití.

Kontokorentní úvěr je krátkodobý bankovní úvěr poskytovaný bankou klientovi v určité výši, čerpaný dle potřeby v měnícím se rozsahu až do sjednané maximální hranice (v tzv. úvěrovém rámci), přitom probíhá zúčtování došlých a odcházejících plateb společně se zúčtováním úvěru na jednom, bankou vedeném kontokorentním účtu.

Akceptační úvěr je písemné přijetí směnky cizí (tj. traty), čímž se akceptant (banka) zavazuje zaplatit směnečnou částku v době splatnosti směnky.

Lombardní úvěr je krátkodobý úvěr, který zní na pevnou částku a je poskytován na přesně termínovanou lhůtu proti zástavě movitých tržně obchodovatelných věcí nebo práv (movitých zástav).

Spotřební úvěry jsou půjčky soukromým domácnostem a drobným živnostníkům.

Konsorciální úvěr je úvěr, který je poskytován společně – podílově s jinými bankami sdruženými v konsorciu. [1]

3.10 Platební styk

Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk je nejstarší formou platebního styku na celém světě, běžně používaný fyzickými i právníckými osobami. Člověk (fyzická osoba) ho provádí denně, např. tím, že si koupí u stánku noviny, tj. provádí drobné platby. Jinými slovy, hotovostní platební styk nemusí nutně probíhat za účasti bank.

Při provádění drobných plateb je úloha hotovostního platebního styku nezastupitelná, neboť při malých částkách se nevyplatí používat platebních instrumentů (např. karet či šeků), protože poplatky spojené s jejich použitím či zpracováním transakce by převýšily placenou částku.

Bezhotovostní platební styk

Moderní formou platebního styku používanou po celém světě je provádění bezhotovostního platebního styku. Tento způsob je vhodný zejména pro vyšší částky, což s sebou přináší mnoho výhod i některé nevýhody. Klient dává příkaz bance, aby realizovala bezhotovostní platební styk. Banka tudíž odúčtuje poukazovanou částku z účtu klienta, která dává příkaz, tj. plátce (někdy se užívá též výraz příkazce) a zúčtuje ji ve prospěch příjemce ve stejné bance nebo informuje jinou banku, aby zúčtovala ve prospěch svého klienta určitou částku. [2,3]

3.11 Platební instrumenty

Platební instrumenty jsou prostředky používané k usnadnění a realizaci platebního styku. Jedná se o:

1. šeky,
2. směnky,
3. platební karty.

Šeky jsou cenné papíry (Zákon směnečný a šekový ze dne 20.prosince 1950 č. 191/1950 Sb.), kterým výstavce šeku přikazuje bance, aby zaplatila na šeku uvedenou částku doručiteli šeku nebo osobě, na kterou šek zní.

Šeky, které vydávají banky, je možno rozdělit podle použití na šeky klientské, bankovní a šeky cestovní.

Směnky

Směnka je cenný papír splňující zákonem předepsané náležitosti (Zákon směnečný a šekový č.191/1950 Sb.), na kterém se určitá osoba (výstavce) sama zavazuje (vlastní směnka) resp. přikazuje jiné osobě (cizí směnka) zaplatit oprávněnému majiteli směnku uvedenou směnečnou částkou. Směnku lze převádět, pokud to doložkou není výslovně zakázáno, na další osoby indosamentem.

Rozeznáváme několik druhů směnek, jsou to směnky vlastní, cizí, směnky na vlastní řád, směnky na viděnou a termínované směnky.

Platební karty

Platební karta opravňuje majitele bankovního účtu k výběru hotovosti z bankomatů (ATM) nebo k placení různých nákupů a služeb ve vybrané síti prodejen, hotelů atd., které si hodnotu nákupu či poskytnutých služeb vyinkasují u banky kupujícího, která platební kartu vystavila. Platební karty je z pohledu banky možno dělit do dvou základních skupin:

- debetní PK – placené částky jsou odepisovány ze zůstatku na účtu klienta
- kreditní PK – při překročení zůstatku na účtu je klientovi poskytnut bankou úvěr za obvyklých úvěrových podmínek. Často bývají spojeny s pojištěním držitele karty.

V České republice existují souběžně dva dosud navzájem nekompatibilní systémy platebních karet:

1. platební karty České spořitelny, a.s.,

2. platební karty komerčních bank sdružených ve Sdružení pro bankovní karty MÚZO

Ve světě provozují nejrozsáhlejší systémy platebních karet společnosti:

- Europay International,
- MasterCard International,
- Visa International,
- American Express.

Tyto společnosti zajišťují jednotné standardy pro platební karty vydávané členskými bankami výše zmíněných systémů a globální platební styk prostřednictvím karet.

Přestože jednotlivé platební karty jsou vydávány zpravidla konkrétními bankami, mezi klienty bank i obchodníky se pro jejich rozlišení používají přímo názvy platebních systémů.

Nejznámějšími mezinárodní platební karty jsou:

VISA Classic – karta určená pro klientelu z řad fyzických osob,

VISA Business – karta určená převážně pro klienty z řad právnických osob,

Eurocard / MasterCard – karta určená jak pro fyzické, tak pro právnické osoby,

American Express – platební karta využívaná klientelou především z řad fyzických osob. [3,4,7]

3.12 Klient

Klientem je každý subjekt, o kterém existuje v bance informace, které klient poskytl dobrovolně, resp. na základě zákona a které jsou pokud možno dostupné také v elektrické podobě. Všechny klienty je nutné identifikovat pomocí dokladů o jejich právní subjektivitě. Každý klientský subjekt lze z hlediska segmentace zařadit do jedné z následujících skupin:

přímý klient je majitelem alespoň jednoho aktivního (tedy ne uzavřeného) účtu či služby typu safeová schránka. Jen tato skupina klientů je segmentována, neboť výhradně o přímých klientech jsou k dispozici informace, nutné pro segmentaci (zůstatky na účtech, debetní i kreditní obraty),

nepřímý klient je osobou bez živého účtu nebo využívané služby, ale se vztahem k jinému „přímému klientovi“, resp. jeho účtu nebo jím využívané služby (např. má

vztah „podepisované právo“, které jej opravňuje k disponování s prostředky na účtu „příмого klienta“ nebo je ručitelem za úvěr, poskytnutý „přímému klientovi“ atp.). Jiný klientský subjekt je osoba, která nespadá do žádné z výše uvedených skupin. Jde o bývalé přímé i nepřímé klienty (jejichž dokumentace je uložena v archívu), o potenciální klienty, kteří projevili zájem o služby dané banky atp. [1]

3.13 Běžný účet jako základní bankovní produkt

Zřízení běžného účtu představuje jeden z výchozích bodů vzájemných vztahů mezi klientem a bankou. Běžný účet (konto) je účet, který vede banka pro klienta, jehož hlavní funkcí je provádění bankovního styku. Za běžný účet ve své podstatě lze považovat i různé žirové účty, osobní konta, dispoziční účty atd. Ve vyspělých zemích se běžný účet dnes již stal jednou ze služeb každodenní potřeby.

3.13.1 Zřízení a vedení běžného účtu

Banka zřizuje běžný účet na základě žádosti klienta. Ke vzniku běžného účtu je zapotřebí písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Požadované písemné formě smlouvy vyhovuje, pokud byla smlouva sjednána v elektronické podobě a řádně elektronicky podepsána. Na základě sjednané smlouvy je banka zavázána zřídit účet od určité doby a v určité měně, přijímat na něj vklady a platby a uskutečňovat z něho výplaty a platby. Při zřizování účtu sděluje majitel účtu bankovní spojení (číslo účtu).

3.13.2 Majitel účtu

Při uzavírání smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu musí klient prokázat bance svoji totožnost, anonymní běžné účty banky nezřizují. Pouze majitel účtu je oprávněn nakládat s účtem, jiná osoba jen na základě zvláštní plné moci uvedené majitelem účtu, na níž je jeho podpis úředně ověřen, toto ověření se nevyžaduje je-li plná moc udělena před bankou. Běžný účet může být zřízen i pro několik osob, potom má každá z nich postavení majitele účtu.

Při zřizování běžného účtu požaduje u jednotlivých druhů klientů předložení následujících dokladů:

právnícká osoba – doklad prokazující právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina) a průkaz totožnosti (občanský průkaz, u cizinců pas)
člena statutárního orgánu fyzická osoba podnikatel – rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikatelské činnosti (živnostenský list) a průkaz totožnosti
fyzická osoba – průkaz totožnosti

3.13.3 Dispozice s prostředky na účtu

Při založení účtu předkládá majitel účtu bance i podpisový vzor, který je nedílnou součástí smlouvy a musí mít náležitosti plné moci. Pouze osoby uvedené na podpisovém vzoru mohou disponovat prostředky na účtu, to znamená provádět výběry a převody. To platí i pro majitele účtu.

3.13.4 Povinnosti banky

Z uzavřené smlouvy o běžném účtu vyplývají následující povinnosti banky ve vztahu k majiteli účtu:

- banka je povinna přijímat na účet peněžní vklady a bezhotovostní platby v měně, na kterou účet zní, není však automaticky povinna převádět konverzi do nebo z jiné měny. Peněžní prostředky je povinna připsat ve prospěch účtu ve prospěch účtu nebo zajistit, aby částka převodu byla příjemci k dispozici, nejpozději následující bankovní pracovní den po dni, kdy byla částka převodu připsána ve prospěch účtu převádějící instituce příjemce a kdy tato převádějící instituce obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, nebyla-li dohodnuta lhůta kratší,
- na základě příkazu majitele účtu nebo oprávněných osob při splnění podmínek stanovených zákonem a smlouvou provést řádně a včas výplatu a platby majiteli účtu nebo jím určeným osobám a banka prostředky z účtu odepíše,
- není-li stanoveno jinak, je banka povinna oznámit majiteli výpisem z účtu po skončení kalendářního měsíce každý přijatý vklad a platbu, provedenou výplatou a platbu v tomto kalendářním měsíci a po skončení kalendářního roku zůstatek na účtu (tzn. bilanční výpis), u něhož banky často požadují odsouhlasení klientem.

Majitel účtu je oprávněn požadovat i prokázání provedení plateb.

3.13.5 Výnos a náklady spojené s běžným účtem

Úroková sazba, kterou jsou prostředky na účtu úročeny - může být stanovena

- konkrétní výši úrokové sazby, v tomto případě může být výše sazby změněna pouze změnou smlouvy. Jelikož je tento způsob pro banky poněkud nepružný a potenciálně i rizikový. V praxi se příliš nepoužívá, popř. se používá pouze na předem pevně stanovené období,
- způsobem stanovení výše úrokové sazby - musí být stanoven ve smlouvě o běžném účtu, přičemž musí vycházet z objektivních kritérií.

Nejsou-li výše úrokové sazby nebo způsob jejího stanovení sjednány ve smlouvě o běžném účtu, činí úroková sazba polovinu diskontní sazby stanovené ČNB ke dni, k němuž se úroky připisují k zůstatku peněžních prostředků na účtu.

3.13.6 Zrušení běžného účtu

Sjednanou smlouvu o běžném účtu může majitel kdykoliv s okamžitou platností vypovědět, smlouva zaniká doručením výpovědi bance. Rovněž banka může smlouvu o běžném účtu kdykoliv písemně vypovědět, avšak v tomto případě smlouva o běžném účtu zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Po zániku smlouvy o běžném účtu banka vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu, které má ze smlouvy vůči majiteli účtu. Se zůstatkem na běžném účtu banka naloží podle dispozice majitele účtu.

3.13.7 Význam z hlediska banky a klienta

Hlavním motivem vytváření vkladů na běžných účtech je z hlediska klientů provádění platebního styku. Vzhledem k relativně nízkému úročení je stav vkladů na viděnou udržován ve výši potřebné k zajištění platebního styku.

Výše a stabilita sedliny roste s velikostí banky a rozvinutostí pobočkové sítě,.

Významným faktorem je struktura klientů – čím heterogennější je klientská struktura, tím vyšší a stabilnější bude sedlina. [2,4,6]

3.14 Bankovní asociace

Česká bankovní asociace (ČBA) je profesní organizace (dobrovolné sdružení právnických osob) sdružující subjekty působící v České republice v peněžnictví. Funguje od roku 1990 a významně se angažuje při prosazování společných zájmů svých členů (ve vztahu k parlamentu, vládě i dalším právním subjektům, ale také ve vztahu k veřejnosti nebo zahraničí). Členství je umožněno všem bankám s platnou licencí České národní banky, které o členství projeví zájem (řádní členové).

Bankovní asociace se zabývají komise, fungující jako expertní místa, organizující pro daný okruh problémů kontakt mezi pracovníky bank.

Bankovní asociace pomáhá v její činnosti vědecké gremium , složené z předních odborníků vysokých škol a bank.

Hlavním úkolem Bankovní asociace je ochrana oprávněných zájmů bank. Jako příklady činnosti Bankovní asociace lze uvést následující okruhy:

Etika v bankovním podnikání (Bankovní asociace vydala Kodex bankovní etiky), otázky spojené s evropskou integrací a bankovní bezpečností (vydávání standardů fyzické, mechanické a elektrické bezpečnosti – zabezpečení proti přepadení či proti požáru), problematika bezpečnosti bankovních informací a prevence finanční kriminality nebo rozvoj lidských zdrojů.

ČBA je aktivním partnerem v diskuzích probíhajících v průběhu přípravy zákonných a podzákonných norem týkajících se fungování finančního trhu a potvrzuje tak tezi o vtažení bankovních subjektů do procesu tvorby a kultivace regulatorního prostředí.

[1,6]

4. Charakteristika vybraných studentských bankovních kont

4.1 Osobní účet České spořitelny Student

Konto je určeno studentům denního studia na všech typech škol od 15 let do dosažení 30 let věku, českým studentům studujícím v České republice nebo zahraničí a zahraničním studentům v České republice .

V podmínkách založení banky vyžaduje platný průkaz totožnosti majitele účtu, u klientů do 18 let rodný list (resp. doklad prokazující vztah mezi klientem a zákonným zástupcem) a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu nutná a u klientů od 18 let písemné potvrzení školy o prezenčním (řádném denním) studiu ne starším 30 dnů u tuzemské školy a ne starším 60 dnů u zahraniční školy u klientů starších 18 let.

Klienti konta u České spořitelny si mohou svobodně vybrat jen ty produkty, které potřebují a nastavení účtu mohou kdykoliv změnit. Vedení účtu banky nabízí zdarma, dále také sestavení měsíčních výpisů, nastavení trvalých transakcí, vkladový účet a výběry z bankomatu České spořitelny. Zdarma jsou i platby v rámci České spořitelny a České republiky. Klienti zdarma získávají i zůstatkové SMS.

Banka studentům každý rok poskytuje příspěvek na ISIC kartu v hodnotě 200 Kč.

Díky doplňkovým produktům nabízí i pomoc v nepříjemných životních situacích. [1]

4.2 Konto Gaudeamus2 Komerční banky

Konto je určeno mladým lidem od 15 do 19 let včetně a studentům od 20 do 30 let - pokud jsou studenty řádného studia.

Banka studentům dává možnost volby mezi základní a nadstandardní verzí účtu.

Produkty základní verze jsou pro klienty zdarma a obsahují běžný účet v Kč a možností jít do minusu až do výše 20 000 Kč, mezinárodní elektronickou platební

kartu Maestro, zdarma také jeden vývěr z bankomatů KB touto kartou měsíčně; všechny příchozí transakce; běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mobilní banka. Dále banka umožňuje telefonní bankovníctví „Expresní linka KB“ a pohodlný přístup k účtu prostřednictvím internetu. Klientům jsou posílány e-maily o zůstatcích na účtu a také výpisy s měsíční četností elektronicky nebo poštou.

Se základní verzí konta Gaudeamus2 je možné čerpat studentský úvěr ve výši až 500 000 Kč a případně obdržet roční bonus 333 Kč pro aktivní uživatele konta.

Klienti mají slevy u obchodních partnerů banky a při založení konta získají bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu.

Nadstandardní balíček je zpoplatnění částkou 20 Kč měsíčně a obsahuje všechny produkty základního balíčku. Navíc si však klienti předplatí embosovanou mezinárodní kartu MasterCard s jedinečným průhledným designem a všechny výběry touto kartou zdarma, cestovní pojištění, plnohodnotné internetové bankovníctví Mojebanka, běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mojebanka, virtuální platební kartu e-Card pro bezpečné platby na internetu a EUR účet s mezinárodní kartou Maestro.

K účtu lze zřídit debet, tedy možnost přecherpat účet na 180 dnů až do výše 20 tisíc Kč (tzn. alespoň jednou během 180 dnů musí být na účtu minimálně nulová částka). Další možností je vystavení kreditní karty, na které dostáváte až 20 tisíc Kč a lze je čerpat bezúročně až 45 dnů.

Jako studentský bonus přikládá KB několik specialit. Automaticky se stáváte členem Studentského klubu, což přináší následující výhody: roční bonus 333 Kč pro aktivní uživatele účtu, tzn. alespoň jedenkrát měsíčně platit kartou u obchodníků nebo třeba dobíjet mobil v bankomatu, slevová karta EURO<26 na první rok zdarma, slevy u partnerů klubu: Student Agency, Alpine Pro, Tutor, Mobility, CK Adventura. [2]

4.3 Konto Genius Student banky GE Money Bank

Konto je určeno studentům od 15 do 27 let a má pro ně řadu výhod.

Výhodami klientů jsou například zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma. Zdarma jsou i veškeré vývěry z bankomatů v síti GE Money Bank, měsíční výpisy elektronicky (eVýpis) nebo poštou, všechny příchozí platby na účet, zadání trvalých příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení).

Dalšími službami k účtu Genius Student jsou zdarma platební karta MasterCard Standard, Mastercard Internet, Maestro, spořicí účet a termínovaný vklad, založení a vedení kontokorentního úvěru Flexikredit až do výše 10 000 Kč (od 18 let věku klienta) a přímé bankovníctví (Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka).

Klienti se mohou dočkat i pravidelné měsíční odměny 0,5% z platby kartou u obchodníka nebo po internetu. Banka poskytuje kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím SMS zpráv.

Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

Banka a navíc máte možnost čerpat stálou finanční rezervu Flexikredit do minus 5 tisíc Kč. Neplatí se za zřízení inkasní platby a trvalého příkazu a první tři výběry z bankomatu vám také nejsou účtovány. Banka však neposkytuje kreditní karty lidem bez trvalého příjmu, a tak v oblasti získání finančních prostředků nabízí pouze Flexikredit. Doklad o studiu se předkládá pouze při zakládání účtu. [3]

4.4 Studentské konto Plus banky ČSOB

Konto je určeno mladým lidem ve věku od 15 do 28 let. U nezletilých zájemců je při zakládání konta nutná přítomnost jejich zákonného zástupce. Poskytnutí konta cizincům je podmíněno řádným studiem na tuzemské SŠ, SOU, VOŠ, VŠ, popř. min. 4 semestrálním pomaturitním nástavbovým či postgraduálním studiem. Konto není poskytováno zahraničním studentům pobývajícím v ČR v rámci krátkodobých stáží

Oproti běžným účtům a standardním kontům studenti nemusí platit za výběry platební kartou z bankomatů ČSOB, za příchozí či odeslané platby. Stejně tak konto zdarma umožňuje vedení účtu se čtvrtletními výpisy zasílanými poštou zdarma (popř. měsíčními výpisy zasílanými elektronicky). Studenti VŠ a VOŠ mohou bez poplatku získat i půjčku až do výše 20 000 Kč ve formě povoleného přečerpání účtu. Dále také běžný účet vedený v Kč se čtvrtletním zasíláním výpisů poštou/měsíčním elektronicky, který umožní platební styk prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě/inkasu a plateb SIPO, mezinárodní platební kartu VISA Classic Student.

Možné je i přečerpání účtu až do výše 20 000 Kč – aktuální úroková sazba a ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu prostřednictvím osobního počítače, mobilního nebo klasického telefonu. S kontem klient navíc získá platební kartu VISA s neomezeným počtem výběrů z bankomatů ČSOB v ČR, příchozí platby v rámci tuzemského korunového platebního styku a odeslané korunové platby zadané přes služby ČSOB Internetbanking 24 nebo ČSOB Mobil 24 zdarma.

Své konto se může přečerpat až do 20 tisíc Kč a je třeba jej alespoň jednou do roka dorovnat na nulu. K tomuto kontokorentu banka neakceptuje papírové potvrzení o studiu, nýbrž index nebo kartu ISIC! Kreditní kartu může student získat pouze v případě, že prokáže pravidelný měsíční příjem. Povolení vydání kreditní karty se posuzuje individuálně, a proto banka nemůže poskytovat obecné informace o výši limitu. Úroková sazba při nesplacení je však jednotná, a to 19,20% ročně.

ČSOB neposkytuje studentské úvěry, ale můžete si o něj zažádat jako kterýkoliv jiný klient. Účet se vlastní až do 28 let a potvrzení o studiu se předkládá pouze při

založení.[4]

4.5 Postžiro Junior Poštovní spořitelny

Konto je určeno mladým lidem od 15 do 26 let věku bez ohledu na to, zda studují či nikoliv. Od 18 let má majitel účtu možnost požádat o vydání platební karty dle vlastního výběru z nabídky Poštovní spořitelny. Účet je ve 26 letech majitele účtu automaticky převeden na program Klasik se zachováním čísla účtu. Do zletilosti majitele účtu jsou výpisy z účtu zasílány i zákonnému zástupci. Účet je možné založit a potom obsluhovat na každé poště v ČR nebo ve finančním centru Poštovní spořitelny

Mezi služby poskytované zdarma v rámci programu Junior patří založení a vedení účtu zdarma, vydání platební karty – Maxkarty majiteli účtu, vydání slevové karty Euro<26 nebo ITIC, zřízení a vedení služeb elektronického bankovníctví, veškeré příchozí platby, zřízení a vedení povoleného přečerpání od 18 let, kreditka Poštovní spořitelny nebo Kreditka Elektron (1. rok od zřízení karty zdarma) od 18 let, ovládání účtu pomocí moderního elektronického bankovníctví (internetem, mobilem nebo pevnou linkou). Klienti konta mají také slevy na pohonné hmoty.

Za měsíční poplatek 10 Kč získáváte především Maxkartu (VISA Electron), kterou lze použít nejen jako klasickou mezinárodní platební kartu, ale můžete s ní hradit i na poště. Navíc je možno vybírat peníze v bankomatech PS a ČSOB za stejný poplatek 5 Kč. Dále máte přístup k účtu pomocí Max Mobil PS – GSM bankovníctví a také pomocí Max Internetbanking PS – internetové bankovníctví. Svůj účet můžete přečerpat, ovšem limit je individuální a určuje se dle příjmů na vašem účtu. Můžete si zřídit i kreditní kartu, a to buď Elektron za poplatek 150 Kč ročně, nebo embosovanou kreditní kartu za roční poplatek 500 Kč. Poplatek zahrnuje vedení úvěrového účtu, pravidelné výpisy ke kartě a vlastní vydání karty. Program JUNIOR je určen mladým lidem do 26 let s automatickým převodem na program Klasik při zachování čísla účtu. Jako bonus získáte buď kartu mládeže Euro<26, nebo mezinárodní kartu studentů ISIC. [5]

4.6 Studentské Konto banky UniCredit Bank

Studentské Konto je určeno pro studenty denního studia na vysokých, vyšších odborných, jazykových nebo středních školách, kteří chtějí individuálně řešit své finanční potřeby a získat nezávislost.

K výhodám studentského konta banky patří finanční nezávislost za nízký měsíční poplatek, 2 produkty přímého bankovníctví - Online Banking a GSM Banking, elektronická debetní karta, kontokorent k běžnému účtu, refundace ISIC karty po 6 měsících vedení konta, zvýhodněné úročení kreditního zůstatku na účtu a možnost získání Studentské půjčky za zvýhodněných podmínek.

Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč za měsíční poplatek 19 Kč získáváte lze získat elektronickou debetní kartu (na výběr Visa Electron nebo Maestro), čtvrtletní výpis zaslaný poštou v ČR, všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí, 1 výběr z cizího bankomatu v ČR měsíčně, zřízení a vedení kontokorentu

k běžnému účtu (od 18 let věku klienta), tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem, SIPO – zadání, změna, zrušení elektronicky, 2 produkty přímého bankovníctví – Online Banking a GSM Banking zasílání 10 SMS měsíčně (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce) a všechny došlé platby zdarma. [6]

V zásadě se předchozích šest vybraných studentských kont neliší následujícími službami: nízký nebo vůbec žádný poplatek za vedení účtu, poskytování

internetového a telefonního či GSM bankovníctví. Zpravidla nabízejí platební kartu, u některých finančních institucí rovnou debetní kartu.

V současné době banky snížily či zrušily poplatky za příchozí částku a vklad na přepážce a poplatky za výběr z bankomatů jsou také již dostatečně nízké nebo vůbec žádné. Pozor si je však nutné dát na výběr na přepážce, ten se leckdy velmi prodraží.

Existují však služby, kterými se banka od banky liší. Především jsou to služby týkající se poskytování finančních prostředků. Ne každá banka má pro studenty speciální podmínky debetu či úvěru. Často si pak zřizujeme stejnou službu, jako třeba naši rodiče, bez zvýhodněných úrokových sazeb. Navíc se setkáváme se zřizováním speciálního úvěrového účtu, za jehož vedení se platí.

Důležité je také prověřit možnosti kreditní karty. Banky je rády nabízejí ve chvíli, kdy klient žádá o kontokorent/debet. Pak už je pouze na klientovi, kterou z možností vyhodnotí jako více vyhovující. Soustředit se je nutné i na výši úrokových sazeb. Ještě než student zajde do některé ze zmíněných bank a požádá o založení účtu, měl by uvážit, k jakým účelům chce konto využívat.

Jestliže studentovi tímto způsobem přicházejí všechny finance a je jinak zvyklí platit v hotovosti, měl by porovnat hlavně cenu výběrů a síť bankomatů. Pokud si naopak hradí veškeré pohledávky prostřednictvím bezhotovostní platby, pak by se měl zaměřit na sazby trvalých příkazů a inkasních plateb. Mnohé banky nabízejí inkasní platby zdarma. Příkazy k úhradě je dnes vhodnější zadávat pomocí elektronických služeb, je to levnější. Například u Komerční banky se za příkaz podaný na pobočce platí 20 Kč, zatímco prostřednictvím internetového bankovníctví Mojebanka se platí pouze 3 Kč.

5. Analýza dosažených výsledků

5.1 Analýza výsledků dotazníkového šetření

První částí zjišťování, kterým se dospělo k výsledkům bylo dotazníkové šetření. Právě pilotní průzkum dotazníku na pěti studentech České zemědělské univerzity vedl k rozhodnutí vybrat respondenty z více oblastí České republiky, protože všech pět vybraných studentů mělo své studentské konto zřízeno u Komerční banky. Tento výsledek mohl být náhodou a nebo, jak se dá předpokládat, mohl být způsoben reklamní kampaní, kterou Komerční banka v okolí České zemědělské univerzity tradičně na začátku každého akademického roku pořádá.

Průzkum dotazníkem byl testován na 120 respondentech. Respondenty dotazníku byli studenti České zemědělské univerzity v Praze, Technické univerzity v Brně, studenti městské části Prahy 4 – v Modřanech a na Jablonecku v Libereckém kraji mezi studenty Vysoké školy technické v Liberci. Dotazníky byly rozdány jak osobně, tak rozeslány elektronicky. Jako respondenti dotazníku byli vybráni pouze studenti, kteří mají zřízeno své studentské konto u některé z bank v České republice. Studenti, kteří studentské konto nemají, nebyli zařazeni mezi respondenty dotazníkového šetření. Dotazník vytvořený na průzkum je zařazen jako příloha č.1.

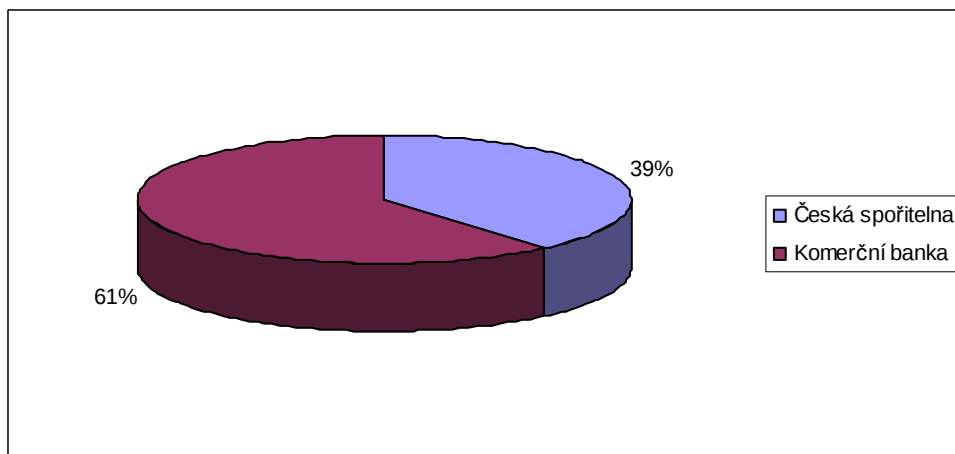
Pro zohlednění výsledků v daných oblastech byly vytvořeny grafy č.1, který zahrnuje odpovědi respondentů v Praze a na Jablonecku a graf č.2, kde jsou odpovědi studentů Technické univerzity v Brně.

Výsledek grafů č.1 a 2 je procentuelní rozdělení odpovědi dle výběru mezi Českou spořitelnou a Komerční bankou v obou oblastech šetření.

Právě tyto dvě banky vyšly z celkového průzkumu jako nejžádanější a proto byly porovnány mezi Prahou s Jabloneckem a Brnem.

Je nutno říci, že dotazování v Čechách, tedy v Praze a na Jablonecku se zúčastnilo sto studentů. Však v Brně bylo dotazníkovému šetření podrobeno studentů pouze dvacet.

Graf č.1. Dotazníkové šetření v Čechách



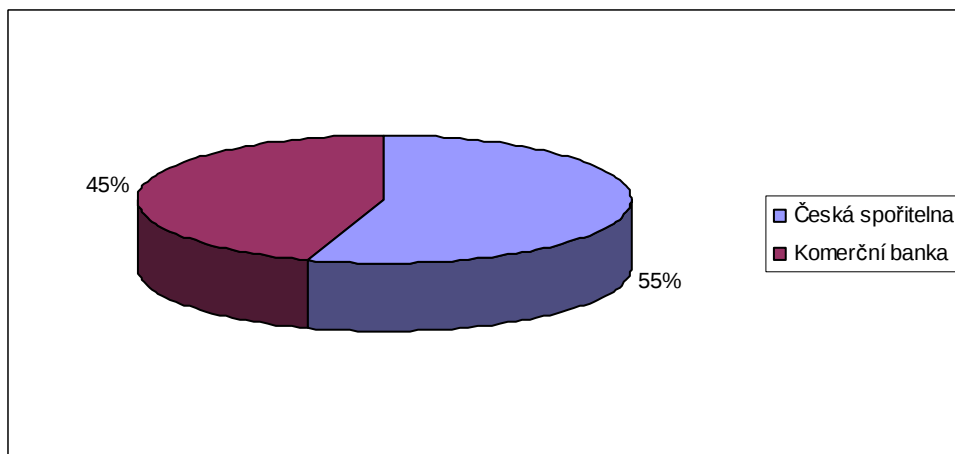
Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Průzkum v Čechách, tedy v Praze a na Jablonecku dle grafu č.1 prokázal, stejně jako pilotní dotazování, že více klientů je u Komerční banky. Právě kvůli zjištění z pilotního dotazování byly přidány další dvě oblasti dotazování k oblasti České zemědělské univerzity, kde se uskutečňuje každoroční kampaň Komerční banky. Jak je však z grafu patrné Komerční banka vítězí nad Českou spořitelnou i po přidaném dotazování v městské části Prahy 4 – v Modřanech a na Jablonecku.

Oproti tomu v Brně má podle grafu č.2 více studentů své konto u České spořitelny. Dle zjištění i na Technické univerzitě v Brně probíhají každoroční kampaně bank. Propagační kampaně na Technické univerzitě v Brně se účastní jak Komerční banka, tak Česká spořitelna.

Význam propagace bank na vysokých školách je tedy možností nárůstu zájemců o studentské konto. Prokázáno to však není. Výsledek šetření v Brně znázorňuje graf č.2.

Graf č.2 Dotazníkové šetření na Moravě (V Brně)



Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Rozdíl mezi procenty studentů volících Českou spořitelnu není o moc větší. Vzhledem k počtu dvaceti studentů, kteří byli v Brně dotazováni, Českou spořitelnu volilo 11 studentů z dvaceti a Komerční banku studentů 9, jak vyplývá z přílohy č.1 „Tabulka k dotazníkovému šetření“.

Dotazník byl sestaven z deseti otázek a závěrečné identifikační, dotazující se na pohlaví respondenta dotazníku. Pohlaví dotazovaných však není ve výsledcích průzkumu zohledněno.

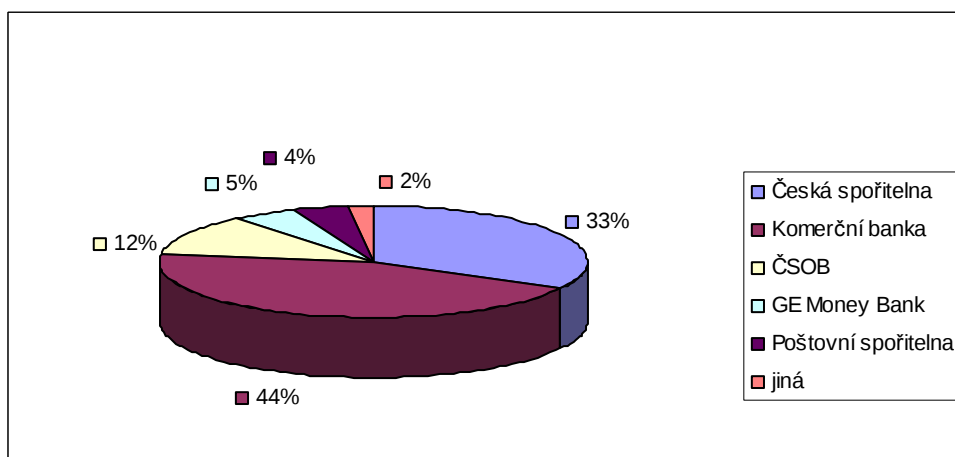
První polovina dotazníku byla zaměřena na zjištění, které banky si studenti nejčastěji vybírají a zřizují si u nich studentská konta. Dotazníkem se zjišťovalo, proč si studenti svoji banku vybrali a co je k tomu vedlo, co považují jako největší výhodu právě své vybrané banky. Důležitou otázkou je i jak se o bance dozvěděli. U těchto otázek mají dotazovaní možnosti výběru z více odpovědí a výsledky jsou zobrazeny v následujících grafech č. 3 až č.7.

V druhé části dotazníku bylo možno volit pouze ze dvou odpovědí a to ano případně ne. Tato část šetření dotazníkem byla zařazena pro zjištění spokojenosti s určitými službami banky a využívání těchto služeb.

Na následujících grafech č.3 až č.7 jsou procentuálně zobrazeny odpovědi na jednotlivé otázky. Výsledky na těchto grafech zahrnují odpovědi všech respondentů ze všech oblastí, kde bylo dotazníkové šetření prováděno.

Na prvním grafu č.3 je znázorněno procentuální zastoupení klientů studentských kont u jednotlivých bank.

Graf č.3. U jaké banky máte založené studentské konto?



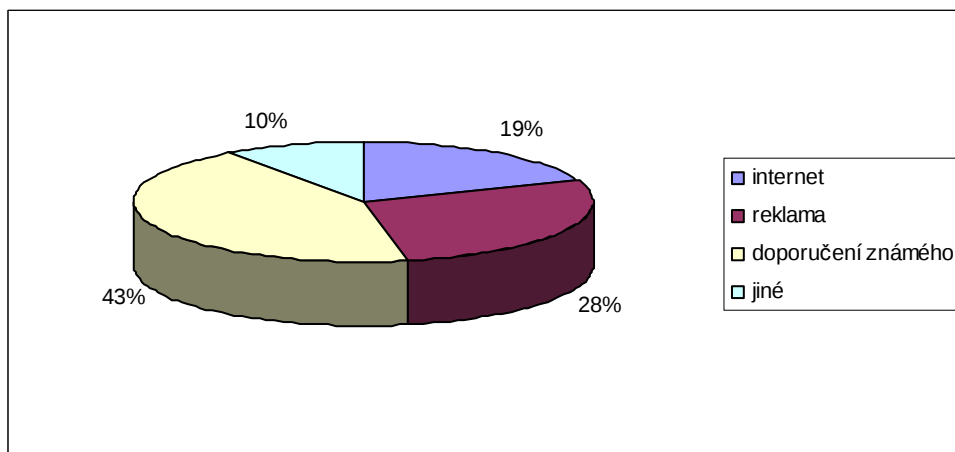
Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Z průzkumu mezi studenty vyplynulo, že Komerční banka a Česká spořitelna vedou v žebříčku oblíbenosti. Celých 77,67% dotazovaných, což je dle tabulky č.1 v přílohách 92 lidí ze 120 dotazovaných, kteří svěřují své finance právě jim. Z internetových stránek těchto dvou bank je patrné, že právě tyto dvě banky mají služby pro studenty ze všech poskytovatelů nejobsáhlejší.

Na druhé straně se ocitla GE Money Bank a Poštovní spořitelna, jejichž služeb využívá velmi malá část dotazovaných. Částečné oblíbenosti se těší i ČSOB – 11,67% studentů. Studenty, kteří nemají žádné studentské konto jsem mezi dotazované nezařazovala, avšak i těch určité procento je.

Po výsledku pilotního dotazování bylo uvažováno o možném významu propagační kampaně studentských kont a zda to může mít vliv na počty klientů. Na to, jak se studenti o jimi zvoleném kontu u banky dozvěděli, odpovídá výsledek druhé otázky dotazníku.

Graf č.4. Jak jste se o dané bance dozvěděl/a?

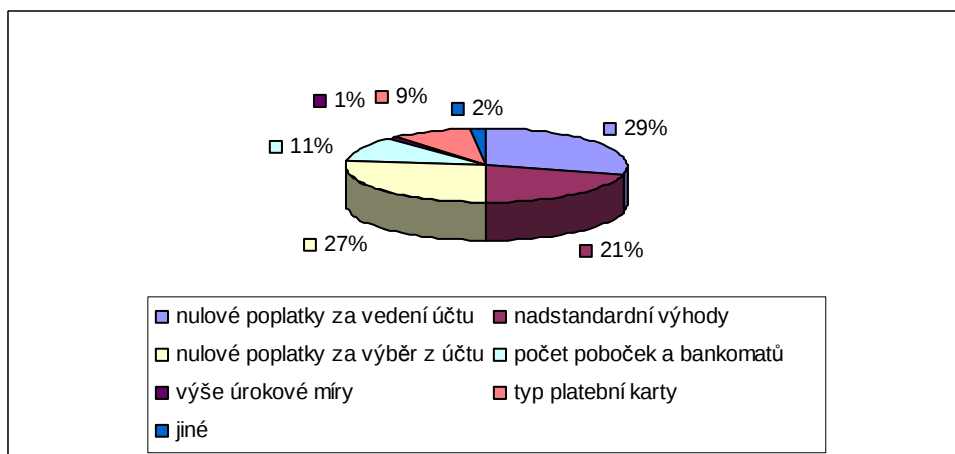


Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Z grafu č.4 je patrné, že o studentských kontech bank se studenti nejvíce dozvídají od svých známých. Hlavním důvodem výběru je pak tedy doporučení někoho, kdo službu již využívá a má s ní určité zkušenosti. Důležitá je podle průzkumu i reklama. Jaký typ reklamy je nejčastější už zjišťováno nebylo. V reklamě je však zahrnuta i propagační kampaň banky, která se zdá také důležitá.

Další otázka dotazníku byla směřována na důvod, proč se student nakonec rozhodl pro vybranou banku. Do odpovědí byly zařazeny možnosti služeb banky, které jsou pro studenta zajímavé a následovně pro studentské konto výhodné. Respondenti měly možnost výběru z šesti odpovědí. V případě, že jim žádná odpověď nevyhovovala, mohli zvolit sedmou variantu „jiné“.

Graf č.5. Podle čeho jste se při výběru banky rozhodoval/a?



Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Tento graf č.5, představující hlavní důvod rozhodnutí pro danou banku neudává jednoznačnou odpověď. Mezi největší důvody zvolení banky patří nulové poplatky a to v první řadě za vedení účtu, ale i za výběr z účtu.

Důležitým faktorem jsou i nadstandardní služby, které banky prezentují jako například příspěvek na studentskou kartu ISIC nebo slevy u partnerů banky. Nadstandardní služby si každá banka volí své. Většina bank studentům na jejich studentskou ISIC kartu přispívá, smluvní partnery má každá banka jiné.

Nadstandardní služby klienty zajímají. Nejžádanější banka pro studenty, tedy Komerční banka má mezi svými smluvními partnery například cestovní společnost Student Agency, vzdělávací společnost Tudor nebo cestovní kancelář Aventura. Jak je vidět, společnosti jsou voleny tak, aby to byly právě ty, o které má většina studentů zájem a to samozřejmě doprava a případná vzdělávací centra jsou.

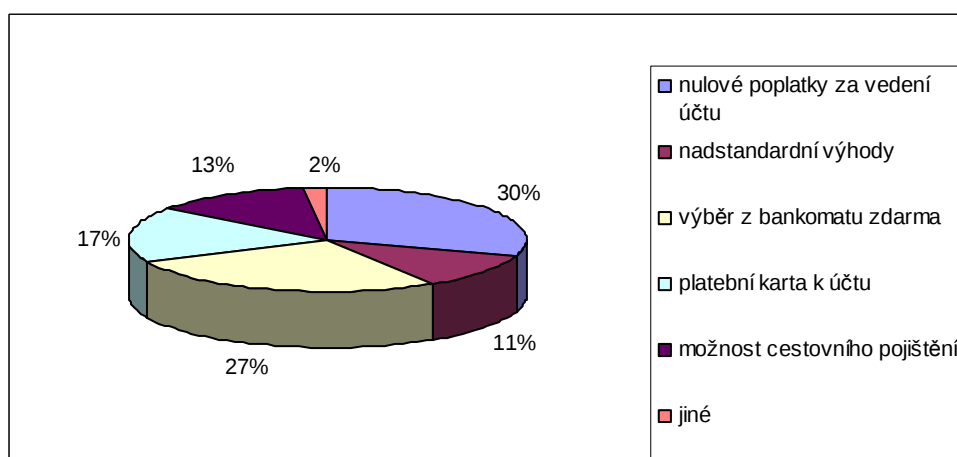
U druhé žádané banky, tedy České spořitelny jsou to společnosti jako například Adidas, Humanic, Focus optic, Ticketpro nebo Palace Cinemas, které jsou pro studenty také zajímavé.

Menším procentem, ale i přesto důležitým bodem je pro banky počet poboček a bankomatů po síti České republiky. Právě kvůli tomuto počtu se pro banku rozhoduje 10,83% klientů studentských kont.

Co je zajímavé vědět je, že výše úrokové míry není pro studenty důležitým faktorem. Zda u tohoto faktoru rozhoduje suma peněz, kterou na kontech studenti průměrně mají je možné. Důležitým faktem pro banky, vyplývajícím z dotazníkového šetření je, že rozhodují nulové poplatky a proto by je banky stále měly zanechat.

Graf č.6 je postavený na otázce jaká výhoda studentského konta studenty u jejich banky nejvíce zaujala. Tato otázka z části navazuje na otázku předchozí, ale dostáváme se do podrobnějších zajímavostí.

Graf č.6. Jaký výhoda Vás nejvíce zaujala?



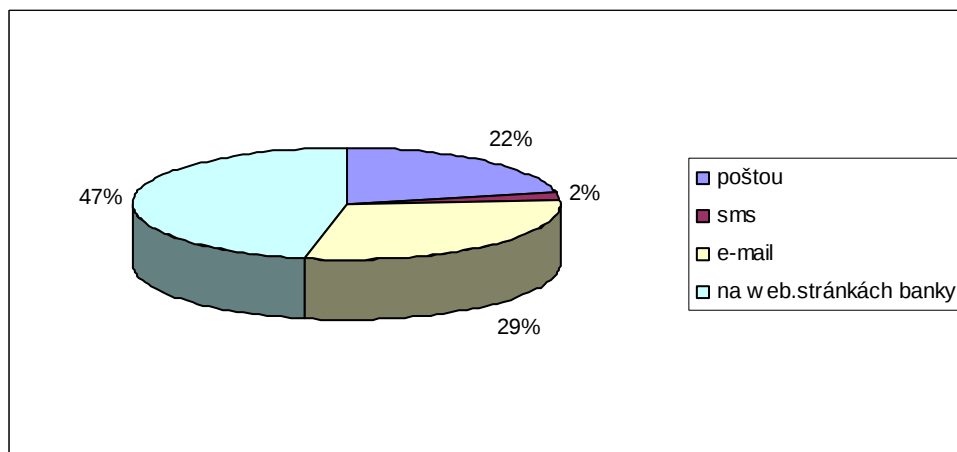
Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Mimo nulových poplatků a nadstandardních výhod, které již víme, že jsou pro studenty zajímavé, je právě z tohoto grafu patrné, jak důležitý je výběr z bankomatu zdarma.

V dnešní době, kdy se většina lidí naučila platit bez hotovosti je důležitou součástí i platební karta. Jako velkou výhodu ji hodnotí 16,67% dotazovaných. Důležitým prvkem je i možnost cestovního pojištění ke kartě. Z grafu č.6 vyplývá, že je to výhodou pro „pouze“ 12,50% dotazovaných. Cestovní pojištění k bankovnímu kontu je však v dnešní době velmi žádanou službou a těchto pouhých 12,50% naznačuje, že i přes takto zajímavé výhody studentského konta je pro studenty stále nejdůležitější výše poplatků.

Poslední otázkou na kterou měly respondenti možnost výběru z několika odpovědí je otázka směřovaná na informovanost o peněžním stavu na kontě klienta. Cílem otázky tedy bylo dozvědět se, jak studenti informace o svém kontě získávají, případně hledají.

Graf č.7. Jak se dozvídáte o stavu Vašeho účtu?



Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Z grafu č.7 je patrné, že necelá polovina všech dotazovaných informace o stavu svého konta nachází na webových stránkách své banky. Je to v celku logické, protože právě na internetu se tato zpráva objeví nejrychleji. Vzhledem k tomu, že většina bank výpisy každý měsíc posílá poštou, je tato informativní služba na webových stránkách banky velmi pozitivní a užitečná možnost, jak se o stavu konta dozvědět co nejrychleji.

Nejnovější způsob informovanosti je zasílání SMS zpráv klientům banky. Jak je vidět z průzkumu, kde tuto možnost uvedla pouze 2,50% dotazovaných, není to ještě příliš využívaná služba banky.

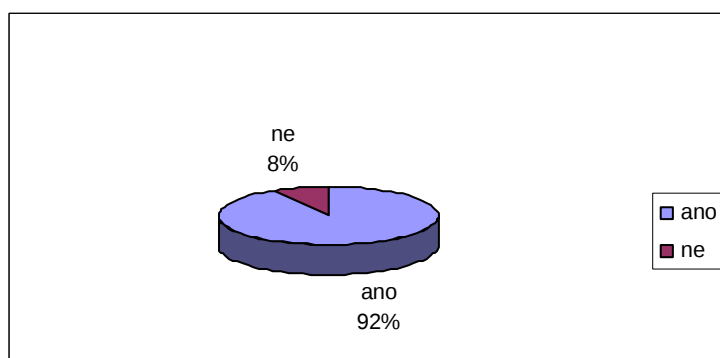
Druhou částí dotazníku byly otázky s možností odpovědi pouze ano nebo ne.

Tyto otázky měly vypovědět především o spokojenosti klientů a o využití vybraných služeb banky. Otázky o spokojenosti se týkají výše poplatků, přehlednosti webových stránek banky a počtu poboček a bankomatů banky.

Co se týče využití služeb, do dotazníku byla zařazena služba internetové bankovníctví a zákaznický servis. Výsledky těchto dotazů můžeme vidět na dalších grafech.

Z grafu č.8 vyplývá, že s výší poplatků vzhledem k službám je většina klientů studentských kont spokojena.

Graf č.8. Jsou poplatky Vaší banky adekvátní vzhledem k službám?



Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

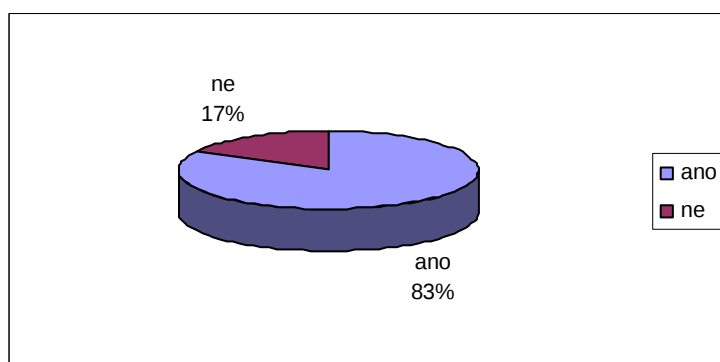
Nespokojeno je pouhých 8,33% dotazovaných. Už z minulých grafů vycházelo, že nejdůležitějším faktorem jsou pro studenty nulové poplatky a právě kvůli nim si i vybírají banky. Z charakteristiky studentských bankovních kont (kapitola 4) vychází, že některé banky své studentské konto nabízejí ve dvou variantách. První je bezplatná a obvykle nezahrnuje všechny služby. Druhá možnost je zpoplatněna a nabízí služeb více. Je tedy možné, že 8,33% nespokojeným klientů může vadit tato druhá varianta, kdy si za určité služby musejí připlatit a které jsou možné u jiné banky získat bezplatně.

Internetové bankovníctví se s neustálým rozvojem služeb na internetu stává velmi důležitým prvkem ve službách a možnostech banky. Tento způsob ovládání studentského konta přes internet je velmi oblíbený a do svých služeb ho zahrnují již všechny banky. Důležitý je ale způsob a stupeň obtížnosti, s jakým se na stránkách banky pracuje. Jak se říká: „v jednoduchosti je krása“ a to je důležité i u této problematiky.

Pokud je práce na webových stránkách banky složitá a trvá dlouhou dobu, než se klient dostane k tomu, co potřebuje, začne být pro něho tato služba nezajímavá. A vzhledem k tomu, že všechny tyto služby banka nabízí, aby si usnadnila práci a lidé si spoustu věcí mohli na internetu zařídit sami a nemuseli chodit na pobočky, měl by být systém internetového bankovníctví co nejsnazší, ale samozřejmě vysoce bezpečný.

Jak jsou studenti s touto službou spokojeni můžeme vidět na dalším grafu č. 9.

Graf č.9. Vyhovuje Vám služba „internetové bankovníctví“ Vaší banky?

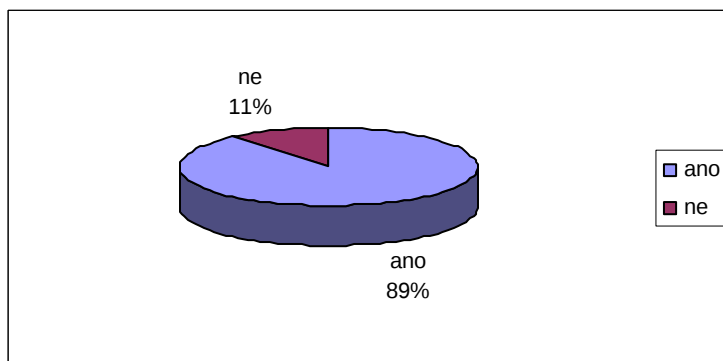


Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Nespokojených je 17% dotazovaných. V čem tkví nespokojenost blíže zjištěno není. Důležité by ale pro banky mělo být, že existuje procento klientů, kteří spokojeni nejsou a možná právě ti, potom způsobují zbytečnou práci pracovníkům na pobočkách banky.

Protože je možné, že by nespokojenost s internetovým bankovníctvím stejně tak jako s případnými dalšími službami banky mohla být zapříčiněna nesnadnou prací na webových stránkách banky, další otázkou směřuje na přehlednost webových stránek banky.

Graf č.10. Jsou pro Vás webové stránky banky přehledné?

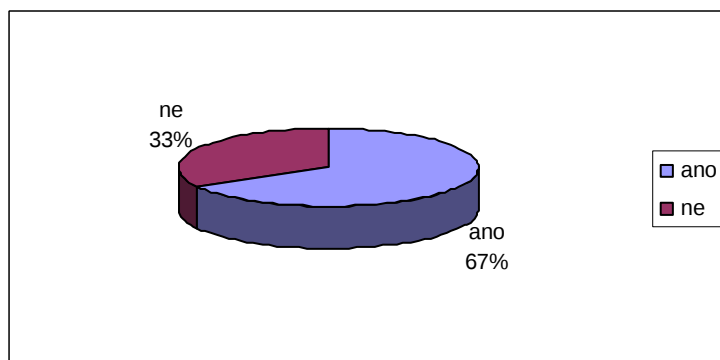


Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Pro velkou většinu tázaných webové stránky přehledné jsou, ale opět se najdou klienti, pro které ne. A stejně tak jako u služby internetové bankovníctví by se na to banky měly zaměřit a případný průzkum přehlednosti jejich stránek si vytvořit.

Pokud internetové stránky nefungují tak, jak by měly, klienti se často obrací na zákaznický servis své banky. Zákaznický servis je většinou bezplatný, ale v hlavní nabídce má opět každá banka jiné možnosti a tak někdy čekáme dlouhou dobu, než se dostaneme k té službě, o které potřebujeme poradit.

Graf č.11. Jste spokojen/a se zákaznickým servisem ve Vaší bance?



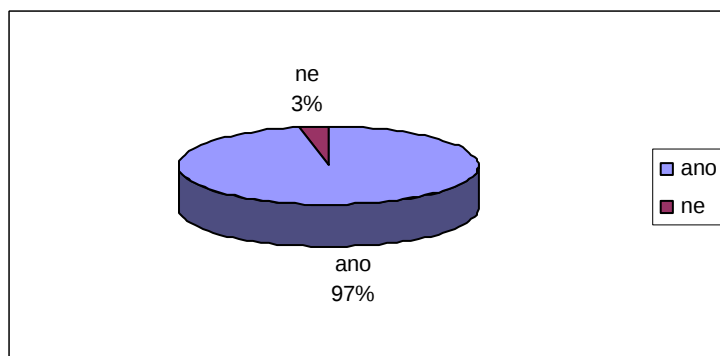
Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Jak je patrné z grafu č.11 nespokojených klientů je v celku velké procento dotazovaných respondentů šetření. V čem jsou klienti nespokojeni zjištěno není, ale důležité je, že systém zákaznického servisu zřejmě nefunguje tak, jak by měl.

Nespokojených je dle grafu č. 11 66,67% a toto procento představuje 80 dotazovaných ze 120 respondentů dotazníku.

Poslední otázkou směřovala na počet poboček a bankomatů. Konkrétně, zda tento počet klientům vyhovuje. Otázku byla položena z důvodu, že právě tento počet studenti volili jako důležitý faktor při výběru banky.

Graf č.12. Vyhovuje Vám počet poboček a bankomatů Vaší banky?



Zdroj: vlastní zpracování na základě dotazníkového šetření

Jak můžeme vidět, nevyhovuje počet poboček a bankomatů pouze třem procentům dotazovaných a to je vůči 97% zanedbatelné. Vzhledem k tomu, že banky na tomto problému pracují a pobočky či bankomaty stále narůstají, není těchto pár nespokojených procent klientů problémem.

5.2 Analýza výsledků zjištěných od jednotlivých bank

Druhou částí analýzy studentských bankovních kont je vytvořená tabulka s číselnými parametry pro jednotlivé banky, která je zařazena jako příloha č.3. Bank je opět vybráno šest, stejných s uvedenými v charakteristice. Jak bylo pomocí dotazníkového šetření zjištěno, výše poplatků je nejdůležitějším faktorem při výběru banky, u které bude mít student založeno své studentské bankovní konto.

Následující tabulka tedy vyjadřuje zpoplatnění bankovních operací u vybraných šesti bank. Tabulka je pouze informativní a nelze z ní dojít k jednoznačným výsledkům. Jak plyne z charakteristiky kont v kapitole 4, některé banky nabízejí své studentské konto ve dvou variantách a v nich se poplatky za vedení účtu liší.

Při zjišťování ročník nárůstu klientů u jednotlivých bank byly zjištěny pouze následující informace, které jsou znázorněny v tabulce č.1.

Tabulka znázorňuje počty klientů dvou vybraných bank od roku, kdy bylo konto v bance zařazeno mezi služby do roku 2007. Česká spořitelna své studentské konto zřídila v roce 2003 a Komerční banka o rok později, tedy v roce 2004.

Tabulka č.1: Roční nárůsty počtu klientů

Rok / Název banky	2003	Index 2003	2004	Index 2004	2005	Index 2005
Česká spořitelna	120 000	x	160 000	30%	165 000	3%
Komerční banka	x	x	85 000	x	116 000	36%

Rok / Název banky	2006	Index 2006	2007	Index 2007	Průměrný koeficient růstu
Česká spořitelna	170 000	3%	180 000	6%	1,10668
Komerční banka	132 000	14%	158 000	20%	1,22954

Jediné k čemu lze z této tabulky dojít jsou roční přírůstky klientů u jednotlivých bank. Česká spořitelna své studentské konto Student+ zařadila o rok dříve a v roce 2004, kdy studentské konto začala nabízet i Komerční banka měla už téměř 120 000 klientů. Česká spořitelna má stále více klientů. V roce 2007 o téměř 22 000 více než Komerční banka s kontem Gaudeamus 2. Přesto v tabulce č.1 vidíme, že roční nárůsty klientů, zjištěné podle statistických indexů jsou u Komerční banky každý rok vyšší.

5.3 Návrhy a doporučení

Z celkové analýzy dotazníkové šetření vyplývá, že nejdůležitější faktorem při výběru banky je pro studenty výše poplatků. Velmi příznivě studenti reagují i na nadstandardní výhody, které jim banky poskytují. Avšak právě v nadstandardních výhodách se většinu banky liší a tudíž právě tyto služby mohou být při rozhodování studentů ty podstatné. Studenti jsou vesměs se svoji bankou i službami, které jim banky poskytuje spokojeni.

Pro banky by mělo být rozhodující, že s poplatky, tak jak je banky momentálně nabízejí jsou studenti většinou spokojeni. A to je oproti běžným bankovním kontům opravdu rozdíl. Banky by měly svá studentská konta zvýhodňovat, protože právě studenti jsou potenciální budoucností jejich běžných kont.

6. Závěr

Zřízení studentského bankovního konta představuje pro studenty velkou výhodu v oblasti bankovníctví. Tuto službu nabízí široká škála bankovních ústavů v České republice za velmi výhodných podmínek. Právě proto není jednoduché, si tu svoji banku zvolit a zřídit si své studentské konto právě u ní. Do této bakalářské práce bylo vybrané a následně charakterizováno šest bank v České republice, které tuto službu studentům poskytují. Protože hlavním cílem bylo zjistit, které banky jsou studenty nejčastěji vybírány pro zřízení jejich studentského konta, provedlo se dotazníkové šetření ve studentském prostředí.

Z průzkumu se podařilo získat informace, že nejčastějšími banky, u kterých si studenti svá konta zřizují jsou Komerční banka a Česká spořitelna. Celých 77,67% dotazovaných, což je dle tabulky č.1 v příloze 92 lidí ze 120 dotazovaných, kteří svěřují své finance právě těmto bankám. Z internetových stránek těchto dvou bank je patrné, že právě tyto dvě banky mají služby pro studenty ze všech poskytovatelů nejobsáhlejší. Dotazníkových šetřením se podařilo vyhodnotit i takové otázky, které směřovaly na důvody vybrání zvoleného konta, jaké nadstandardní výhody považují klienti studentských kont za nejzajímavější a zda jsou se svoji vybranou bankou a službami, které jim poskytuje stále spokojeni.

Průzkumem bylo zjištěno, že nejdůležitějším faktorem při výběru banky, u které si student zřídí své konto je výše poplatků. Poplatky za vedení účtu a za výběr hotovosti z účtu jsou hlavním důvodem rozhodování studentů. Jak již víme, banky studentům jejich konta nabízejí oproti ostatním bankovním účtům velmi výhodně. Z průzkumu také vyplývá, že většina studentů je s poplatky u jejich konta spokojena. A právě tady je vidět radikální rozdíl mezi kontem studentským a kontem běžným. Znalci pohybující se v bankovníctví nestále připomínají, že bankovní poplatky všech bankovních ústavů v České republice jsou příliš vysoké a jsou základem nespokojenosti jejich klientů. Studentská konta jsou v rámci poplatků velmi snížena a právě proto jsou studenti na rozdíl od běžných klientů spokojeni.

V průběhu práce bylo několikrát zmíněno, že důležitou součástí před zřízením konta studentem je propagační kampaň jednotlivých bank. Z průzkumu vyplývá, že nejvíce žadatelů o studentské konto se o jimi zvolené bance dozvídá od svých známých.

Zmíněná reklama je na místě druhém. Je samozřejmostí, že v dnešní době s velkou mírou konkurence je propagace nedílnou součástí informační strategie každé banky a banky by se na ni měly zaměřit.

Většina bank jak již bylo zmíněno nabízí studentským klientům výhody v podobě nulových poplatků. Protože to však už dělá většina z nich, není to rozhodujícím důvodem při výběru banky. Právě proto dnes už každá banka nabízí studentům ještě nadstandardní výhody k účtu. I platební karta je dnes už běžnou součástí většiny studentských bankovních kont. Zřízení a vedení této služby mají studenti u mnohých bank také zdarma. Nadstandardní výhody potom banky prezentují jako například roční příspěvek na studentskou kartu ISIC, možnost cestovního pojištění ke kartě, ale i slevy u společností, které jsou bankovními partnery. Každá banka si pro klienty studentských kont volí své nadstandardní služby. Mezi základní, které nabízí většina z bank patří internetové bankovníctví, popřípadě i telebanking nebo GSM banking, zdarma bývá i zasílání měsíční výpisů a nebo zlevněná možnost služby kontokorent.

Pro získání informace o stavu konta studenti nejvíce využívají internetové stránky banky. Zpracování internetových stránek a jejich přehlednost je důležitou součástí reklamy banky. Z průzkumu vyplývá, že většina studentů je s přehledností webových stránek své banky spokojena.

Co se týče průzkumu většina studentů je se všemi službami své banky spokojena. Vyhovuje jim výše poplatků, služba internetové bankovníctví, zákaznický servis, i počet poboček a bankomatů jejich banky.

Studenti tedy ke svým bankovním kontům nemají žádné velké výhrady. Pro banky je to jistě pozitivní zpráva a budou studentům tyto služby dále nabízet. A studenti, ti by měli v každém případě této možnosti využít a svá studentská léta zužitkovat. Protože právě studentské konto je základem k získání kreditní karty a nebo půjčky. Banky dobře ví, že zvýhodnit své nabízené studentské konto je výhodné, protože právě studenti jsou potenciální budoucí klienti kont běžných a mohou to být často klienti velmi perspektivní.

7. Seznam literatura

- [1] kol.: Bankovníctví, Bankovní institut, Praha, 2004, ISBN 80-7265-035-1.
- [2] Šenkýřová, B. a kol.: Bankovníctví I, Grada Publishing, Praha, 1997, ISBN 80-7169-464-9.
- [3] Blažek, J., Uklein, J.: Bankovníctví, Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, 1997, ISBN 80-210-1715-5.
- [4] Dvořák, P.: Bankovníctví pro bankéře a klienty, Linde, Praha, 2005, ISBN 80-7201-515-X.
- [5] Revenda, Z.: Centrální bankovníctví, Management Press, Praha, 2001, ISBN 80-7261-051-1.
- [6] Půlpánová, S.: Komerční bankovníctví v České republice, Oeconomica, Praha, 2007, ISBN 978-80-245-1180-1.
- [7] Sekerka, B.: Banky a bankovní produkty, Profess, Praha, 1997, ISBN 80-85235-51-X.

Seznam elektronických zdrojů

- [8] http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_187.xml
- [9] <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>
- [10] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>
- [11] <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>
- [12] <http://www.postovnisporitelna.cz/Mladi/Ucty-a-platby/Osobni-ucet-v-kc/Stranky/postziro-junior.aspx>
- [13] <http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studentske-konto.html>

8. Seznam grafů a tabulek

Seznam grafů

Graf č.1. Dotazníkové šetření v Čechách

Graf č.2 Dotazníkové šetření na Moravě (V Brně)

Graf č.3. U jaké banky máte založené studentské konto?

Graf č.4. Jak jste se o dané bance dozvěděl/a?

Graf č.5. Podle čeho jste se při výběru banky rozhodoval/a?

Graf č.6. Jaký výhoda Vás nejvíce zaujala?

Graf č.7. Jak se dozvídáte o stavu Vašeho účtu?

Graf č.8. Jsou poplatky Vaší banky adekvátní vzhledem k službám?

Graf č.9. Vyhovuje Vám služba „internetové bankovníctví“ Vaší banky?

Graf č.10. Jsou pro Vás webové stránky banky přehledné?

Graf č.11. Jste spokojen/a se zákaznickým servisem ve Vaší bance?

Graf č.12. Vyhovuje Vám počet poboček a bankomatů Vaší banky?

Seznam tabulek

Tabulka č.1: Roční nárůsty počtu klientů

9. Přílohy

Seznam příloh

Příloha č.1: Dotazník

Příloha č.2: Tabulka k dotazníku

Příloha č.3: Tabulka s parametry studentských kont

Příloha č.1: Dotazník

1. U jaké banky máte založené studentské konto?
 - Česká spořitelna
 - Komerční banka
 - ČSOB banka
 - GE Money Bank
 - Poštovní spořitelna
 - UniCredit Bank
 - Jiná banka
2. Jak jste se o dané bance dozvěděl/a ?
 - internet
 - reklama
 - doporučení známého
 - jiné
3. Podle čeho jste se při výběru banky rozhodoval/a ?
 - nulové poplatky za vedení účtu
 - nadstandardní výhody
 - nulové poplatky za výběr z účtu
 - počet poboček a bankomatů
 - výše úrokové míry
 - typ platební karty
 - jiné
4. Jaká výhoda Vás nejvíce zaujala ?
 - nulové poplatky za vedení účtu
 - nadstandardní výhody (příspěvek na ISIC kartu)
 - výběr z bankomatu zdarma
 - platební karta k účtu
 - možnost cestovního pojištění
 - jiné
5. Jak se dozvídáte o stavu Vašeho účtu ?
 - poštou
 - sms
 - emailem
 - na stránkách banky
6. Jsou poplatky Vaší banky adekvátní vzhledem k službám ?
 - ano
 - ne
7. Vyhovuje Vám služba „internetové bankovníctví“ Vaší banky ?
 - ano
 - ne
8. Jsou pro Vás webové stránky banky přehledné ?
 - ano
 - ne
9. Jste spokojen/a se zákaznickým servisem ve Vaší bance?
 - ano
 - ne
10. Vyhovuje Vám počet poboček a bankomatů Vaší banky ?
 - ano
 - ne

Příloha č.2. Tabulka k dotazníkovému šetření

Průzkum v Čechách	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
Česká spořitelna	61	61%	61%
Komerční banka	39	39%	39%
Průzkum na Moravě (Brno)	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení
Česká spořitelna	11	55%	55%
Komerční banka	9	45%	45%

1. U jaké banky máte založené studentské konto?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
Česká spořitelna	39	32,50%	33%
Komerční banka	53	44,17%	44%
ČSOB banka	14	11,67%	12%
GE Money Bank	6	5%	5%
Poštovní spořitelna	5	4,16%	4%
UniCredit Bank	3	2,50%	3%
jiná			

2. Jak jste se o dané bance dozvěděl/a ?			
	počet odpovědí	procento	Zaokrouhlení pro graf
internet	23	19,17%	19%
reklama	34	28,33%	28%
doporučení známého	51	42,50%	43%
jiné	12	10%	10%

3. Podle čeho jste se při výběru banky rozhodoval/a ?			
	počet odpovědí	procento	Zaokrouhlení pro graf
nulové poplatky za vedené účtu	35	29,16%	29%
nadstandardní výhody	26	21,67%	21%
nulové poplatky za výběr z účtu	32	26,67%	27%
počet poboček a bankomatů	13	10,83%	11%
výše úrokové míry	1	0,83%	1%
typ platební karty	11	9,17%	9%
jiné	2	1,67%	2%

4. Jaká výhoda Vás nejvíce zaujala ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
nulové poplatky za vedení účtu	36	30%	30%
nadstandardní výhody	13	10,83%	11%
výběr z bankomatu zdarma	33	27,50%	28%
platební karta k účtu	20	16,67%	17%
možnost cestovního pojištění	15	12,50%	13%
jiné	3	2,50%	3%

5. Jak se dozvídáte o stavu Vašeho účtu ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
poštou	27	22,50%	23%
SMS zprávou	3	2,50%	3%
e-mailem	34	28,33%	28%
na stránkách banky	56	46,67%	46%

6. Jsou poplatky Vaší banky adekvátní vzhledem k službám ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
ano	110	91,67%	92%
ne	10	8,33%	8%

7. Vyhovuje Vám služba „internetové bankovníctví“ Vaší banky ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
ano	99	82,50%	83%
ne	21	17,50%	17%

8. Jsou pro Vás webové stránky banky přehledné ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
ano	107	89,17%	89%
ne	13	10,83%	11%

9. Jste spokojen/a se zákaznickým servisem ve Vaší bance?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
ano	80	66,67%	67%
ne	40	33,33%	33%

10. Vyhovuje Vám počet poboček a bankomatů Vaší banky ?			
	počet odpovědí	procento	zaokrouhlení pro graf
ano	116	96,67%	97%
ne	4	3,33%	3%

Příloha č.3 Tabulka s parametry

Název banky/ Operace	Česká Spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční Banka	Poštovní Spořitelna	UniCredit Bank
Úročení úctu v %	0.85 %	0.05 %	0.10 %	0.40 %	1.10 %	0.50 %
Zřízení úctu	0	0	0	0	0	0
Měsíční vedení	0	0	0	0	0	19
Zrušení úctu	0	0	0	0	200	0
Internet banking	0	0	0	0	0	0

Telebanking	0	0	0	0	0	0
GSM banking	0	0	0	0	0	0
Výpis- poštou	poštovné	50 Kč	0	15 Kč	0	0
Výpis- osobně	45 Kč	70 Kč	není možné	65 Kč	x	x
Vklad	8 Kč	6 Kč	6 Kč	0	4 Kč	15 Kč

Výběr na přepážce	53.00	30.00	60.00	60.00	17.00	30.00
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu	6	0	0	0	5	0
Výběr z cizího bankomatu	25 Kč +0,5 %	30 Kč	35 Kč	39 Kč	25 Kč +0,5 %	30.00
Výběr z bankomatu v zahraničí	100 Kč + 0,5 %	80 Kč + 0,5 %	100 Kč + 0,5 %	1 %, min. 100 Kč	80 Kč + 0,5 %	100 Kč + 0,5 %

Cash Advance v tuzems.	25 Kč + 0,5 %	100 Kč + 0,5 %	1 %, min. 30 Kč	1 %, min. 30 Kč	100 Kč + 0,5 %	nelze
Cash Advance v zahraničí	100 Kč + 0,5 %	180 Kč + 0,5 %	1 % min. 200Kč	1,7%, min.200K	180 Kč + 0,5 %	nelze
Příchozí položka z vlastní banky	7	0	0	7	4	0
Příchozí položka z cizí banky	10	0	0	5	6	0