

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Studentské bankovní účty v České republice

Arnošt Běhal

© 2017 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Arnošt Běhal

Provoz a ekonomika

Název práce

Studentské bankovní účty v České republice

Název anglicky

Student bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

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

Metodika

Metodický postup obsahuje prostudování odborné literatury, která poslouží k vytvoření teoretické části. Pomocí internetových materiálů a konzultace s experty vybraných českých bank budou data analyzována a na jejich základě vybrán nejvýhodnější studentský bankovní účet. Součástí vlastní práce bude dotazníkové šetření mezi studenty, které zjistí, jaké účty studenti preferují a jaké služby nejvíce využívají.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2016 – 3/2016

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2016 – 5/2016

Vlastní práce – analytická část : 6/2016 – 9/2016

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2016 – 11/2016

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2016

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Banka, klient, studentský účet, úroková sazba, vklad, bankovní poplatky.

Doporučené zdroje informací

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-164-2.

JEŽEK, T. *Peníze a trh*. Praha: Portál, 2002. ISBN 80-7178-685-3.

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.

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

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

Předběžný termín obhajoby

2016/17 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 5. 1. 2017

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 26. 1. 2017

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 12. 03. 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Studentské bankovní účty v České republice" jsem vypracoval 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 autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 5. 3. 2017

Arnošt Běhal

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D. za čas, který mi věnoval, a především za cenné rady a připomínky, které mi pomohli při psaní mé bakalářské práce. Také děkuji mé rodině za podporu při studiu a psaní mé bakalářské práce. Dále děkuji studentům, kteří byli ochotni vyplnit dotazníkové šetření potřebné k vypracování bakalářské práce a bankovním poradcům za rady a konzultaci ceníků.

Studentské bankovní účty v České republice

Souhrn

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

Začátek rešerše se zabývá historií a vznikem peněz a bankovníctví. Popisuje bankovní soustavu České republiky, zachycuje rozdíl České národní banky od komerčních bank a jejich funkce. Dále popisuje běžný účet a studentský účet. Na problematiku účtu navazuje kapitola o službách s účtem spojených.

Analytická část je tvořena dotazníkovým šetřením, na základě jehož výsledků jsou vybrány nejvyužívanější studentské bankovní účty a služby a jsou vytvořeni tři fiktivní klienti. Analyzuje nabízené produkty na základě poplatků a vybírá nejvýhodnější studentský bankovní účet.

Nejlépe dopadlo Studentské konto od ČSOB, které mělo pro všechny tři fiktivní klienty nejnižší celkové měsíční poplatky. Výše těchto poplatků byla 0 Kč měsíčně u nenáročného klienta, 6,7 Kč pro průměrného klienta a 91,7 Kč pro náročného klienta. Svou největší zásluhu na tom má nulový poplatek za odchozí platby. Dále to byl nejnižší poplatek za příkaz k úhradě na přepážce (30 Kč) a druhý nejlevnější výběr hotovosti na pobočce (70 Kč). Studentský účet G2 od Komerční banky je druhým nejlepším produktem z porovnávaných. Nenáročného fiktivního klienta vyjde na 8 Kč, průměrného na 26,5 Kč a náročného na 124,5 Kč měsíčně.

Klíčová slova: Banka, klient, studentský účet, úroková sazba, vklad, bankovní poplatky.

Student bank accounts in the Czech Republic

Summary

The main aim of this thesis is to draw a comparison of student bank accounts and discover which accounts students prefer and to define criteria of their choice. The partial aim is to identify the most advantageous product for a fictitious client. Lastly, the thesis attempts to examine advantages and disadvantages of the chosen commercial bank accounts.

The research chapter deals with the history and origin of money and banking in general. It describes the banking system of the Czech Republic, the difference between the Czech National Bank and commercial banks and their functions. It also depicts the details of current bank accounts and student bank accounts. The following chapter focuses on services related to these accounts.

The practical part is based on the data gained from the questionnaire. According to the results, the most used student bank accounts and services were chosen and three fictitious clients were created. Analysing all offered products in terms of charges the most advantageous student bank account was selected.

The student account provided by ČSOB achieved the best results with its lowest total monthly costs for all three fictitious clients. Regarding the expenses of an unassuming client, the amount of the fees was CZK 0 per month. An average client spent CZK 6.70 and the total costs of a demanding client were CZK 91.70 per month. Fee-free outgoing payments prove to be a crucial factor since all other banks charge them. Other defining criteria are the lowest fee for payment order at a branch counter (CZK 30) and the second cheapest cash withdrawal at branch (CZK 70). G2 student account administered by Komerční Banka is the second best product on the market. The costs of an unassuming fictive client are CZK 8.00. An average client spends CZK 26.50 and expenses of a demanding bank customer are CZK 124.50.

Keywords: Bank, client, student bank account, interest rate, deposit, bank charges.

Obsah

1	Úvod	9
2	Cíl práce a metodika	10
2.1	Cíl práce	10
2.2	Metodika	10
3	Historie bankovníctví	12
4	Bankovní soustava ČR	14
4.1	Rozdělení bankovní soustavy ČR	15
4.2	Česká národní banka	15
4.3	Komerční (obchodní) banky	16
5	Bankovní účet	18
5.1	Běžný účet	18
5.2	Zřízení běžného účtu	18
5.3	Zrušení běžného účtu	19
5.4	Studentský bankovní účet	19
6	Služby k bankovním účtům	21
6.1	Přímé bankovníctví	21
6.2	Platební karty	23
6.3	Kontokorentní úvěr	25
6.4	Bezhotovostní platební styk	25
7	Analytická část	27
7.1	Dotazníkové šetření.....	27
7.2	Porovnání produktů vybraných bank	36
8	Výsledky a doporučení konkrétních produktů konkrétním fiktivním klientům	45
9	Závěr	47
10	Seznam použitých zdrojů	48
10.1	Knižní zdroje	48
10.2	Internetové zdroje	49
11	Přílohy	52

1 Úvod

Normální součástí dnešního života se staly běžné účty. Jejich velikou předností se stalo snadné a bezpečné uložení peněžních prostředků a také možnost vybrat hotovost platební kartou z bankomatu okamžitě dle potřeby. V současnosti je nutné mít běžný účet zřízený, protože většina plateb je prováděna pomocí bankovních transakcí. Velké množství zaměstnavatelů vyplácí výplaty pouze na účet, také nájemné a platby za služby a energie většina lidí platí převodem z účtu.

Banky dnes nabízejí velké množství specializovaných účtů například běžný účet, spořicí účet a úvěrový účet. Nejvyužívanější je běžný účet, a proto začaly banky nabízet studentské bankovní účty, což jsou běžné účty s určitými výhodami určené studentům. Jejich hlavní výhodou bývají nižší nebo nulové poplatky za určité služby. Banky tyto účty nabízejí z důvodů, že jsou si vědomy, jak perspektivní pro ně studenti jako budoucí klienti jsou. Studentské účty jsou určené především studentům středních a vysokých škol, a zahrnují i studenty s cizím občanstvím studující v České republice. Podmínkami bývá pouze minimální věk 15 let a potvrzení o studiu. Banky se snaží studentům nabídnout výhody, aby u nich zůstali ještě i po ukončení studia a nástupu do zaměstnání.

Jelikož se studentské účty neustále mění, vznikají nové či jsou některé rušeny, je dobré se zorientovat v jejich nabídce. Tato práce je zaměřena na studentské účty, které studenti nejvíce využívají, porovnává je z hlediska poplatků a soustřeďuje se i na služby, které se nejvíce využívají. Nemalá část studentů neví, jaké služby jejich účet zahrnuje a jak jsou zpoplatněny, proto by se měli zajímat, za co vlastně bance platí. Úkolem této práce je poskytnout přehled o nejvyužívanějších účtech a jejich službách a poplatcích.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

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

2.2 Metodika

Bakalářská práce se dělí na teoretickou část a praktickou část. Nejprve bylo potřeba prostudovat odbornou literaturu, uvedenou v použitých zdrojích, která posloužila k vytvoření teoretické části. Pro její sepsání byly dále využity některé internetové zdroje. Začátek rešerše se zabývá historií a vznikem peněz a bankovníctvím. Popisuje bankovní soustavu České republiky, zachycuje funkce České národní banky na rozdíl od komerčních bank. Dále charakterizuje běžný účet, jeho zřízení a zrušení. Taktéž popisuje rozdíly mezi klasickým běžným účtem a studentským účtem. Na problematiku účtu navazuje kapitola o službách s účtem spojených, například přímé bankovníctví, platební karty, kontokorentní úvěr a další.

Analytická část byla vytvořena pomocí internetových materiálů, jako jsou ceníky, sazebníky a podmínky založení účtu. Zjištěné informace byly konzultovány osobně a telefonicky s experty vybraných českých bank. Součástí vlastní práce je dotazníkové šetření mezi studenty, které mělo za úkol zjistit, jaké účty studenti preferují a jaké služby nejvíce využívají. Také zkoumalo, které služby a poplatky jsou pro studenty důležité a které jsou méně důležité. Dotazníkové šetření mělo elektronickou formu a pro jeho vytvoření a zpracování byly využity služby Google dokumentů. Na základě dotazníku byly vybrány nejvyužívanější studentské bankovní účty. Důvodem výběru čtyř účtů bylo velké množství bankovních institucí a jejich produktů na trhu. V návaznosti na zjištěné skutečnosti, jak často dotazovaní využívají určitých služeb, byly vytvořeny tři fiktivní klienti s rozdílnými nároky na využívané služby. První fiktivní klient je nenáročný a využívá pouze základní služby, druhý smyšlený klient je z hlediska zjištěných výsledků průměrný, třetí fiktivní klient je náročný, využívá i méně obvyklé služby nebo některé

transakce na bankovní pobočce, které jsou oproti transakcím prováděným pomocí bankomatu nebo internetového bankovníctví oceněny vysokými poplatky. Nejprve jsou komplexně popsány a porovnávány jednotlivé služby a poplatky bez ohledu na výsledky dotazníkového šetření. Nabízené služby a poplatky jsou přehledně seřazeny do tabulky, která je vytvořena na základě bankovních ceníků a konzultace s bankovními poradci. Následně jsou data analyzována a studentské bankovní účty porovnány podle požadavků jednotlivých fiktivních klientů. Na závěr je doporučen nejvýhodnější studentský bankovní účet z pohledu minimálních měsíčních poplatků.

3 Historie bankovníctví

Peníze vznikly jako reakce na problémy se směnou zboží. Barterový obchod byl založen na směně zboží za zboží či službu za službu. Hlavní nevýhodou bylo, že se musela setkat nabídka s poptávkou, tak aby byl jeden subjekt ochoten přijmout nabízené zboží druhého a naopak. Proto se postupně vytvořily tzv. komoditní peníze. Jednalo se o první formu peněz, kdy se ze spotřeby vyčlenila jistá obecně požadovaná komodita a stala se univerzálním předmětem směny. Zpočátku to v prvních civilizacích byl například dobytek, kožešiny, kůže, v přímořských oblastech mušle, nejznámějším příkladem jsou asi mušle Kauri, kterými se začalo platit okolo roku 1200 př. n. l. v Číně. Staří Slované používali plátno, od kterého vzniklo slovo platit. Dále kousky stříbra a zlata, ty byly používány již 5000 let př. n. l. v Mezopotámii. (Polouček, 2009; Juřík 2011)

Stříbro a zlato prokázaly svoji vhodnost pro platební účely nejen snadnou dělitelností, trvanlivostí, protože se opotřebovávali velmi pomalu, ale také konstantní poptávkou, což bylo příčinou jejich vysoké a stabilní ceny. V Malé Asii vznikaly v 7. století př. n. l. první mince, byly to kapky přírodní směsi stříbra a zlata neboli elektra označených vyraženou značkou. Díky tomu začala postupným vývojem ražba mincí. Mince měly přesně stanovené rozměry a obsah drahého kovu, což zaručovalo stejnou hodnotu všech jednotek. Protože mince měly stejnou hmotnost, mívaly často shodný název jako jednotky hmotnosti, příkladem je talent, libra, peso. S nástupem peněz se významně zjednodušil proces směny. Mincovníctví s sebou přineslo i první „bankovní“ operace. Jednalo se o stvrzenky vydávané zlatníky, později bankami, které prokazovaly, že je u nich zlato uloženo. Byly to v podstatě netermínované směnky, které se postupem času staly prostředkem směny. Vlastník směnky ji mohl kdykoli předat zlatníkovi či bance a za ni obratem obdržel zlato. Tímto způsobem vznikly bankovky a neplnohodnotné mince. První bankovky vznikly v 11. století v Číně, v Evropě se objevily až v roce 1662 ve Švédsku, z důvodu nedostatečného množství stříbrných mincí. (Hartlová a kol., 2004; Polouček, 2009)

Směna a ukládání bankovek namísto zlata umožnily bankám snížit zásoby uschovaných zlatých mincí, jelikož jeho výběr probíhal jen zřídka. Začaly vznikat účty, na které se připisovaly bankovky stejně, jako se dříve ukládalo zlato. Po první světové válce a Velké hospodářské krizi roku 1933 byly státy nuceny opustit zlatý standard, a tak přestaly být měny kryty zlatem. V současné době lze využívat i elektronických peněz,

kteře jsou ekvivalentem bankovek uložených na počítačovém serveru v elektronické formě, říká se jim také bezhotovostní. (Ježek, 2002)

Počátek bankovníctví je datován do období starověku okolo roku 2300 př. n. l., kdy se bohatí obyvatelé snažili najít bezpečné místo pro uložení úspor. Takovým místem se staly chrámy, které v podstatě zastupovaly první banky. Dokonce se dochovaly i písemnosti z 18. století př. n. l. o půjčkách mezi obchodníky a kněžími. Staří Babyloňané, Egypťané, Řekové a Féničané mezinárodně obchodovali pomocí obilí a drahých kovů. Chrám v Sipparu je označován jako nejstarší bankovní dům světa, své služby poskytoval od roku 1861 př. n. l. V období antiky se v Řecku banky přemístily mimo chrámy a rozšířily svoji činnost, ve 4. století př. n. l. se objevují první bankéři, kteří nabízeli úvěry, ověřovali pravost mincí a směňovali cizí měny. V období starověku vzniklo v Římské říši slovo banka, latinsky „il banco“, což znamenalo lavice nebo stůl, právě na těch docházelo k finančním transakcím. Bankovníctví v Římské říši zažívá ohromný rozkvět až do jejího pádu. V době středověku však nastává útlum, jelikož křesťanství zapovídalo půjčování peněz za úplatu, a tak jedině „banky“ představovali židovští obchodníci. (Jakubec, 2012)

V roce 1397 vzniká v Itálii bankovní dům rodu de Medici, který se stal nejbohatším rodem Evropy. Vlastnili velikou síť poboček napříč celou Evropou například v Itálii, Německu, Nizozemsku i Anglii. Bankovní domy ve střední Evropě vznikají z důvodu nutnosti platit úvěry italským bankovním domům, a to za dodané zboží od italských obchodníků. S průmyslovou revolucí v 18. století nastal obrovský rozmach finančních operací a bank a vyvinuly se do dnešní podoby. (Juřík, 2011)

4 Bankovní soustava ČR

V době Rakousko-Uherska se bankovní soustava českých zemí nerozvíjela tak rychle jako v Rakousku, z toho důvodu se u nás od poloviny 19. století začaly vyskytovat pobočky rakouských bank. Od roku 1868 byly zakládány v Praze bankovní instituce, mezi které patřila Živnostenská banka pro Čechy a Moravu, Český bankovní spolek, Hypoteční banka Království českého, Pražská bankovní jednota. Počátky bankovní soustavy České republiky spadají do první republiky do roku 1918. Tehdejší bankovní soustava, přizpůsobena potřebám Československa, byla velmi komplikovaná. Ještě než byla založena centrální banka, obstarával veškeré její funkce Bankovní úřad spadající pod ministerstvo financí. Roku 1926 vznikla Národní banka Československá, byla první centrální bankou v našem státě a její funkce byly přesně určené. Bankovníctví se neustále rozšiřovalo o poradce a makléře, fondy a pojišťovny, dokud jeho vývoj nezastavila nacistická okupace. Stát ztratil kontrolu nad centrální bankou a bankovním sektorem, moc nad ní získala Říšská banka, která do úřadu dosazovala německé občany. (Synek, Kislingerová a kol., 2010)

V roce 1948 bylo zahájeno centrální plánování ekonomiky a kolektivizace a od roku 1950 až do roku 1965 vedlo ministerstvo financí Státní banku československou. Od té doby až do konce socialistického Československa u nás funguje po celou dobu jednostupňový bankovní systém. Bankovní sektor se po celou dobu rozrůstal. V roce 1989, kdy došlo k sametové revoluci, vyžadovala tržní ekonomika oddělení obchodní banky a centrální banky, aby umožnila proniknout na bankovní trh soukromým subjektům a mohl tak vzniknout dvouúrovňový bankovní systém. Došlo k rozdělení Státní banky československé na tři subjekty, Státní bance československé nadále zůstala činnost emise a regulace, Komerční banka a Všeobecná úvěrová banka Bratislava získaly činnost obchodní a úvěrovou. Bankovní sektor byl zatěžkán transformací, nedostatkem dostatečně zkušených zaměstnanců a nedostatečnou velikostí vlastního kapitálu. Z důvodu vytvoření volného trhu a nedostatku vlastního kapitálu byla velká poptávka po úvěrech. Mnoho bank zkrachovalo, kvůli špatně poskytnutým úvěrům, některé zachránil konsolidační program, který tyto úvěry odkoupil. Jedinými správně fungujícími bankami splňující nařízení centrální banky byly ČSOB, SBCS a Živnobanka. (Mervart, 1998)

Po roce 1990 vlastnil stát čtyři banky: Komerční banku, Živnostenskou banku, Investiční banku a Českou spořitelnu. Banky prošly podle zákona kuponovou privatizací,

aby se staly akciovými společnostmi. Mezi roky 1992 a 1993 se ze Státní banky československé v důsledku rozpadu Československa zformovala Česká národní banka. Bankovní soustava České republiky je dvoustupňová, je tvořena jedinou centrální bankou a hojným počtem komerčních či obchodních bank. (Hartlová a kol., 2004)

4.1 Rozdělení bankovní soustavy ČR

Soubor bank, které působí na území daného státu je nazýván bankovní soustavou. Ta se objevuje ve dvou hlavních podobách, kterými jsou jednostupňová a dvoustupňová soustava. **Jednostupňová bankovní soustava** začala fungovat společně se vznikem bankovníctví, skládá se jen a pouze z centrální banky, která má za úkol obstarávat všechny funkce, tj. i funkce komerčních bank nebo existují výhradně komerční banky, které musejí provádět emisi peněz a veškerou obchodní činnost. Takto fungoval i bankovní systém v plánované ekonomice Československa, kdy funkce zajišťovala „monopolní“ banka Státní banka československá. Vláda určovala plán a banka měla za úkol pomoci tyto plány plnit. I když se v soustavě vyskytuje více bank, všechny byly podřízeny bance „monopolní“. V současnosti nelze jednostupňovou soustavu uplatnit, protože není slučitelná se současnými ekonomickými principy. (Černohorský, Teplý, 2011)

Dvoustupňová bankovní soustava se skládá z centrální banky, která je oddělena od komerčních bank funkcemi v makroekonomii. Centrální bankou ČR je Česká národní banka, její hlavní úlohy jsou řízení trhu, emisní funkce, měnová politika a bankovní dohled. Naopak podstatou činnosti obchodních bank je podnikání v mikroekonomickém měřítku, jelikož jsou závislé na svých ziscích, proto tento systém funguje v tržním hospodářství. (Černohorský, Teplý, 2011)

4.2 Česká národní banka

Česká národní banka (dále jen ČNB) sídlící v Praze plní úlohu centrální banky. Vykonává svoji funkci, především dohlíží na finanční trh a řeší krizi finančního trhu, dle zákona č. 6/1992 Sb., o ČNB a dalších právních předpisů. ČNB se jakožto veřejnoprávní subjekt nesnaží dosáhnout zisku, je z velké míry nezávislá a má kompetence svěřené zákonem. Do činností ČNB je možné zasahovat výhradně na základě zákona. Jejím nejvyšším řídicím orgánem je bankovní rada ČNB, která se skládá ze šesti

příslušníků. Členové jsou jmenováni do funkce prezidentem České republiky a je mezi nimi i guvernér a dva viceguvernéři. Jedno volební období trvá šest let a členové mohou být zvoleni maximálně dvakrát. (cnb.cz, cit. online 8. 4. 2016)

Nejdůležitějším úkolem aktivity ČNB je dle Ústavy ČR článku 98 dosáhnout a udržet cenovou stabilitu na základě stanovení měnové politiky. To znamená trvale udržet nízkou inflaci, aby byl zachován udržitelný hospodářský růst. Snaží se zabezpečit funkčnost finančního systému ČR, určuje nebezpečí, která ohrožují jeho stabilitu, a vhodnou politikou tato nebezpečí eliminuje a zvyšuje jeho odolnost. K udržování cenové stability slouží nástroje jako například operace na volném trhu, při kterých dochází k obchodu s cennými papíry, dále je to určení úrovně diskontní sazby, to je úrok za který ČNB nabízí půjčky komerčním bankám a repo sazby, to je úrok, za který půjčují komerční banky ČNB, a délka jejího trvání je většinou čtrnáct dní, zároveň také určují hodnotu povinných minimálních rezerv komerčním bankám a další. ČNB má ze zákona oprávnění vydávat bankovky a mince do oběhu a stahovat staré a poškozené. Rovněž vede státní účty a účty komerčním bankám. Také se stará o měnovou rezervu, kontroluje a reguluje obchod cenných papírů obchodních bank. Má pravomoc povolovat zrod nových bank a přidělovat licence, které je opravňují k určitým bankovním činnostem, licence v případě porušení může také odebrat. ČNB stanovuje kurz koruny vůči ostatním měnám, rovněž spravuje státní dluh a státní dluhopisy, poskytuje a splácí státní úvěry. Vedlejšími úkolem je pomoc vládě v její hospodářské politice a hospodářské politice EU, to však nesmí odporovat jejímu hlavnímu úkolu. (Švarcová a kol., 2009)

4.3 Komerční (obchodní) banky

V druhém stupni bankovní soustavy jsou zahrnuty komerční, obchodní, investiční, hypoteční a spotřební banky. Komerční neboli obchodní banky jsou akciové společnosti, zajišťující přímý kontakt s občany. Díky licencím od ČNB mají povoleno uskutečňovat bankovní operace a nabízet bankovní služby. Mají veliký ekonomický význam, protože pokud bankovní systém pracuje správně, potom i tržní ekonomika funguje správně. Komerční banky jsou podnikatelské subjekty, právnické osoby, a proto je jejich nejvýznamnějším úkolem dosáhnout vysokého zisku. Z toho důvodu je jejich podnikání upraveno speciálními zprísňenými právními předpisy a pravidly a dohlíží na ně ČNB. (Pospíšil, 2007)

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách upravuje činnost komerčních bank, akciových společností se sídlem v České republice. Komerční banky mají statutární orgány, patří mezi ně představenstvo a dozorčí rada, v těchto orgánech musejí být minimálně tři členové. (Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách)

Jejich nejvýznamnějším úkolem je finanční zprostředkování kapitálu. Jejich povinností je přijmout vklady od veřejnosti, to znamená, že přijetím peněz od klientů do úschovy se zavazují k jejich pozdějšímu vyplacení. Zároveň jsou povinny poskytovat úvěry, na které použijí uložené peníze klientů. Mezi další funkce komerčních bank patří platební styk. Jsou prostředníky pro kapitálový trh a klienta při nakupování a prodávání cenných papírů. Aby banky získaly další zdroje financí, mohou emitovat vlastní dluhopisy, nezbytné finanční prostředky, které získají jejich prodejem, musí do stanovené doby vrátit, a to včetně přičtených úroků. Bankovní dluhopisy jsou výjimečnými zdroji financí, mohou si je dovolit jen některé banky, protože nabývají milionových i miliardových hodnot. Mezi základní činnosti dále patří zprostředkování bezhotovostních plateb, které je prováděno účetním převodem, aniž by bylo nutné převést hotovost. Tak mohou banky provádět emisi bezhotovostních peněz, kdy připsí peníze na účet a následně je použijí na úvěr. Poskytnutý úvěr je uložen na další účet, tento postup se opakuje, nazývá se multiplikace depozit. (Revenda a kol., 2012)

Obchodní banky se dělí jak dle druhu poskytovaných služeb, tak dle druhu vlastnictví, na tuzemské, zahraniční anebo pobočky zahraničních bank. Podle služeb, které poskytují, se dělí na univerzální, ty vlastní úplnou licenci a nabízejí všechny služby, řadí se mezi ně například Komerční banka a Československá obchodní banka. Dále jsou to banky specializované, ty vlastní licenci výhradně na určité bankovní služby a produkty. Mezi specializované banky se řadí stavební spořitelny a hypoteční banky, příkladem může být Česká exportní banka, jejímž úkolem je podpora vývozu výrobků českých exportérů a rozšíření povědomí o ČR. (Kipielová, 1995)

5 Bankovní účet

Bankovní účet je základním bankovním produktem. Patří do skupiny depozitních produktů, což jsou produkty, jež klient využívá ke střežení svých peněžních prostředků. Uložené peníze mu však jsou k dispozici. Bankovní účet vede banka, která také sleduje pohyby finančních prostředků mezi jeho vlastníkem a vlastní bankovní institucí. V současné době banky poskytují velké množství typů bankovních účtů, například běžné účty, spořicí účty, úvěrové účty a další. (Dvořák, 2005)

5.1 Běžný účet

Studentské bankovní účty jsou specializovanou formou běžných účtů. Běžný neboli osobní účet je jedním ze základních nabízených produktů všech bank. Jejich hlavním účelem je provádění platebních operací. Jedná se o platby příchozí i odchozí, hotovostní i bezhotovostní, tuzemské i zahraniční. Může být jak korunový, tak v cizí měně. Bankovní účet slouží jako úložiště finančních prostředků, okamžitý přístup k nim je jeho hlavní výhodou, proto se jim říká vklady na viděnou, na rozdíl od termínovaných vkladů, u kterých musí uplynout určená doba. (Kalabis, 2012)

5.2 Zřízení běžného účtu

Platební účet je v zákoně č. 284/2009 Sb., o platebním styku určen jako účet, který slouží k provádění platebních transakcí. Běžný účet je zřízen prostřednictvím písemné smlouvy, na žádost klienta. Smlouva může nabývat i elektronické podoby s elektronickým podpisem. Ve smlouvě musí být uveden majitel účtu, datum zřízení účtu, určeno v jaké měně je účet veden, jak vysoká je úroková sazba a poplatky za vedení účtu, kdo jsou disponibilní osoby, za jakých podmínek je možné používat doplňkové služby a další. Ceník služeb musí být veřejně přístupný. Po uzavření smlouvy je banka povinna do určeného data založit klientovi účet, informovat ho o jeho čísle, přijímat a uskutečňovat transakce. Na běžných účtech bývá všeobecně velmi nízký úrok, takže se nehodí na spoření. Naopak pro banku je běžný účet velmi výhodný z důvodu nízkého úroku a množství poplatků za služby s ním spojené, tvoří tak podstatný zdroj jejich financování. (Dvořák, 2005)

Běžný účet si může založit fyzická i právnická osoba i podnikatelé, od každého z nich však vyžaduje předložení odlišných dokumentů, listin a dokladů. Po fyzických

osobách se vyžaduje předložení jednoho nebo dvou dokladů totožnosti, po podnikatelích průkaz totožnosti a živnostenský list, po právnických osobách průkaz totožnosti jednatele společnosti a zakladatelská listina či výpis z obchodního rejstříku. Ve smlouvě jsou uvedené i mimo jiné osoby, které mohou s penězi disponovat a jejich podpisové vzory. V případě, že je uvedeno více podpisových vzorů, je zaznamenáno i kolik podpisů disponujících osob je potřeba k disponování s běžným účtem, jestli jeden, více nebo všechny. (Hartlová a kol., 2004)

Pokud je klient nezletilá či nesvéprávná osoba, která nesmí provádět právní úkony, je banka oprávněna uzavřít s ním smlouvu, ale pouze za podmínky, že klienta musí zastupovat zákonný zástupce anebo opatrovník. Zůstatek na účtu může být běžný nebo disponibilní, disponibilní je vyšší, protože je navýšen o hodnotu kontokorentního úvěru. (Kalabis, 2012)

5.3 Zrušení běžného účtu

V případě, kdy je potřeba změnit údaje sepsané ve smlouvě, musejí být tyto změny sepsány na odpovídající doklad a předány bance. Běžný účet má právo zrušit jak jeho majitel, tak banka, která ho poskytuje. Pokud se smlouvu o založení a vedení běžného účtu rozhodne vypovědět majitel účtu, nemusí udávat žádný důvod. Smlouva o běžném účtu je vypovězena v den, kdy banka obdrží písemnou výpověď od majitele účtu. (Kalabis, 2012)

Jestli smlouvu o založení a vedení běžného účtu vypovídá banka, může ji okamžitě vypovědět, jen když se jedná o smlouvu na dobu neurčitou. Vypovězení smlouvy o běžném účtu bankou nabývá platnosti až na konci následujícího kalendářního měsíce po doručení výpovědi majiteli účtu. Následujícím krokem po zrušení smlouvy o běžném účtu je vzájemné vypořádání závazků a pohledávek mezi bankou a vlastníkem účtu. Pokud je zůstatek na účtu kladný, obdrží ho majitel v hotovosti. Když klient hrubě poruší smluvní podmínky, banka vypoví jeho smlouvu a ta zaniká dnem, ve který klient obdrží výpověď. (Máče, 2006)

5.4 Studentský bankovní účet

Studentské bankovní účty mají stejnou funkci jako běžné účty s tím rozdílem, že bývají částečně nebo zcela zbaveny poplatků. Tyto účty nabízejí banky studentům

z českých středních a vysokých škol, kteří mají trvalý pobyt v České republice, to znamená včetně cizinců. Banky většinou uvádějí, do jakého maximálního věku zřizují studentům účty, dnes si mohou založit studentský účet studenti od patnácti do třiceti let. Některé nabízejí produkty, které mají lehce rozdílné vlastnosti, v závislosti na tom o jaké studenty se jedná, zda ze střední, jazykové, vyšší odborné či vysoké školy. Jiné banky studenty nerozlišují a jedinou podmínkou pro založení studentského účtu je věkové rozmezí. K jeho založení postačí jen dva doklady totožnosti, a to občanský průkaz a například řidičský průkaz, rodný list, cestovní pas nebo kartička zdravotní pojišťovny. Také je nutné prokázat se jako student, to znamená předložit potvrzení o studiu, studentský průkaz nebo index. Občas je potřeba uložit několikasetkorunový počáteční minimální vklad. Často bývají zdarma některé služby jako vedení účtu, vydání debetní karty, zasílání výpisů a další. Část služeb bývá zvýhodněna, jsou jimi spořicí účty, kontokorentní úvěry, úvěry na studium. (měšec.cz, cit. online 17. 4. 2016)

Výhody ze studentských účtů mají nejen studenti, ale i banky. Ty se domnívají, že pokud budou studenti spokojeni, tak po dosažení maximální povolené věkové hranice nebo ukončení studia zůstanou u banky a jen změní produkt. Ostatně od množství klientů a počtu jejich produktů se odvíjí celkový obrat banky a úroveň premií. Dalším důvodem, proč se banky zajímají o studenty, je jejich první setkání s bankovními produkty a díky tomu si lehce vytvoří návyky, například ovládání internetového bankovníctví či platební karty. (peníze.cz, cit. online 17. 4. 2016)

6 Služby k bankovním účtům

Dnes je k bankovním účtům poskytována široká škála služeb. Jen namátkou jsou to například služby internetového a mobilního bankovníctví, platební karty, kontokorentní úvěry, spoření, cestovní pojištění, investice a mnoho dalších. Níže se práce zaměřuje pouze na některé z nich. (Hartlová a kol., 2004)

6.1 Přímé bankovníctví

Přímé neboli elektronické bankovníctví slouží klientovi k rychlému a jednoduchému kontaktu s bankou. Je jednou z nejrychleji se rozvíjejících oblastí současného bankovníctví. Produkty přímého bankovníctví se v posledních dvou desetiletích velice rychle rozvinuly a hojně rozšířily mezi fyzické a právnické osoby i podnikatele. Zjednodušují komunikaci s bankou, není potřeba nic vyřizovat a domlouvat osobně s bankéřem, ale stačí se jen z kteréhokoli místa připojit na webové stránky banky a klient může sledovat a ovládat své finance v jejich elektronické podobě. Přes internetové bankovníctví lze podávat trvalé příkazy a nakupovat produkty po internetu. Přímé bankovníctví poskytuje elektronické výpisy, které zobrazují stav financí na účtu. Mezi přímé bankovníctví můžeme řadit homebanking, internetbanking, phonebanking a platební karty. (Dvořák, 2005)

Homebanking

Banka dodá klientovi speciální software, který poté klient nainstaluje na jeden konkrétní počítač nebo síť. Pomocí tohoto software se klientův počítač přes internet propojí s počítačem banky. Propojení může probíhat kdykoli, systém může pracovat nepřetržitě. Tímto způsobem probíhají veškeré operace, jako jsou například zadávání trvalých platebních příkazů k úhradě, kontrola zůstatku na účtu a provádění platebního styku domácího i zahraničního. Tento software používají více firmy a podnikatelé oproti domácnostem. Největší jeho výhodou pro ně je schopnost propojit ho s vybranými ekonomickými a účetními programy, což zlepšuje přehlednost a zjednodušuje kontrolu nad příjmy a výdaji. Na velmi vysoké úrovni je i zabezpečení produktu, ohledně bezpečnosti přenášených dat patří díky šifrování k nejlepším ze způsobů přímého bankovníctví. V dnešní době je daleko více využíváno internetové bankovníctví. (Máče, 2006)

Mezi nejrozšířenější programy homebankingu patří software MultiCash. Je sestaven z hlavní aplikace a volitelných jednotlivých modulů majících odlišné úkoly, to umožňuje každému klientovi sestavit si jej podle vlastních individuálních potřeb. Každá banka nabízí rozdílné moduly. České banky nabízejí software ve třech jazycích – českém, anglickém a německém. MultiCash je využíván malými firmami ale i nadnárodními korporacemi, a to především pro možnost spravování velkého počtu bankovních účtů v různých státech u různých bank a v odlišných měnách. Hlavním modulem je modul MCC, který obsahuje možnost kontroly výpisů a zůstatků, kurzovní lístek, podepsání platby a další. (měšec.cz, cit. online 25. 4. 2016)

Internetové bankovníctví

V dnešní době je internet již zcela běžnou částí našeho života a počet lidí, kteří ho využívají, je čím dál tím vyšší. Proto ani banky nesmějí zůstat pozadu a nabízejí internetové bankovníctví neboli internetbanking. Je to komunikace mezi bankou a klientem za pomoci připojení počítače k internetu. Klient se pomocí internetového prohlížeče, zadání hesla a vyplnění elektronického klíče přihlásí do systému banky. Jedná se o speciální zabezpečené stránky, protože jsou zde citlivé informace a je potřeba dohlížet na správné zabezpečení účtu. Mezi základní pravidla bezpečného používání internetového bankovníctví patří: využívat k připojení domácí nebo jinou prověřenou síť, neříkat nikomu přihlašovací údaje a nereagovat na pochybné e-maily, které na první pohled vypadají jako od banky. Heslo by mělo být spolehlivé, obsahující nejen písmena, ale i čísla či znaky a v ideálním případě by se mělo průběžně měnit. Když chce klient provést nějakou peněžní transakci, musí ji vždy potvrdit pomocí podpisového certifikátu. Mezi nejvyužívanější služby, které internetové bankovníctví nabízí, patří zkontrolování zůstatku na účtu a výpisu z účtu, zadání bezhotovostního příkazu a trvalých příkazů k úhradě. (Kalabis, 2012)

Mobilní bankovníctví

Výsledkem stále se zrychlujícího vývoje informačních a komunikačních technologií byly mimo jiné chytré mobilní telefony. Mobilní bankovníctví neboli smartphone banking probíhá prostřednictvím mobilní aplikace, kterou si klient nainstaluje do svého chytrého telefonu. Jedná se o stejný princip jako u internetového bankovníctví, kdy po zadání přihlašovacích údajů komunikuje klient s bankou přes mobilní telefon kdykoli a kdekoli. Každá banka nabízí rozdílné služby, základní je kontrola zůstatku na účtu, následujícím

může být zadávání platebních příkazů, kontrola pohybu financí a další. I zde platí bezpečnostní pravidla. (Kalabis, 2012)

Bezhotovostní peníze

Elektronické neboli bezhotovostní peníze nahrazují hotovostní peníze - mince a bankovky. Jsou uloženy v elektronické podobě na elektronických účtech. Jsou považovány za běžný platební prostředek, i když jsou „fiktivní“, uchovávají hodnotu stejně jako hotovostní. V dnešní době jsou neoddělitelnou součástí běžných bankovních operací. Vydávat elektronické peníze mohou ze zákona jen instituce vlastníci příslušné licence. V ČR takové licence vlastní zahraniční banky a jejich pobočky, instituce elektronických peněz a oprávněné osoby. Na správné vydávání a používání elektronických peněz dohlíží Česká národní banka. (Dvořák, 2005)

6.2 Platební karty

Platební kartu dostane klient na vyžádání při zakládání nového bankovního účtu u každé banky. Karta se váže na příslušný bankovní účet, je vydávána k němu. Pomocí karty lze provádět běžné platby přes platební terminály, vybírat peníze z bankomatu a platit s ní přes internet. Je jedním ze způsobů bezhotovostního platebního styku a umožňuje neomezený přístup k finančním prostředkům uloženým na bankovním účtu. Bankomat umožňuje provádět hotovostní operace neboli elektronický výběr hotovosti. K tomu je potřeba zadat PIN. Bankomat nabízí i další funkce, jako je zjištění stavu účtu, některé umí provádět příkazy k úhradě a vkladové bankomaty jsou uzpůsobeny i k vložení hotovosti a následnému připsání částky na účet. (Dvořák, 2005)

Karetní asociace jsou vydavateli platebních karet. Nejvíce zastoupeny v České republice jsou karty asociací MasterCard a VISA, ve světě to jsou ještě navíc American Express, JCB, Diners Club. Na každé platební kartě musí být uvedeno její číslo, vydavatel, jméno či jiný identifikační údaj majitele, datum platnosti platební karty a podpisový proužek. Ke každé kartě existuje PIN neboli čtyřmístné identifikační číslo, které je přiděleno kartě bankou. Jeho úkolem je chránit kartu jako podpisový vzor, aby nebyla zneužitelná nekompetentní osobou. (Kalabis, 2012)

Data se na karty zaznamenávají různými způsoby, rozlišujeme čipové, s magnetickým záznamem, s laserovým záznamem a embosované. Čipové karty zaznamenávají data na mikročip, jejich výhodou je především vyšší zabezpečení a větší

paměť a možnost ověřování údajů klienta. Karty s magnetickým záznamem obsahují magnetický proužek, na který se zaznamenávají informace o transakcích, identifikační údaje a zprostředkované transakce. Karty s laserovým záznamem mají data vypalována stejně jako CD do podkladové vrstvy laserem, výhodou je velká kapacita paměti, nevýhodou je její snadné zkopírování. Embosované karty mají identifikační údaje vyraženy neboli embosovány, což umožňuje platby nejen přes elektronické terminály, ale i mechanické snímače. S touto kartou je proto možné platit na větším množství míst než s ostatními. (Juřík, 2001)

Mezi nejnovější typ plateb patří bezkontaktní. Jedná se o způsob platby, kdy k platebnímu terminálu stačí bezkontaktní platební kartu přiložit, není potřeba fyzického kontaktu, čtečka načte data sama. Bezkontaktní platby lze kromě bezkontaktní karty provádět pomocí upraveného mobilního telefonu. Hlavní výhodou je urychlení procesu placení, při platbě do 500 korun není vyžadován ani PIN, což ještě snižuje potřebný čas, platební transakce nezabere více než pět vteřin. To je i její hlavní nevýhodou a rizikem. U plateb nad 500 korun PIN vyžadován je. Tuto technologii je možné použít například i v telefonech, klíčenkách, hodinkách. Kromě zkrácení doby placení, a tím i zkrácení čekání u pokladny, je výhodou nižší množství peněz v pokladně a bezpečnost, protože se snižuje nebezpečí loupeže. (měšec.cz, cit. online 4. 5. 2016)

Dále se platební karty rozdělují na kreditní a debetní. **Debetní karty** jsou dodávány k běžnému účtu. Tento typ karet je nejvíce vydávaným v České republice. Umožňuje provádět bezhotovostní platby a vybírat peníze v hotovosti z bankomatu. Po zaplacení je částka okamžitě odečtena, platby je možno provádět do vyčerpání peněz na účtu, dále je čerpat nelze. (Kalabis, 2012)

Kreditní karty, říká se jim také úvěrové, jsou vydávány na vyžádání i k běžnému účtu. Jedná se o úvěr, který majitel karty může čerpat dle svých potřeb a současně jej splácet. Finanční prostředky má držitel karty k dispozici doma i v zahraničí, což je při zahraničních platbách výhodné, protože to odstraňuje nutnost směny valut. Výhodou kreditní karty je splácení s využitím bezúročného období. Jedná se obvykle o 30 až 60 dní, kdy není k výši čerpané částky připočten úrok, klient platí pouze nominální hodnotu. Pokud majitel karty tuto dobu překročí, platí bance pravidelné měsíční splátky včetně úroku. Také lze využít mimořádné splátky dle možností klienta. Za držení kreditní karty je účtován poplatek. Klient s kartou získá většinou i řadu výhod, kterými mohou být

nejrůznější pojištění, slevy na poplatcích, asistenční služby a slevy u vybraných obchodníků. K získání kreditní karty stačí některým bankám pouze potvrzení výše měsíčního příjmu, pokud jde o stálého klienta, banka mu kreditní kartu poskytne na základě obratu na jeho běžném účtu. Umožňuje také bezhotovostní platby a výběry hotovosti. (Kalabis, 2012)

Virtuální platební karta, je karta speciálně určená pro platby na internetu. Nejedná se o klasickou plastovou kartu, jedná se pouze o papír, který obsahuje číslo platební karty tvořené šestnáctimístným číslem. Kartou nelze platit v kamenných prodejnách, rezervovat např. automobil či letenku, vybírat hotovost a provádět transakce vyžadující klasickou platební kartu. (měšec.cz, cit. online 4. 5. 2016)

Cashback je služba, která klientovi umožňuje vybrat hotovost při placení platební kartou obchodníkovi. Podmínkou je, aby hodnota platby byla alespoň 300 korun. Funguje pouze v České republice a transakce musí být v korunách. Vybraná částka se rovněž počítá do limitu na kartě. Místa nabízející službu musejí být označena značkou. (Kalabis, 2012)

6.3 Kontokorentní úvěr

Jedním z nejvíce využívaných bankovních úvěrů je kontokorentní úvěr, který oproti ostatním nepotřebuje vlastní úvěrový účet, je součástí běžného účtu. V případě, že klient může používat kontokorentní účet, má na něm s bankou sjednaný, nastavený limit. Pokud klient spotřebuje své vlastní prostředky, je mu umožněno pokračovat do mínusu. Využívá se především k překlenutí krátkodobých nečekaných výdajů, na které klientovi nestačí vlastní finance. Ve smlouvě je uvedený úrok, který se za takto vypůjčené peníze hradí a bývá značně vysoký. Úrok se platí pouze za aktuálně půjčenou částku, ne za celkovou částku nastavenou na kontokorentu. Pro klienta se špatnou platební morálkou není vhodný. Jednou z podmínek tohoto úvěru je, že musí alespoň jednou za určené období na běžném účtu být nulový nebo kladný zůstatek. (Revenda a kol., 2012)

6.4 Bezhotovostní platební styk

Příkazy k úhradě se dělí na jednorázové příkazy a trvalé příkazy. Jednorázové příkazy rozlišujeme na příkazy v Kč a příkazy v cizí měně. Většina plateb je v současnosti prováděna pomocí internetového bankovníctví. (Kalabis, 2012)

Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je jedním z platebních nástrojů, majitel účtu zadá platební příkaz bance, ta odepíše peníze z jeho účtu a připiše je na účet příjemce. Když je potřeba uskutečnit více plateb z jednoho bankovního účtu, místo příkazu k úhradě se bance zasílá hromadný příkaz k úhradě. Na zúčtovací příkaz je potřeba označit, zda se jedná o inkaso, nebo příkaz k úhradě. Dále bankovní spojení plátce a příjemce platby, přesnou částku v korunách, podpis či jinou identifikaci. Aby banka mohla transakci provést, musí klient vyplněný příkaz osobně nebo pomocí pošty předat bance, která nejprve potvrdí, že příkaz přijala, prováděcím razítkem a vytvoří kopii. Poté provede operaci. (Máče, 2006)

Trvalý příkaz k úhradě

Trvalý příkaz je používán pro úhradu opakujících se plateb z běžného účtu. Platby musejí probíhat v pevně stanoveném termínu a přesně určených částkách na jeden a tentýž účet příjemce. Také musí obsahovat veškeré potřebné údaje a lze jej provádět prostřednictvím formuláře i internetového bankovníctví. (Kalabis, 2012)

Příkaz k inkasu

Příkaz k inkasu zadává příjemce platby, typickým příkladem mohou být pravidelně hrazené platby za elektřinu, plyn, topení, telefonní služby. Také je využívají velké firmy, které mají mnoho malých odběratelů. Jedná se o vztah, kdy plátce je dlužníkem a příjemce věřitelem, banka tedy připisuje ve prospěch věřitele částku z účtu dlužníka. Majitel účtu musí dát slovní, či písemný souhlas, aby mohla být platba provedena. Jde o systém banky, aby nebylo možné zadávat neoprávněné příkazy k inkasu, či chybně zadanou částku. Zúčtovací příkaz musí obsahovat všechny náležitosti, mezi které patří označení, o jaký příkaz se jedná, bankovní spojení, částku v Kč a podpis. Příkaz k inkasu lze opět provádět prostřednictvím papírového formuláře nebo pomocí internetového bankovníctví. (Kalabis, 2012)

7 Analytická část

V analytické části se práce zaměří na konkrétní studentské bankovní účty. Porovná je pomocí kritérií, která studenti považují za důležitá. Ta jsou vybrána pomocí dotazníkového šetření. Budou vytvořeny tři typy klienta, a to nenáročný, průměrný a náročný. Studentské bankovní účty budou porovnány dle poplatků za vybrané služby a operace a seřazeny do tabulek. Nabízené služby a poplatky za ně byly zjištěny z ceníků a konzultovány osobně s osobními poradci konkrétních vybraných bankovních institucí. Na základě těchto kritérií bude vybrán nejvýhodnější studentský bankovní účet na českém bankovním trhu.

7.1 Dotazníkové šetření

Nejprve bylo potřeba zjistit, které banky studenti nejčastěji využívají, a tak oddělit banky, kterým důvěřují a jsou z jejich pohledu výhodné od těch méně výhodných. K tomuto výběru sloužilo dotazníkové šetření. Hlavním cílem tohoto dotazníkového šetření bylo zjistit, jaké služby studenti nejčastěji využívají a jaké služby jsou využívány pravidelně či výjimečně. Dalším cílem bylo zjistit, na čem studentům nejvíce záleží při výběru a při využívání studentského účtu.

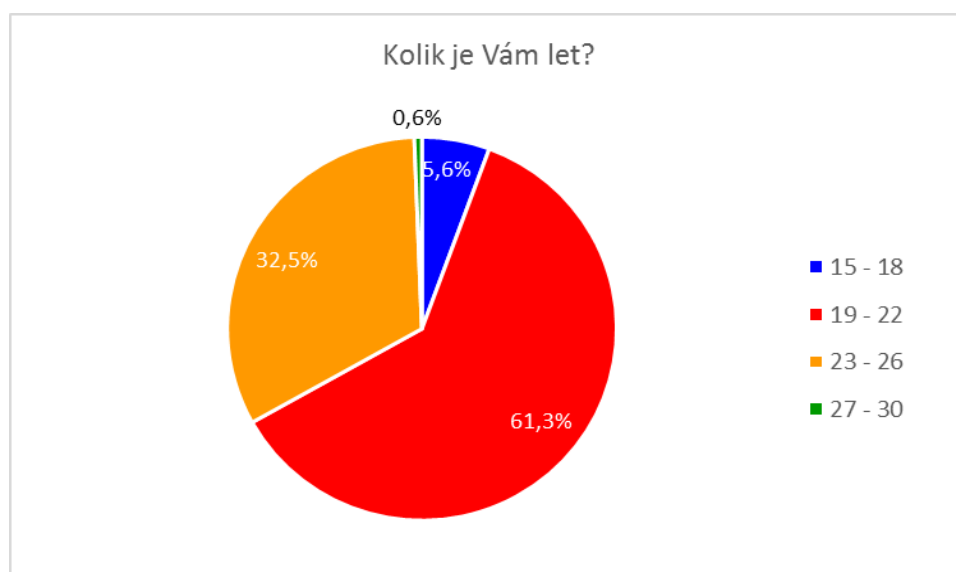
Na základě dosažených výsledků byly určeny konkrétní banky a jejich studentské účty, které byly porovnány především z hlediska výše poplatků za vybrané služby. Aby bylo možné získat větší množství respondentů ve velmi krátkém časovém období a zpracovat výsledky snadněji, bylo dotazování prováděno elektronickou cestou. Pro vytvoření ankety byl zvolen formulář od společnosti Google, který byl zvolena za pomoci doporučení studentů z vyšších ročníků, kteří s ním v minulosti již pracovali a byli spokojeni. Formulář umožňuje nejen lehce vytvořit dotazník a procházet jednotlivé otázky, ale nabízí i souhrnné výstupy a z nich vytvořené grafy.

Dotazníkové šetření bylo zcela anonymní a jeho distribuce probíhala hlavně pomocí sociálních sítí. Bylo určeno studentům a absolventům ve věku od 15 do 30 let, kteří mají bankovní účet, ať studentský, či běžný. Sběr dat probíhal po dobu tří dnů, konkrétně od 26. 1. 2017 do 28. 1. 2017. Cílem bylo získat alespoň 100 respondentů. Vzorová anketa je k nahlédnutí jako příloha č. 1: Dotazníkové šetření.

Složení respondentů

Anketu celkem vyplnilo 160 respondentů. Z toho bylo 100 (62,5 %) žen a 60 (37,5 %) mužů. Vzorek respondentů tvořilo 9 (5,6 %) studentů, jejichž věk byl 15–18 let, dále 98 (61,3 %) ve věku od 19 do 22 let a 52 (32,5 %) ve věku 23–26 let. Jediný dotázaný (0,6 %) byl ve věku 27–30 let. Tyto výsledky jsou zobrazeny v grafu č. 1.

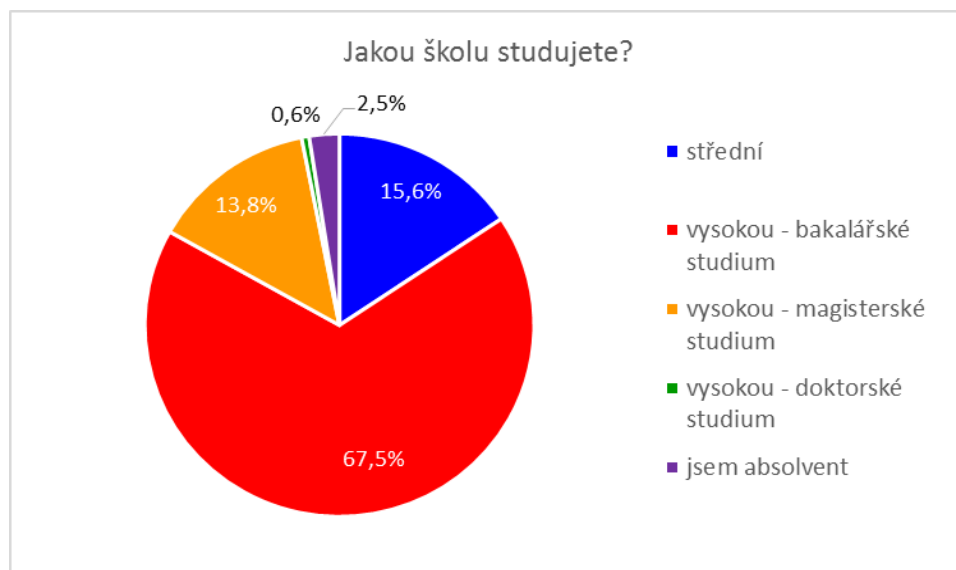
Graf č. 1: Rozdělení respondentů dle věku



Zdroj: vlastní zpracování, 2017

Současně byli studenti rozděleni dle úrovně jejich studia, což můžeme vidět v grafu č. 2. Nadpoloviční většina, přesněji 105 (67,5 %), dotazovaných studovala bakalářské studium. Druhá skupina, tvořená 25 (15,6 %) respondenty, byli studenti středních škol. Třetí skupinu představovalo 22 (13,8 %) dotazovaných, kteří studují na úrovni magisterského studia. Předposlední skupina byla zastoupena 4 (2,5 %) absolventy. A nejméně bylo studentů doktorského studia, kterým byl jeden jediný (0,6 %).

Graf č. 2: Rozdělení respondentů dle stupně studia



Zdroj: vlastní zpracování, 2017

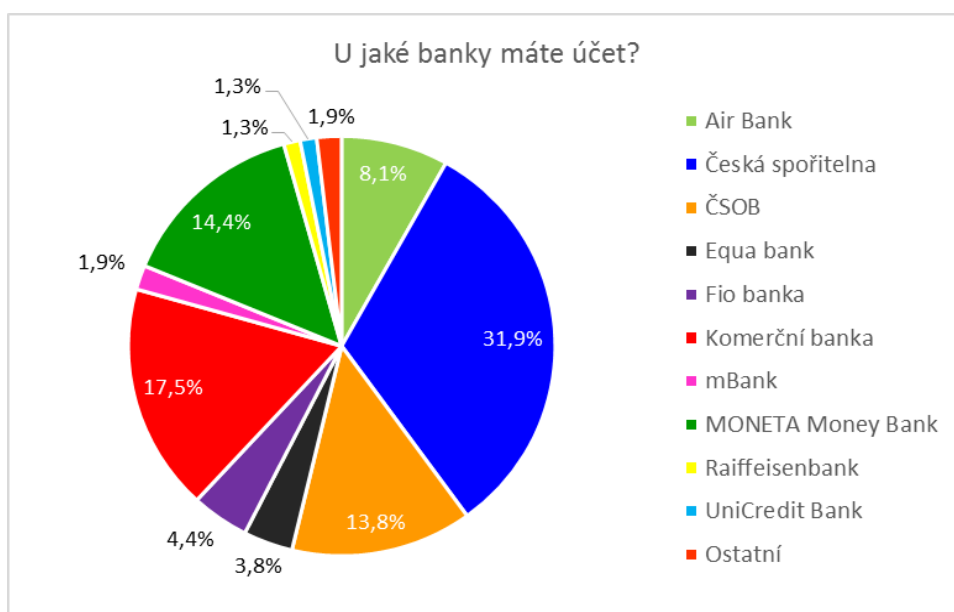
Vybrané banky a studentské bankovní účty

Další otázka se zaměřovala na to, zda dotazovaní mají studentský bankovní účet nebo běžný účet. V dnešní době se rozdíl mezi účty určenými výhradně studentům a běžnými účty dostupným všem klientům bank stírají. Některé banky přestávají nabízet účty určené studentům a některé je nikdy nenabízeli. Místo nich klasické banky začínají nabízet běžné účty s výhodami pro studenty a takzvané nízkonákladové nebo také internetové banky nabízejí běžné účty, které mívají z pravidla nízké nebo nulové poplatky. Z toho důvodu je zajímavé zjištění, že téměř tři čtvrtiny, to je 116 (72,5 %) respondentů, mají založený studentský bankovní účet a přibližně čtvrtina, 44 (27,5 %), z nich má běžný účet.

Výsledky průzkumu ukázaly, že studenti jsou nadále věrni a důvěřují klasickým bankám. Ačkoli je na studenty pohlíženo jako na přístupné změnám a novinkám. Jen malá část se prozatím rozhodla pro menší banky. V následující otázce odpovídali dotazovaní, u jaké banky mají založený účet. Tyto výsledky jsou zobrazeny v grafu č. 3. Na prvních čtyřech místech se umístily klasické banky. Jako nejúspěšnější z této otázky vyšla Česká spořitelna, u níž má sjednaný účet takřka celá třetina dotazovaných, tedy 51 (31,9 %). Na druhém místě se umístila Komerční banka s 28 (17,5 %) respondenty. Tu následovala s malým odstupem s 23 (14,4 %) respondenty na třetím MONETA Money Bank. Těsně za ní se umístila na čtvrtém místě ČSOB, která získala 22 (13,8 %) dotazovaných. První nejvýše umístěnou menší internetovou bankou, v celkovém pořadí pátou, se stala

Air Bank, kterou využívá 13 (8,1 %) dotázaných. Účet u Fio banky má zřízeno 7 (4,4 %) dotázaných studentů, dále 6 (3,8 %) z nich využívá služby Equa bank. Tři (1,9 %) respondenti jsou klienty mBank. Shodně po dvou klientech (1,3 %) mají banky Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Odpověď ostatní označili 3 (1,9 %) dotázaní, z nichž jeden uvedl, že nemá žádný bankovní účet a zřejmě si nepřčetl úvodní text, kde bylo psáno, že dotazník je určen pro studenty od 15 do 30 let, kteří mají bankovní účet. Jeden je klientem banky Zuno a jeden Era Poštovní spořitelny.

Graf č. 3: Zastoupení respondentů u bankovních institucí



Zdroj: vlastní zpracování, 2017

Na základě dotazníkového šetření a jeho výsledků zobrazených v předchozím grafu č. 3, byly vybrány pro účel porovnávání studentských bankovních účtů tyto banky: Česká spořitelna, Komerční banka, MONETA Money Bank a ČSOB. Důvodem pro jejich výběr bylo největší zastoupení studentů využívajících jejich služby, zároveň všechny nabízejí studentské bankovní účty, které jsou tématem této bakalářské práce. Ostatní bankovní instituce nebyly do výběru zařazeny ze dvou důvodů. Jedním z nich je, že nenabízejí produkty určené výhradně studentům, jako například Air Bank, Equa bank, Fio banka a další. Druhým je, že sice například Raiffeisenbank nabízí studentský bankovní účet, ale využívají ho jen 2 studenti ze 160 respondentů. Důvodem by mohl být poplatek 49 Kč měsíčně za vedení účtu, který je pro téměř absolutní většinu studentů velmi důležitý.

Před pár lety byly studentské bankovní účty velice populární jak ze strany bankovních institucí, tak studentů. Postupně se začaly objevovat běžné účty bez poplatku za vedení a s dalšími výhodami pro všechny klienty bez rozdílu. Také se objevují běžné účty, které jsou zvýhodněny pro mladé, bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu, ale jediným limitem je určitá věková hranice. V současné době jsou studentské bankovní účty spíše na ústupu a do budoucna dojde u některých z nich ke zrušení.

Využívání bankovních služeb respondenty

Podstatnou část dotazníkového šetření tvořilo zkoumání, jak často respondenti využívají vybrané služby. Výsledky slouží k vytvoření tří fiktivních klientů. První bude nenáročný a bude využívat jen nejzákladnější funkce a služby. Druhý bude představovat průměrného klienta. Třetí bude nejnáročnější a bude využívat i méně obvyklé služby, které jsou využívány jen zřídka (viz. Tabulka č. 1).

První dotazovanou službou byla odchozí platba do stejné banky pomocí internetového bankovníctví. 9 respondentů využívá internetové bankovníctví pro zadávání odchozí platby více než 5krát měsíčně, 5 z nich 4x-5x měsíčně, 37 jich zadává platbu 1x-3x měsíčně, 78 dotazovaných zadává platby nepravidelně a 22 odpovědělo, že tuto službu nevyužívá.

Odchozí platbu do cizí banky pomocí internetového bankovníctví využívá více než 5x měsíčně 9 dotazovaných, 12 z nich 4x-5x měsíčně, 52 studentů využívá tuto službu 1x-3x za měsíc, nepravidelně platbu do cizí banky využívá 58 z nich a vůbec ji nevyužívá 22.

Platby pomocí internetového bankovníctví jsou velmi populární, platby na pobočce většina studentů nevyužívá. Přesněji 6 studentů využívá tuto možnost 4x-5x do měsíce, 7 dotázaných odesílá platby na pobočce 1x-3x měsíčně. 26 studentů platí na pobočce nepravidelně a 109 nevyužívá přepážku pro zadávání plateb na své pobočce.

Příchozí platby chodí na účet více než 5x měsíčně u 19 dotázaných, 16 studentů obdrží platbu 4x-5x měsíčně, 1x-3x za měsíc přijde platba 87, nepravidelně peníze dorazí na účet 22 studentům, 10 jich možnost příchozích plateb v současné době nevyužívá.

Možnost výběru hotovosti z bankomatu vlastní banky respondenti využívají poměrně často. Z bankomatu vlastní banky vybírá více než 5krát měsíčně 31 dotázaných, 4x-5x měsíčně vybírá hotovost 38 studentů, 46 respondentů využije služby bankomatu

vlastní banky 1x-3x za měsíc, dalších 29 jich vybírá peníze nepravidelně a 8 možnost výběru z bankomatu nevyužívá.

Naopak z bankomatu cizí banky dotazovaní vybírají spíše méně, 5 z nich využije tuto službu více než 5x za měsíc. 4 až 5 výběrů z bankomatu cizí banky měsíčně provede 8 studentů, 22 jich hotovost vybere 1x-3x během měsíce. 35 respondentů využije možnost výběru z cizího bankomatu nepravidelně a 75 ji nevyužívá nikdy.

Možnost výběru v zahraničí není moc využívána, ale to je pochopitelné, většina studentů vyjíždí do zahraničí jen na krátkou dobu maximálně párkrát do roka. Více než 5krát měsíčně vybírá v zahraničí 5 studentů, 2 této možnosti využívají 4x-5x do měsíce, 3 respondenti používají bankomaty v zahraničí 1x-3x za měsíc. Velká část, přesněji 34 dotazovaných, využívá výběru v zahraničí nepravidelně a naprostá většina 104 studentů nevybírá žádné peníze ze zahraničních bankomatů.

Stejně jako respondenti preferují internetové bankovníctví a platby jeho prostřednictvím před platbami přes přepážku na pobočce, tak dávají přednost i výběru hotovosti z bankomatu před výběrem na pobočce. 5 respondentů vybírá peníze na pobočce více než 4x-5x měsíčně, 8 jich využije výběr na přepážce 1x-3x do měsíce, nepravidelný výběr na pobočce uskutečňuje 22 studentů a 115 nevyužívá možnost tohoto způsobu výběru hotovosti.

Další velmi hojně využívanou službou je možnost platby platební kartou u obchodníka. Většina z dotazovaných (104) této možnosti využívá více než 5x měsíčně. 4x-5x do měsíce platí kartou 20 respondentů, dále 17 z nich použije platební kartu pro platbu 1x-3x za měsíc. 9 studentů využívá platební kartu k platbám nepravidelně a 3 kartou u obchodníků neplatí.

Trvalý příkaz využívá kolem poloviny dotazovaných. Pouze jeden více než 5x měsíčně. 4x-5x do měsíce odešle trvalý příkaz 9 respondentů. 35 z nich pomocí trvalého příkazu platí 1x-3x za měsíc. 20 studentů zadává platby pomocí trvalého příkazu nepravidelně, 83 nepoužívá pro platby trvalý příkaz vůbec.

Ještě méně využívají respondenti změnu nebo zrušení trvalého příkazu. Jediný student využívá změnu nebo zrušení trvalého příkazu více než 5x za měsíc, 4x-5x měsíčně svůj trvalý příkaz změní či zruší 3 dotazovaní, 5 z nich této možnosti využije 1x-3x měsíčně, 35 provádí změnu či zrušení příkazu jen výjimečně a 105 respondentů těchto služeb nevyužívá.

Platbu SIPO, její změnu a zrušení využívá minimum respondentů. Jeden uvedl, že SIPO platbu využívá, mění nebo ruší více než 5x za měsíc, 2 dotázaní ji využívají 4x-5x měsíčně, 4 z nich platí SIPO 1 až 3krát do měsíce. 11 z dotázaných používají tento typ platby nepravidelně a 131 ji nevyužívá nikdy.

Podobně používaná jako platba SIPO je i platba inkasem. Jeden respondent ji využívá více než 5x za měsíc, další 2 platí inkasem, či ho mění nebo ruší 4x-5x do měsíce, 5 jich operaci provádí 1x-3x měsíčně. Čtrnáct dotazovaných používá inkaso nepravidelně a 127 ho nevyužívá vůbec.

Kontokorentní úvěr většina dotazovaných nevyužívá, přesněji 152, což je celých 95 %. Pouze 8 (5 %) využívá tuto možnost, ale v další otázce uvedlo 31 respondentů, že používá kontokorentní úvěr výjimečně, ale už ho někdy v minulosti čerpali. Tři studenti se dostanou do záporných čísel jedenkrát za rok. Pouze jeden potřebuje finanční výpomoc banky 2x-4x ročně a jeden nemá dostatek financí na účtu častěji než 4krát za rok.

Jak již bylo výše psáno, nyní lze sestavit tabulku č. 1, ve které jsou tři fiktivní klienti, kteří využívají rozdílné služby dle zjištěných informací z dotazníkového šetření.

Tabulka č. 1: Fiktivní typy uživatelů

nenáročný klient	průměrný klient	náročný klient
vedení účtu	vedení účtu	vedení účtu
1x měsíčně odchozí platba do stejné banky	2x měsíčně odchozí platba do stejné banky	3x měsíčně odchozí platba do stejné banky
1x měsíčně odchozí platba do cizí banky	2x měsíčně odchozí platba do cizí banky	4x měsíčně odchozí platba do cizí banky
		1x měsíčně platba na pobočce
2x měsíčně příchozí platba	3x měsíčně příchozí platba	5x měsíčně příchozí platba
2x měsíčně výběr z bankomatu vlastní banky	4x měsíčně výběr z bankomatu vlastní banky	6x měsíčně výběr z bankomatu vlastní banky
	2x ročně výběr z bankomatu cizí banky	1x měsíčně výběr z bankomatu cizí banky
		2x ročně výběr z bankomatu v zahraničí
		2x ročně výběr hotovosti na pobočce
3x měsíčně platba kartou	5x měsíčně platba kartou	8x měsíčně platba kartou
	1x ročně zadání trvalého příkazu 1x měsíčně odchozí platba trvalého příkazu	2x ročně zadání trvalého příkazu 3x měsíčně odchozí platba trvalého příkazu
		1x ročně změna trvalého příkazu
		1x ročně zadání platby SIPO a inkasa

Zdroj: vlastní zpracování, 2017

Důležitost kritérií

Součástí dotazníkového šetření byla i část, ve které měli respondenti určit, jak jsou pro ně důležitá určitá kritéria. Hodnotící škála byla stanovena následovně: 1 - velmi důležité, 2 - důležité, 3 - spíše důležité, 4 - spíše nedůležité, 5 - zcela nedůležité. Z těchto odpovědí byl poté vypočítán průměr, výsledky jsou seřazeny od nejdůležitější po nejméně důležité, jak lze vidět v tabulce č. 2.

Tabulka č. 2: Důležitost kritérií

kritérium	důležitost
výše poplatku za vedení účtu	1,49
výše poplatku za odchozí a příchozí platby	1,53
výše poplatku za zřízení trvalého příkazu	1,61
výše poplatku za platbu kartou a výběr z bankomatu v zahraničí	1,97
možnost získat další bankovní služby a produkty	2,08
uživatelsky přívětivé prostřední elektronického bankovníctví	2,15
dobrá dostupnost poboček	2,31
výše úroku na účtu	2,36
možnost využít kontokorent	2,50
výše poplatku za výběr z bankomatu	2,53
možnost mít studentský účet za výhodných podmínek co nejdéle	3,13
vlastní design platební karty	3,70
široká síť bankomatů	3,84

Zdroj: vlastní zpracování, 2017

Jako velmi důležité je možné považovat poplatek za vedení účtu, který je u všech vybraných bank nulový. Mezi poplatky označené za důležité se řadí poplatek za odchozí a příchozí platby, poplatek za zřízení trvalého příkazu, poplatek za platbu kartou a výběr z bankomatu v zahraničí. Konkrétní ceny těchto poplatků a jejich porovnání jsou uvedeny v kapitole 7.2 Porovnání produktů. K důležitým kritériím dále patří možnost získat další bankovní služby a produkty, které každá banka velmi ráda nabídne. Dále se do důležitých kritérií zařazuje uživatelsky přívětivé prostředí elektronického bankovníctví, z toho vyplývá, že by banky měly nadále inovovat a rozvíjet své internetové a mobilní aplikace. Dostupnost poboček je také důležitá, největší převahu má Česká spořitelna s 601 pobočkami, druhá je Komerční banka s 399 pobočkami, ČSOB má 238 obchodních míst a Moneta Money Bank jen 232. Za důležitou označili dotazovaní i výši úroku na účtu, která se v současné době u určených bank pohybuje v rozmezí 0 % až 0,01 %.

Spíše důležitou se studentům zdá možnost využití kontokorentu, ten nabízejí všechny z výše uvedených bankovních institucí. Do kategorie spíše důležitých spadají i poplatky za výběr z bankomatu, za výběr z bankomatu vlastní banky klienti nikde neplatí, liší se však poplatky za výběr z bankomatu cizí banky a výběr v zahraničí, podrobněji v tabulce č. 6 Poplatky za hotovostní operace. Možnost využívat studentský účet za zvýhodněných podmínek je vnímána jako spíše důležitá, u všech bank je stanoven maximální věk 30 let, jen MONETA Money Bank má hranici 27 let. Vlastní design platební karty je pro uživatele spíše nedůležitý, také ho nabízí jen Komerční banka a ČSOB. Jako spíše nedůležitá byla označena i široká síť bankomatů, to je dle autora velmi překvapující zjištění, domnívá se, že je to způsobeno možností, platit v současnosti všude platební kartou pomocí bezhotovostní platby.

7.2 Porovnání produktů vybraných bank

Aby mohly být porovnány výše popsané studentské účty, byly podrobně nastudovány ceníky, sazebníky a podmínky všech bank a následně konzultovány s bankovními poradci na pobočkách. Nyní budou produkty vybraných bank porovnány dle zvolených kritérií. Pro větší přehlednost jsou údaje seříděny do tabulek dle poplatků souvisejících s určitými službami. Kompletní tabulka je k dispozici jako příloha č. 2.

Věk

Všechny vybrané studentské účty lze založit od 15 let. Dále je možné se z tabulky č. 3 dočíst, že horní věková hranice už není pro všechny banky jednotná. Rozdíl jsou 3 roky. U České spořitelny, Komerční banky a ČSOB je možné vlastnit tento účet do 30 let, u MONETA Money Bank jen do 27. Ve chvíli, kdy majitel účtu dovrší maximální věkové hranice, banky jim automaticky nabídnou a převedou studentský účet na účet běžný.

Počáteční vklad

Počáteční vklad se liší o 200 Kč. U České spořitelny je vklad nejnižší a má hodnotu 100 Kč, naopak u Komerční banky je nejvyšší a klient musí vložit 300 Kč. U MONETA Money Bank a ČSOB je shodný, a to ve výši 200 Kč. Tento vklad by neměl dle autora tvořit pro klienta překážku, díky jeho malé výši v řádu sta korun.

Tabulka č. 3: Základní podmínky

Služba / banka	ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Věk (roky)	15 - 30	15 - 30	15 - 27	15 - 30
Počáteční vklad (Kč)	100	300	200	200
Úroková sazba (% p. a.)	0	0	0,01	0,01

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Úroková míra

Úroková míra nemá při výběru účtu takřka žádný smysl. Zprv je téměř nulová nebo nulová, takže studentovi nepřináší žádné peníze. Za druhé se neliší nijak zásadně, rozdíl je jen setina procenta. U České spořitelny a Komerční banky je její hodnota nula. Banky MONETA Money Bank a ČSOB nabízejí roční úrok 0,01 %.

Zřízení, vedení a zrušení účtu

Vybrané bankovní instituce si neúčtují za zřízení, vedení a zrušení studentského účtu žádné poplatky, což je zobrazeno v tabulce č. 4. V současné době jsou i některé běžné účty vedeny zdarma nebo je jako bonus poplatek vrácen, například při pravidelné měsíční příchozí platbě přesahující určitou částku. To, že je účet veden zdarma, má většinou za následek zpoplatnění dalších bankovních služeb, jako jsou například poplatky za výběr z bankomatu cizí banky nebo za zřízení trvalého příkazu.

Klienti od 26 do 30 let platí u Komerční banky poplatek za vedení účtu ve výši 68 Kč. Pokud klient splní některou z podmínek, má vedení účtu zdarma. Aby získal nulový poplatek, postačí jedna příchozí platba měsíčně nezávisle na její výši, nebo mít u Komerční banky uložených alespoň 100 000 Kč, případně mít sjednanou libovolnou půjčku, nebo pravidelně měsíčně spořit či investovat.

Tabulka č. 4: Základní poplatky

Poplatek (Kč) / banka	ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Zřízení účtu (Kč)	0	0	0	0
Vedení účtu (Kč/měsíc)	0	0 (68)	0	0
Zrušení účtu	0	0	0	0
Elektronický výpis (Kč/měsíc)	0	0	0	0
Výpis zaslaný poštou (Kč/měsíc)	30	35	30	30

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Výpisy z účtu

K lepšímu přehledu a kontrole os stavu na účtu a provedených transakcích slouží klientům výpisy z účtu, běžně dostupné měsíčně. Elektronický výpis z účtu nabízejí všechny vybrané banky zdarma. To je výhodné pro banku i pro klienta. Banka má menší výdaje a předpokládá, že většina klientů má dnes již internetové připojení. Klienti se tak mohou kdykoli podívat na výpis z pohodlí domova, a pokud mají i mobilní bankovníctví, tak je pro ně výpis dostupný kdekoli. V případě, že si klient nechá výpisy zasílat poštou, zaplatí České spořitelně, MONETA Money Bank a ČSOB měsíční poplatek ve výši 30 Kč. U Komerční banky je cena za zaslaný papírový výpis 35 Kč.

Poplatky za platební kartu

Každá z určených bank vydává ke studentským účtům debetní platební kartu zdarma. Může dojít i ke ztrátě či odcizení debetní karty. V tabulce č. 5 lze zjistit, kolik stojí zablokování karty. Blokaci platební karty provede Česká spořitelna, MONETA Money Bank a ČSOB zdarma. Klient Komerční banky za tuto službu zaplatí 200 Kč. Když je karta trvale zablokována, je většinou potřeba vydat místo ní kartu novou. Vydání nové karty je poměrně drahé, výjimkou je MONETA Money Bank, která vydává karty zdarma. V České spořitelně a Komerční bance stojí 200 Kč, u ČSOB zákazníci zaplatí dokonce 250 Kč.

V případě, kdy klient potřebuje vybírat větší částky nebo naopak kartu moc nevyužívá, může si nastavit limit na kartě u České spořitelny, Komerční banky a MONETA Money Bank zdarma. ČSOB si za tuto změnu zaúčtuje poplatek 20 Kč. Pokud se klient rozhodne změnit PIN kód, Česká spořitelna, MONETA Money Bank a ČSOB tuto změnu umožní zcela zdarma. Jen Komerční banka si za změnu PIN kódu započítá poplatek ve výši 19 Kč.

Někteří lidé si chtějí zvolit vlastní design platební karty. Jako jediná má možnost volby designu bez zpoplatnění Komerční banka. Vybrat si vzhled karty svým zákazníkům neumožňuje Česká spořitelna a MONETA Money Bank. ČSOB nabízí výběr vlastního vzhledu platební karty, klient si však za tento výběr připlatí 200 Kč.

Tabulka č. 5: Poplatky za platební kartu

Poplatek (Kč) / banka	ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Debetní karta	0	0	0	0
Zablokování karty	0	200	0	0
Vydání nové karty po blokaci	200	200	0	250
Změna limitu na kartě	0	0	0	20
Změna PIN ke kartě	0	19	0	0
Vlastní vzhled karty	-	0	-	200

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Hotovostní operace

Poplatky spojené s hotovostními operacemi většinou tvoří značnou část ze všech poplatků, které lidé zaplatí bankovním institucím za manipulování se svými penězi. To je hlavním důvodem, proč by si měli studenti tyto poplatky zjistit, než se rozhodnou pro konkrétní účet.

Tabulka č. 6: Poplatky za hotovostní operace

Poplatek (Kč) / banka	ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Vklad na pobočce	0	0	0	0
Vklad přes bankomat	0	0	0	0
Výběr na pobočce	80	65	70	70
Výběr z bankomatu vlastní banky	0	0	0	0
Výběr z bankomatu cizí banky	40	39	49	40
Výběr z bankomatu v zahraničí	5 / 125	0 / 99	100+5 %	100

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Vklady

Jednou z často využívaných transakcí je vklad hotovosti. Ke vložení peněz na účet lze využít přepážku na pobočce, nebo vkladový bankomat, jehož předností je především časová úspora, kdy není potřeba čekat fronty na pobočce. Vklady jsou u všech výše zvolených bankovních institucí zdarma, takže nezáleží na vybraném způsobu vkladu.

Výběry

Vybírat peníze z účtu umožňují banky stejně jako vklady dvěma způsoby, výběrem na pobočce nebo z bankomatu. V tabulce č. 6 najdeme, že nejnižší poplatek za výběr na pobočce má Komerční banka, která si účtuje 65 Kč. Naopak nejvíce si účtuje Česká spořitelna a to 80 Kč. U MONETA Money Bank a ČSOB klient zaplatí 70 Kč.

Výběr hotovosti přes bankomat je velmi využívanou službou a banky si jsou její důležitosti vědomy. Banky rozlišují výběr z jejich bankomatu a bankomatu cizí banky. Všechny banky nabízejí výběr z bankomatů vlastní banky zdarma. Ale pokud klient vybírá peníze z bankomatu cizí banky, zaplatí značně vysoké poplatky. Klienti Komerční banky zaplatí za tuto službu 39 Kč. Česká spořitelna a ČSOB požadují za výběr z cizího bankomatu 40 Kč. Nejdražší výběry z cizích bankomatů poskytuje MONETA Money Bank za 49 Kč.

Nejdražší ze všech jsou výběry z bankomatu v zahraničí. Ty jsou využívány sice jen ojediněle, nicméně poplatky za ně jsou obrovské. Výhodná je nabídka České spořitelny, jestliže klient vybere hotovost v zahraničí z bankomatu Erste Group, zaplatí pouze 5 Kč, ale když zvolí bankomat cizí banky, poplatek vzroste na 125 Kč. Studenti využívající služby Komerční banky mají jeden výběr měsíčně v zahraničí zdarma, za každý další výběr zaplatí 99 Kč. MONETA Money Bank má poplatek za výběr v zahraničí 100 Kč plus 5 % z požadované částky. U ČSOB se za tuto službu platí 100 Kč. Proto by zákazníci MONETA Money Bank a ČSOB měli mít s sebou v zahraničí dostatečnou finanční rezervu v hotovosti.

Bezhotovostní operace

Bezhotovostní transakce lze provádět na přepážce bankovní pobočky, ale i prostřednictvím internetového a telefonického bankovníctví. Příchozí platby z vlastní i cizí banky jsou u všech bank s nulovým poplatkem, jak je uvedeno v tabulce č. 7. Žádná

banka nerozlišuje, zda platba odchází do stejné nebo do cizí banky. Výše poplatků se příliš neliší. Odchozí platby má zdarma pouze ČSOB. Komerční banka má druhý nejnižší poplatek a to 4 Kč. U České spořitelny klienti zaplatí 5 Kč a MONETA Money Bank si účtuje 6 Kč za odchozí platbu.

Zato u příkazu k úhradě jsou rozdíly veliké, pokud příkaz student zadává na pobočce. Na přepážce ČSOB zaplatí 30 Kč u Komerční banky o devět korun více, tedy 39 Kč. MONETA Money Bank požaduje 49 Kč a nejdražší je Česká spořitelna, kde klient uhradí 80 Kč. Když zákazník zadá příkaz k úhradě přes internet, ušetří spoustu peněz. U České spořitelny, MONETA Money Bank a ČSOB neplatí žádný poplatek, Komerční banka vyžaduje za zpracování operace 4 Kč.

Taktéž trvalý příkaz zadaný na internetu je u všech bank zdarma. Trvalý příkaz se zadává pro platby, které jsou prováděny pravidelně a opakovaně například každý měsíc ve stejný den z běžného účtu na příjemcův stejný účet a ve stejné výši jako je nájem nebo pojištění. Stejně tak i jeho změna a zrušení pomocí internetu, dle tabulky č. 7, stojí studenty u všech bank 0 Kč. Za zřízení a změnu trvalého příkazu na pobočce se platí vždy stejný poplatek a banky nerozlišují, zda klient zadává nový příkaz nebo upravuje stávající. V tomto ohledu je nejlevnější Česká spořitelna, která tuto službu provede zdarma. Pokud si klient trvalý příkaz vyplní sám, zaplatí u Komerční banky poplatek 39 Kč, pokud však potřebuje pomoc poradce a trvalý příkaz si nechá vyplnit na přepážce, zaplatí 69 Kč. ČSOB si účtuje 40 Kč a studenti využívající účet MONETA Money Bank platí 49 Kč. Zrušení trvalého příkazu je na pobočkách všech bank zdarma.

Tabulka č. 7: Poplatky za bezhotovostní operace

Poplatek (Kč) / banka		ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Příchozí platba	ze stejné banky	0	0	0	0
	z cizí banky	0	0	0	0
Odchozí platba	do stejné banky	5	4	6	0
	do cizí banky	5	4	6	0
Příkaz k úhradě	zřízený na pobočce	80	39	49	30
	zřízený přes internet	0	4	0	0
Trvalý příkaz	zřízený přes internet	0	0	0	0
	změna příkazu přes internet	0	0	0	0
	zrušení příkazu přes internet	0	0	0	0
	zřízený na pobočce	0	39 / 69	49	40
	změna příkazu na pobočce	0	39 / 69	49	40
	zrušení příkazu na pobočce	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Inkaso a SIPO platba

Příkaz k inkasu umožňuje příkazci převádět peníze z cizího bankovního účtu na jeho účet, a to bezhotovostně. SIPO neboli Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva slučuje více pravidelných příkazů k inkasu od více podniků třeba za nájem, telefon, televizi a další do jedné platby, která je stržena platícím z účtu.

Zadání, změna nebo zrušení těchto služeb provedených pomocí internetu mají opět všechny banky zdarma, to lze najít v tabulce č. 8. Pokud potřebuje klient zřídit inkaso nebo platbu SIPO na pobočce, vyjde ho to zdarma jen u České spořitelny. Komerční banka si

znovu účtuje 39 Kč nebo 69 Kč v závislosti na tom, zda student vyplní potřebné údaje sám nebo za pomoci bankovního poradce. U ČSOB je tato služba zpoplatněna 40 Kč a u MONETA Money Bank 49 Kč. Změna či zrušení platby SIPO a inkasa vyřídí na pobočce všech bank bez poplatků.

Tabulka č. 8: Poplatky za inkaso a SIPO

Poplatek (Kč) / banka		ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Inkaso, SIPO	zřízené přes internet	0	0	0	0
	změna přes internet	0	0	0	0
	zrušení přes internet	0	0	0	0
	povolení na pobočce	0	39 / 69	49	40
	změna na pobočce	0	0	0	0
	zrušení na pobočce	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Kontokorentní úvěr

V případě nečekaných výdajů mají studenti možnost sjednat si kontokorentní úvěr. Kontokorentní úvěr umožňuje přečerpat vlastní prostředky na kontě a pokračovat do mínusu. O tom zda povolí či nepovolí studentovi zřídit si a následně čerpat kontokorentní úvěr rozhoduje banka. Protože se jedná o úvěr, banka si vybírá klienty s dobrou platební morálkou a bankovní historií, také bere v úvahu měsíční obrat na účtu, příjem a další hlediska. Na každého klienta banka nahlíží individuálně. Proto například studenti vysokých škol mají možnost u komerční banky čerpat 20 000 Kč a studenti středních škol pouze 10 000 Kč. U České spořitelny klienti od 18 do 20 let mají stanoven maximální limit na 5 000 Kč a studenti od 21 do 29 let 10 000 Kč. Toto rozdělení je ovšem jen orientační. Jak již bylo uvedeno, každý klient má individuálně povolen rozdílný

maximální možný kontokorent. Jak je uvedeno v tabulce č. 9, nejvyšší částky studentům půjčí Komerční banka a ČSOB (až 20 000 Kč). Česká spořitelna a MONETA Money Bank nabídnou studentům čerpat polovinu tedy maximálně 10 000 Kč.

Tabulka č. 9: Kontokorentní úvěr

Služba / banka	ČS – Studentský účet	KB – Studentský účet G2	MONETA – Genius Student	ČSOB – Studentské konto
Maximální částka povoleného debetu	10 000	20 000	10 000	20 000
Úroková sazba (%)	18,9	19,9	22,99	17,9
Úrok z prodlení (%)	26,9	29	29	25,9

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Za vypůjčené peníze pomocí kontokorentního úvěru si bankovní instituce účtují úroky, které bývají vysoké, protože tyto úvěry jsou zpravidla neúčelové a nezajištěné. Nejnižší úrok 17,9 % si účtuje ČSOB. U České spořitelny je úrok ve výši 18,9 %, Komerční banka má 19,9 % a nejdráže vyjdou půjčené peníze klienty MONETA Money Bank, kteří zaplatí úrokovou sazbu 22,99 %.

Kontokorentní úvěr nemá určenou pevnou splátku. Banky požadují, aby klient úvěr alespoň jednou za určité období zaplatil. Toto období bývá zpravidla jeden rok. V případě, že by klient nedodržel tuto podmínku, je mu účtován úrok z prodlení. Nejnižší je 25,9 % u ČSOB, dále u České spořitelny 26,9 %. U Komerční banky a MONETA Money Bank je shodný a to 29 %.

8 Výsledky a doporučení konkrétních produktů konkrétním fiktivním klientům

Z výsledků dotazníkového šetření byla sestavena tabulka č. 1. V této tabulce jsou tři fiktivní uživatelé, jeden je nenáročný a využívá pouze základní služby, druhý je průměrný klient a třetí je náročný klient, který využívá i méně často vyžadované služby. V kapitole 7.2 Porovnání produktů jsou detailně popsány jednotlivé poplatky dané služby u vybraných bank.

Kompletní výsledky srovnání studentských bankovních účtů fiktivních uživatelů jsou v příloze č. 3. V případě, že je **klient nenáročný**, je nejlepší volbou ČSOB, u které klient měsíčně nezaplatí na poplatcích ani korunu. U nenáročného klienta byl však maximální rozdíl v měsíčních poplatcích pouze 12 Kč. Na druhém místě je Komerční banka s 8 Kč, následována Českou spořitelnou, která strhne studentovi měsíčně 10 Kč za poplatky. Nejméně výhodná pro klienta, který svůj účet využívá méně, je MONETA Money Bank. V tomto případě rozhodly o pořadí produktů pouze poplatky za odchozí platbu, jinak má vše uživatel zdarma. Všechny bankovní instituce mají stejně ohodnocenu odchozí platbu do stejné banky i do banky cizí. U ČSOB je i poplatek za odchozí platbu nulový stejně jako za ostatní transakce. Komerční banka má 4 Kč za položku, Česká spořitelna si účtuje 5 Kč a MONETA Money Bank 6 Kč.

Pokud se jedná o **průměrného klienta**, pořadí je shodné jako v případě nenáročného klienta. Rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší celkovou výší je 31,5 Kč. Je tedy doporučeno Studentské konto ČSOB, kde klienti zaplatí nejméně. U tohoto klienta byl navíc využit 2x ročně výběr z bankomatu cizí banky a 1x měsíčně odchozí platba z trvalého příkazu. Částky za dva výběry z bankomatu konkurenční banky ročně byly rozpočítány na náklady za měsíc. Nejvyšší vycházel přepočtený průměrný poplatek u Komerční banky na 6,5 Kč, u České spořitelny a ČSOB to bylo shodně 6,7 Kč na měsíc a nejvíce (8,2 Kč) účtuje MONETA Money Bank. V případě odchozí platby z trvalého příkazu mají banky stejný poplatek jako za klasickou odchozí platbu. Nejvýhodněji měsíčně znovu vychází ČSOB (6,7 Kč), dále Komerční banka (26,5 Kč), Česká spořitelna (31,7 Kč) a z tohoto pohledu je nevýhodná MONETA Money Bank (38,2 Kč).

Náročný klient oproti průměrnému klientovi navíc využívá 1x měsíčně příkaz k úhradě zadaný na pobočce, 1x měsíčně vybírá z bankomatu cizí banky, 2x ročně vybírá

z bankomatu v zahraničí, 2x ročně vybírá peníze na pobočce, dále 1x ročně provádí změnu trvalého příkazu a 1x ročně zadává platbu inkasem nebo SIPO. Příkaz k úhradě na pobočce má nejméně zpoplatněna ČSOB, a to 30 korunami. Komerční bance klient zaplatí 39 Kč, u MONETA Money Bank pak 49 Kč. Nejvyšší poplatek 80 Kč má Česká spořitelna. Za výběr z bankomatu cizí banky si nejméně 39 Kč účtuje Komerční banka, shodně 40 Kč zaplatí klienti České spořitelny a ČSOB, MONETA Money Bank má opět nejvyšší poplatek, a to 49 Kč. Výběr z bankomatu v zahraničí se může značně prodražit. Náklady na výběry dvakrát za rok jsou opět přepočteny na měsíční náklady. Nejvýhodnější podmínky má Komerční banka, u které má klient jednou měsíčně výběr zdarma. Předpokládá se, že výběry nejsou provedeny ve stejný měsíc. Za takových podmínek studenty využívající služeb Komerční banky vyjdou výběry na 0 Kč. Kdyby došlo k druhému výběru v tentýž měsíc, vychází náklady v průměru na 8,3 Kč za měsíc. Výhodný výběr v zahraničí má i Česká spořitelna, pokud klient vybere z bankomatu Erste Group, vyjdou ho 2 roční výběry přepočítané na měsíční náklady na 0,8 Kč, v případě výběru jiné banky poplatek činí 20,8 Kč, což je nevíce ze všech bank. U ČSOB a MONETA Money Bank klienti zaplatí 16,7 Kč měsíčně. Dvakrát ročně prováděný výběr hotovosti na přepážce na pobočce po přepočítání na měsíční poplatek má nejprívětivější podmínky ČSOB (5 Kč). Následuje ji Komerční banka (6,5 Kč), MONETA Money Bank (8,2 Kč) a nejvíce si naučtuje Česká spořitelna (13,3 Kč). Celkově náročného klienta nejlépe vyjde účet u ČSOB, kde zaplatí 91,7 Kč měsíčně. Studenti využívající Komerční banku uhradí na poplatcích 124,5 Kč nebo 132,8 Kč v závislosti na jednom či dvou výběrech v zahraničí za měsíc. MONETA Money Bank má poplatky pro náročného klienta ve výši 182,9 Kč. Nejméně výhodná v tomto případě je Česká spořitelna, která měsíčně od náročného uživatele vybere 184,1 Kč nebo 204,1 Kč, podle toho ze kterých bankomatů bude vybírat v zahraničí. Rozdíl mezi nejvýhodnějším a nejméně výhodným účtem pro náročného klienta činil 112,4 Kč měsíčně, což není zanedbatelná částka, za rok by rozdíl narostl o více než tisíc tři sta korun.

9 Závěr

Na základě porovnání účtů dle tří klientů, z nichž každý využívá měsíčně rozdílné služby, byl zvolen nejvýhodnější účet pro studenty. Podrobně rozepsané poplatky, podle kterých byly hodnoceny účty, lze nalézt v předchozí kapitole. Největší rozdíl byl samozřejmě u náročného klienta, protože využíval více služeb a častěji než ostatní.

Nejlépe dopadlo Studentské konto od ČSOB, které mělo ve všech třech případech nejnižší celkové měsíční poplatky, a proto ho lze doporučit jako nejvýhodnější. Svou největší zásluhu na tom má nulový poplatek za odchozí platby a nejnižší poplatek za příkaz k úhradě na přepážce a v neposlední řadě nejlevnější výběr hotovosti na pobočce. Ostatní poplatky byly srovnatelné jako u zbylých bank.

Studentský účet G2 Komerční banky je druhým nejlepším produktem z porovnávaných. Pokud klient jezdí do zahraničí, jistě ocení jeden výběr měsíčně zdarma z jakéhokoli bankomatu v zahraničí. Dále jako jediná nabízí Komerční banka cestovní pojištění do zahraničí na debetní kartě, to může být velkou výhodou pro studenty cestující do zahraničí pravidelně.

Jako nejméně výhodné se ukázaly bankovní účty: Studentský účet České spořitelny a Genius student od MONETA Money Bank.

Dílčím cílem bylo zjistit, jaké služby klienti bank upřednostňují. Ukázalo se, že rozhodující pro respondenty je poplatek za vedení účtu a poplatky za hotovostní a bezhotovostní operace. Naopak nejméně důležité je pro studenty věkové omezení studentského účtu a překvapivě nepožadují širokou síť bankomatů.

V průběhu psaní bakalářské práce bylo však zjištěno, že Česká spořitelna se rozhodla k dubnu letošního roku zrušit studentský účet a ČSOB plánuje zrušení svého konta pro studenty v květnu. Obě banky nahradí studentský účet běžným účtem, u kterého budou mít studenti některé služby zvýhodněny.

10 Seznam použitých zdrojů

10.1 Knižní zdroje

ČERNOHORSKÝ, Jan, TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

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

JAKUBEC, Ivan. *Stručné dějiny oborů: Obchod, bankovníctví, podnikání, právo*. 1. vyd. Praha: Scientia, 2002. 54 s. ISBN 80-7183-253-7.

JEŽEK, Tomáš. *Peníze a trh*. 1. vyd. Praha, 2002. 148 s. ISBN 80-717-8685-3.

JUŘÍK, Pavel. *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě*. 1. vyd. Praha: Libri, 2011. 192 s. ISBN 978-80-7277-488-3.

JUŘÍK, Pavel. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing, 2001. 184 s. ISBN 80-247-0195-2.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví*. 1. vyd. Brno: Bizbooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

MÁČE, Miroslav. *Platební styk klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.

MERVART, Josef. *České banky v kontextu světového vývoje*. 1. vyd. Praha: Lidové noviny, 1998. 162 s. ISBN 80-7106-236-7.

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

POSPÍŠIL, Richard. *Finance a bankovníctví*. 1 vyd. Olomouc: PF Univerzita palackého v Olomouci, 2007. 139 s. ISBN 978-80-244-1712-7

REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ, a kol. *Podniková ekonomika*. 5., přeprac. a dopl. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 528 s. ISBN 978-80-7400-336-3.

ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie - stručný přehled: teorie a praxe aktuálně a v souvislostech*. Zlín: CEED, 2009, 2 sv. ISBN 978-80-903433-9-9.

10.2 Internetové zdroje

Cnb.cz: O ČNB, Česká národní banka, Praha, 2013-2016 [online]. [cit. 2016-04-08].

Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Měšec.cz: Bezkontaktní platby kartou, Dalibor Chvátal, 2008 [online]. [cit. 2016-05-04].

Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/bezkontaktni-platby-kartou-smrtici-jed/>

Měšec.cz: Home banking na tisíc způsobů [online]. [cit. 2016-04-25]. Dostupné z:

<http://www.mesec.cz/clanky/home-banking-na-tisic-zpusobu/>

Měšec.cz: Studentské účty [online]. [cit. 2016-04-17]. Dostupné z:

<http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>

Měšec.cz: Virtuální platební kartu raději ne, Jaroslav Podhora, 2002 [online]. [cit. 2016-

05-04]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/virtualni-platebni-kartu-radeji-ne/>

Peníze.cz: Účty pro mladé [online]. [cit. 2016-04-17]. Dostupné z:

<http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade>

Ceníky a sazebníky bank

csas.cz [online]. [cit. 2017-01-17]. Dostupné z:

http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/ucet/index.html?from=csas_navigation

csas.cz [cit. 2017-01-17]. Dostupné z:

http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

csob.cz [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto#poplatky>

csob.cz [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>

kb.cz [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml?_ga=1.152069241.132315290.1463083323

moneta.cz [cit. 2017-02-03]. Dostupné z: https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/UL_Deposita_2016_07_13.pdf

moneta.cz [cit. 2017-02-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>

Seznam grafů a tabulek

Graf č. 1: Rozdělení respondentů dle věku.....	28
Graf č. 2: Rozdělení respondentů dle stupně studia.....	29
Graf č. 3: Zastoupení respondentů u bankovních institucí.....	30
Tabulka č. 1: Fiktivní typy uživatelů.....	34
Tabulka č. 2: Důležitost kritérií.....	35
Tabulka č. 3: Základní podmínky.....	37
Tabulka č. 4: Základní poplatky.....	38
Tabulka č. 5: Poplatky za platební kartu.....	39
Tabulka č. 6: Poplatky za hotovostní operace.....	39
Tabulka č. 7: Poplatky za bezhotovostní operace.....	42
Tabulka č. 8: Poplatky za inkaso a SIPO.....	43
Tabulka č. 9: Kontokorentní úvěr.....	44

Seznam příloh

Příloha č. 1: Dotazníkové šetření	
Příloha č. 2: Porovnání poplatků vybraných bank	
Příloha č. 3: Porovnání poplatků dle fiktivních klientů	

11 Přílohy

Příloha č. 1: Dotazníkové šetření

Dobrý den,

prosím Vás o vyplnění dotazníku určeného studentům a absolventům od 15 do 30 let, kteří mají bankovní účet, ať studentský, či běžný. Hlavním cílem tohoto dotazníku je zjistit, jaké služby studenti nejčastěji využívají a jaké služby jsou využívány pravidelně či výjimečně. Dalším cílem je zjistit, na čem studentům nejvíce záleží při výběru a využívání studentského účtu. Tento dotazník je anonymní a poslouží jako podklad pro bakalářskou práci na téma: Analýza studentských bankovních účtů v České republice. Předem děkuji za Vaši spolupráci a čas, který věnujete jeho vyplnění.

Máte studentský bankovní účet?

ano ne

U jaké banky máte účet?

Pokud máte více účtů, vyberte prosím ten, který využíváte nejčastěji.

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Air Bank | <input type="checkbox"/> mBank |
| <input type="checkbox"/> Česká spořitelna | <input type="checkbox"/> MONETA Money Bank |
| <input type="checkbox"/> Equa bank | <input type="checkbox"/> Raiffeisenbank |
| <input type="checkbox"/> Fio banka | <input type="checkbox"/> UniCredit Bank |
| <input type="checkbox"/> Komerční banka | <input type="checkbox"/> Jiné: |

Jak často využíváte následující služby?

	více než 3x měsíčně	1–3x měsíčně	nepravidelně	nevyuží- vám
odchozí platba do stejné banky pomocí internetového bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
odchozí platba do cizí banky pomocí internetového bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

platba na pobočce	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
příchozí platba	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výběr hotovosti z bankomatu mojí banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výběr hotovosti z bankomatu cizí banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výběr hotovosti na pobočce	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
platba kartou	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
platba pomocí trvalého příkazu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
změna nebo zrušení trvalého příkazu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
platba / změna / zrušení SIPO	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
platba / změna / zrušení inkasa	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Využíváte kontokorentní úvěr?

ano ne

Jak často využíváte kontokorentní úvěr?

Pokud jste na předchozí otázku odpověděli ne, přejděte prosím k další otázce.

- více než 4x ročně
- 2x-4x ročně
- 1x ročně
- výjimečně

Využíváte ještě další služby, které nejsou výše uvedeny?

Pokud ne, pokračujte dále. Pokud ano, prosím, vypište jaké a jak často.

Jak důležitá jsou pro Vás následující kritéria?

Kritéria ohodnoťte pomocí škály 1-5, podle toho, jak důležité pro Vás kritérium je. (1 - velmi důležité, 2 - důležité, 3 - spíše důležité, 4 - spíše nedůležité, 5 - zcela nedůležité)

	1	2	3	4	5
výše poplatku za vedení účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výše poplatku za výběr z bankomatu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výše poplatku za odchozí a příchozí platby	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výše poplatku za zřízení trvalého příkazu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
široká síť bankomatů	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
dobrá dostupnost poboček	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výše úroku na účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnost využít kontokorent	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
výše poplatku za platbu kartou a výběr z bankomatu v zahraničí	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnost získat další bankovní služby a produkty za zvýhodněné ceny	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnost mít studentský účet za zvýhodněných podmínek co nejdéle	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
vlastní design platební karty	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
uživatelsky přívětivé prostředí elektronického bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Jakého jste pohlaví?

Muž Žena

Kolik je vám let?

- 15 - 18
- 19 - 22
- 23 - 26
- 27 - 30

Jakou školu studujete?

- střední
- vysokou - bakalářské studium
- vysokou - magisterské studium
- vysokou - doktorské studium
- jsem absolvent

Děkuji Vám za pomoc.

Příloha č. 2: Porovnání poplatků vybraných bank

Služba / Ceník		ČS	KB	MONETA	ČSOB
Věk (roky)		15 - 30	15 - 30	15 - 27	15 - 30
Minimální počáteční vklad (Kč)		100	300	200	200
Úroková sazba (% p. a.)		0	0	0,01	0,01
Zřízení účtu		0	0	0	0
Vedení účtu		0	0	0	0
Zrušení účtu		0	0	0	0
Výpis z účtu	elektronicky	0	0	0	0
	poštou	30	35	30	30
Debetní karta		0	0	0	0
Zablokování karty		0	200	0	0
Změna limitu na kartě		0	0	0	20
Změna PIN ke kartě		0	19	0	0
Vlastní vzhled karty		-	0	-	200
Vydání nové karty po blokaci		200	200	-	250
vklad na pobočce		0	0	0	0
vklad přes bankomat		0	0	0	0
výběr na pobočce		80	65	70	70
výběr z bankomatu vlastní banky		0	0	0	0
Výběr z bankomatu cizí banky		40	39	49	40
Výběr z bankomatu v zahraničí		5/cizí 125	1 zdarma	100+5%	100
Příchozí platba	ze stejné banky	0	0	0	0
	z cizí banky	0	0	0	0
Odchozí platba	do stejné banky	5	4	6	0
	do cizí banky	5	4	6	0
Příkaz k úhradě	zřízený na pobočce	80	39	49	30
	zřízený přes internet	0	4	0	0
Trvalý příkaz	zřízený přes internet	0	0	0	0
	změna příkazu	0	0	0	0
	zrušení příkazu	0	0	0	0
	zřízený na pobočce	0	39/69	49	40
	změna příkazu na pobočce	0	39/69	49	40
	zrušení příkazu na pobočce	0	0	0	0
Inkaso, SIPO	zřízený přes internet	0	0	0	0
	povolení na pobočce	0	39/69	49	40
	zrušení na pobočce	0	0	0	0
	zrušení inkasa, SIPO na pobočce	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017

Příloha č. 3: Porovnání poplatků dle fiktivních klientů (Kč)

Služba / Ceník		nenáročný klient				průměrný klient				náročný klient			
		ČS	KB	ČSOB	MONETA	ČS	KB	ČSOB	MONETA	ČS	KB	ČSOB	MONETA
Odchozí platba	do stejné banky	5	4	0	6	10	8	0	12	15	12	0	18
	do cizí banky	5	4	0	6	10	8	0	12	20	16	0	24
Příkaz k úhradě na pobočce		0	0	0	0	0	0	0	0	80	39	30	49
Příchozí platba		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Platební karta	výběr z bankomatu vlastní banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Výběr z bankomatu cizí banky	0	0	0	0	6,7	6,5	6,7	8,2	40	39	40	49
	Výběr z bankomatu v zahraničí	0	0	0	0	0	0	0	0	0,8 / 20,8	0	16,7	16,7
Hotovostní transakce	výběr na pobočce	0	0	0	0	0	0	0	0	13,3	6,5	5	8,2
Platba kartou		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odchozí platba z trvalého příkazu		0	0	0	0	5	4	0	6	15	12	0	18
Trvalý příkaz	zřízení / zrušení příkazu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	změna příkazu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkaso, SIPO	zřízení / zrušení inkasa, SIPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
měsíční poplatky celkem (Kč)		10	8	0	12	31,7	26,5	6,7	38,2	184,1 / 204,1	124,4 / 132,8	91,7	182,9

Zdroj: vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2017