

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Spořicí bankovní účty v České republice

Lenka Hillová

© 2024 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lenka Hillová

Ekonomika a management

Název práce

Spořicí bankovní účty v České republice

Název anglicky

Savings bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

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

Metodika

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

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 3/2023 – 5/2023

Detailní metodika práce dokončení druhé části literární rešerše: 5/2023 – 6/2023

Vlastní práce – analytická část: 7/2023 – 10/2023

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2023 – 11/2023

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2023

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

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

Doporučené zdroje informací

Bankovníctví v teorii a praxi. MEJSTRŮK, Michal; PECENA, Magda; TEPLÝ, Petr.

BROŽOVÁ, Helena; HOUŠKA, Milan; ŠUBRT, Tomáš; ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. PROVOZNĚ EKONOMICKÁ FAKULTA, ; ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. KATEDRA OPERAČNÍ A SYSTÉMOVÉ ANALÝZY. *Modely pro vícekritériální rozhodování.* Praha: Credit, 2009. ISBN 978-80-213-1019-3.

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

ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí.* Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.

MÁLEK, Petr; OŠKRDALOVÁ, Gabriela; VALOUCH, Petr; MASARYKOVA UNIVERZITA. EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA. *Osobní finance.* Brno: Masarykova univerzita, 2010. ISBN 978-80-210-5157-7.

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

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

SYROVÝ, Petr; NOVOTNÝ, Martin. *Osobní a rodinné finance.* Praha: Grada, 2003. ISBN 80-247-0478-1.

Předběžný termín obhajoby

2023/24 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 4. 9. 2023

prof. Ing. Lukáš Čechura, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 3. 11. 2023

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 15. 02. 2024

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 14. 3. 2024

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Michalovi Steiningerovi, Ph.D., za jeho čas, odborné vedení a vzácné rady, které mi velmi pomohly při zpracování bakalářské práce. Děkuji také všem respondentům za jejich ochotu zúčastnit se dotazníkového šetření a mé rodině za podporu.

Spořicí bankovní účty v České republice

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá výběrem optimálního řešení pro fiktivní klienty pomocí vícekriteriální analýzy variant. Hlavním cílem práce je porovnat spořicí účty a zjistit který z nich je pro fiktivní klienty nejvhodnější. V rámci této práce je nejprve vypracována teoretická část, která obsahuje souhrn informací z oblasti financí a spoření.

Vlastní část práce zhodnocuje dotazníkové šetření, kterého se zúčastnilo 100 respondentů. Pomocí prvních dvou odpovědí z dotazníkového šetření jsou vytvořeni fiktivní klienti. Na základě odpovědí od respondentů je vybráno několik spořicích účtů, které jsou dále zkoumány a z kterých je vybíráno optimální řešení pro fiktivní klienty. Všechny uvedené spořicí účty jsou vedeny bez poplatků a pouze jeden z nich nabízí ke spořicímu účtu platební kartu. Způsob založení je možný online nebo osobně. Minimální zůstatky nejsou povinné až na jednu banku, kdy minimální zůstatek je ve výši 100 Kč, jedná se o zanedbatelnou částku. Doba připisování úroků na uvedených spořicích účtech probíhá měsíčně.

Pro vícekriteriální analýzu variant je použita metoda bodovací a metoda pořadí. Vážené součty ukazují optimální řešení pro klienty. Výsledky obou metod se shodují. Nejprve jsou stanovena kritéria a následně váhy ke kritériím pro oba fiktivní klienty. Z důvodu vysokého úroku 6 % p. a. a vysokého pásmového úročení do 2.000.000 Kč, je jako optimální řešení vybrán spořicí účet od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., produkt Start, který se pro oba klienty jeví jako nejvhodnější. Ve všech případech je zvolen jako nejlepší. Naopak nejhůře se ve všech případech ukazuje spořicí účet od České spořitelny, a.s., Může za to nízký úrok 4 % p. a. a účet je omezen pásmovým úročením do výše 200.000 Kč.

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

Savings bank accounts in the Czech Republic

Abstract

This bachelor's thesis examines with the selection of the optimal solution for fictitious clients using a multi-criteria analysis of variants. The main goal of the thesis is to compare savings accounts and find out which of them is the most suitable for fictitious clients. As part of this work, the theoretical part is first developed, which contains a summary of information from the field of finance and savings.

The actual part of the thesis evaluates the questionnaire survey in which participated 100 respondents. Fictitious clients are created using the first two responses from the questionnaire survey. Based on the answers from the respondents, several savings accounts are selected, which are further examined and from which the optimal solution for fictitious clients is selected. All the mentioned savings accounts are maintained without fees and only one of them offers a payment card for the savings account. The method of establishment is possible online or in person. Minimum balances are not mandatory except for one bank, but this minimum balance is in the amount of 100 Kč, which is a small amount. The interest accrual period on the mentioned savings accounts is monthly.

A scoring method and a ranking method are used for multi-criteria analysis of variants. The weighted sums show the optimal solution for clients. The results of both methods match. First, the criteria are determined, followed by the criteria weights for both fictitious clients. Due to the high interest rate of 6 % p. a. and a high interest rate of up to 2.000.000 Kč, a savings account from UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., product Start is chosen as the optimal solution, which seems to be the most suitable for both clients. In all cases it is chosen as the optimal variant. Conversely, a savings account from Česká spořitelna, a.s., performs worst in all cases. This is due to the low interest rate of 4 % p. a., and the account is limited by band interest rates up to 200.000 Kč.

Keywords: savings, valuation, savings account, analysis, fictitious client, recommendatio

Obsah

1 Úvod	11
2 Cíl práce a metodika	12
2.1 Cíl práce	12
2.2 Metodika.....	12
3 Teoretická východiska	13
3.1 Měna a peníze.....	13
3.2 Bankovníctví.....	14
3.2.1 Bankovní systém.....	15
3.3 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA	17
3.4 Inflace	20
3.5 Finanční instituce.....	21
3.5.1 Banky	22
3.5.2 Družstevní záložny	23
3.5.3 Stavební spořitelny	23
3.6 Finanční plán	24
3.6.1 Spoření	25
3.7 Depozitní produkty	26
3.7.1 Běžné účty.....	26
3.7.2 Spořicí účet	27
3.7.3 Termínované vklady	28
3.7.4 Stavební spoření.....	29
4 Vlastní práce	31
4.1 Dotazníkové šetření	31
4.2 Nabídka spořicíh účtů	53
4.3 Fiktivní klienti	59
4.4 Vícekriteriální analýza variant	61
4.4.1 Kritéria	61
4.4.2 Metody stanovení vah kritérií	66
4.4.3 Výběr kompromisní varianty	68
5 Zhodnocení a doporučení	74
5.1 Doporučení pro fiktivního klienta č. 1	74
5.2 Doporučení pro fiktivního klienta č. 2	75
6 Závěr	77
7 Seznam použitých zdrojů	79
8 Seznam příloh	83

Seznam obrázků, schémat, tabulek a grafů:

Obrázek 1: Stavební spoření během 10 let	29
Schéma 1: Jednostupňový bankovní systém	15
Schéma 2: Dvoustupňový bankovní systém	16
Schéma 3: Stabilita a likvidita peněžních agregátů	20
Tabulka 1: Obsah jednotlivých peněžních agregátů	19
Tabulka 2: Seznam stavebních spořitelen působících v České republice.....	24
Tabulka 3: Přehled analyzovaných bank s četností odpovědí z dotazníkového šetření	53
Tabulka 4: Přehled nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření	59
Tabulka 5: Přehled druhých nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření	60
Tabulka 6: Nabídka spořicího účtu	64
Tabulka 7: Stanovení vah metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 1	66
Tabulka 8: Stanovení vah metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 2	67
Tabulka 9: Stanovení vah bodovací metodou pro fiktivního klienta č. 1	67
Tabulka 10: Stanovení vah bodovací metodou pro fiktivního klienta č. 2	68
Tabulka 11: Výpočet metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 1	69
Tabulka 12: Vyhodnocení: metoda pořadí pro fiktivního klienta č. 1	70
Tabulka 13: Výpočet metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 2	70
Tabulka 14: Vyhodnocení: metoda pořadí pro fiktivního klienta č. 2	71
Tabulka 15: Výpočet metodou bodovací pro fiktivního klienta č. 1	71
Tabulka 16: Vyhodnocení: metoda bodovací pro fiktivního klienta č. 1	72
Tabulka 17: Výpočet metodou bodovací pro fiktivního klienta č. 2	72
Tabulka 18: Vyhodnocení: metoda bodovací pro fiktivního klienta č. 2	73
Graf 1: Vývoj cenové hladiny od roku 2016 v České republice	21
Graf 2: Sedlina běžných účtů	27
Graf 3: Pohlaví respondentů	31
Graf 4: Věková kategorie respondentů	32
Graf 5: V jakém kraji žijí respondenti	33
Graf 6: Nejvyšší dosažené vzdělání respondentů	33
Graf 7: Zaměstnanecký stav respondentů	34
Graf 8: Rodinný stav respondentů, vzhledem k potomkům	35
Graf 9: Současná situace bydlení	35
Graf 10: Frekvence používání internetového bankovníctví	36
Graf 11: Používání internetového bankovníctví na mobilním zařízení	37
Graf 12: Spořicí účet mezi respondenty	37
Graf 13: Důvody respondentů, proč nemají spořicí účet	38
Graf 14: Bankovní instituce respondentů, u kterých mají zřízený spořicí účet	39
Graf 15: Účel spoření respondentů	40
Graf 16: Důvod spoření na stavebním spoření	41
Graf 17: Pravidelnost odkládání financí na stavební spoření respondenta	42
Graf 18: Zastoupení stavebních spořitelen u respondentů	42
Graf 19: Finanční zdraví a dodržení cílů respondentů	43
Graf 20: Časový horizont investice do termínovaného vkladu respondenta	44
Graf 21: Měsíční uspořené část příjmu respondenta	45
Graf 22: Měsíční příjem domácností respondentů	46
Graf 23: Představa respondentů o jejich současném finančních prostředků	47

Graf 24: Úmysl budoucího investování respondentů do akcií, dluhopisů apod.	48
Graf 25: Pohled respondentů na výhodnost spořicíh účtů	49
Graf 26: Pohled respondentů na výhodnost spoření	50
Graf 27: Úroky na spořicíh účtech a inflace	61

Seznam zkratk:

Air Bank	Air Bank a.s.
Česká spořitelna	Česká spořitelna, a.s.
ČNB	ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
ČSÚ	Český statistický úřad
EU	Evropská unie
Fio banka	Fio banka, a.s.
KB	Komerční banka, a.s.
mBank	mBank S.A., organizační složka
MONETA	MONETA Money Bank, a.s.
p. a.	per annum
Raiffeisenbank	Raiffeisenbank a.s.
UniCredit Bank	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

1 Úvod

V České republice existuje mnoho finančních institucí, které nabízejí různé finanční produkty. Tato bakalářská práce se zabývá spořicími účty. Vlivem inflace peníze postupem času ztrácí na hodnotě, proto je potřeba je uchovávat na co nejlépe úročeném místě. Řešením může být spořicí účet, který se řadí mezi základní depozitní produkty, které banky nabízejí. Oproti běžnému účtu bývá na spořicím účtu daleko vyšší úroková sazba. Na tuzemském bankovním trhu se nabídky komerčních bank neustále mění a konkurence je velká. Proto banky nabízejí, mimo jiné, také širokou škálu dalších různých finančních či spořicích produktů.

Bakalářská práce zkoumá téma bankovníctví a spoření. Představuje finanční instituce, finanční plán a depozitní produkty. V rámci vlastní práce byl vytvořen dotazník, na základě informací z něj byli vytvořeni fiktivní klienti. Pomocí vícekritériální analýzy variant bylo hledáno optimální řešení pro fiktivní klienty.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

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

2.2 Metodika

Pro bakalářskou práci byla nejprve vypracována teoretická část rešerše, která se zabývá tématem z oblasti spoření. Informace a poznatky jsou čerpány z odborné literatury, článků a veřejně dostupných zdrojů. Zdroje, ze kterých bylo čerpáno, jsou zaznamenány na konci práce. Tato teoretická část práce slouží k získání a vyhodnocení relevantních informací a poznatků týkajících se spoření.

Vlastní část práce vyhodnocuje výsledek dotazníkového šetření (viz kapitola 4.1 Dotazníkové šetření). Dotazníkové šetření bylo vytvořeno za účelem získání informací pro následné představení dvou fiktivních klientů (viz kapitola 4.3 Fiktivní klienti). Fiktivní klienti byli vytvořeni na základě dvou nejčastějších odpovědí v dotazníkovém šetření.

Byly zjištěny zajímavé poznatky, které byly dále využity ve vícekriteriální analýze variant (viz kapitola 4.4 Vícekriteriální analýza variant). Dotazníkové šetření pomohlo vymezit různá kritéria, která byla dále využita pro analýzu. Například spořicí účty, které jsou v bakalářské práci představeny, byly získány od respondentů (viz kapitola 4.2 Nabídka spořicích účtů). Pro fiktivní klienty byl hledán nejvhodnější spořicí účet, a to pomocí vícekriteriální analýzy variant. Analýza umožňuje vybrat jednu nebo více variant z množiny přípustných variant. Nejprve byla stanovena kritéria pro oba dva fiktivní klienty (viz kapitola 4.4.1 Kritéria). Pomocí metody bodovací a metody pořadí byly ke kritériím stanoveny váhy (viz kapitola 4.4.2 Metody stanovení vah kritérií). Následně pomocí stejných metod byly vybrány kompromisní varianty (viz kapitola 4.4.3 Výběr kompromisní varianty).

3 Teoretická východiska

3.1 Měna a peníze

Měnu lze definovat jako oficiální platební prostředek specifický pro určitou národní ekonomiku. S rozvojem mezinárodního obchodu, platebních transakcí a platebního styku některé měny dostávají mezinárodní charakter. Ten se vyznačuje tím, že je měna používána nejen v jedné zemi. Měny, které mohou být využívány k platbám po celém světě jsou například americký dolar nebo euro. V této souvislosti cizí měny se rozeznávají dva pojmy – deviza a valuty. Deviza jsou peníze například na běžném účtu a valuty jsou bankovky a mince v cizí měně. Na území České republiky se českou korunou začalo platit 8. února v roce 1993, kdy došlo k měnové odluce a česká měna se odloučila od československé. Důvodem bylo rozdělení České a Slovenské federativní republiky na dva samostatné státy. Oba státy tak začaly nově používat vlastní měnu. Na území České republiky je od 8. února 1993 česká koruna při všech platbách jediným zákonným platidlem. (Revenda a kol., 2000)

Peníze jsou definovány jako platidlo, co je všeobecně přijímáno při placení za služby nebo za zboží. Aby systém peněz fungoval, peníze musejí být důvěryhodné, aby příjemci peněz věřili, že jimi budou moci dále platit i v budoucnu. Peníze plní funkce jako uchovatel hodnoty, zúčtovací jednotka a prostředek směny. Prostřednictvím peněz se může vyjádřit hodnota za práci, zboží, služby. Tímto způsobem funguje vyjádření peněz jako zúčtovací jednotka. Peníze jsou uchovatelem hodnoty, lidé mohou své finance uložit a použít je v budoucnu. Jsou prostředkem směny, který je umožňuje vyměnit za zboží anebo za služby. Jsou přijímány v rámci ekonomiky. Je tak možná jednoduchá směna bez potřeby barterového (směnného) obchodu. Autoři knihy *Základy financí* uvádějí, že je vznik peněz spojen se vznikem dělby práce. Před tím, než dělba práce začala existovat, nikdo nepotřeboval statky vyměňovat. Lidé si zaopatřili přesně to, co potřebovali. Tedy, pokud si veškeré suroviny člověk zajišťoval sám vlastními silami jedná se o tzv. Robinsonovskou ekonomiku. Během doby se lidé začali zaměřovat na konkrétní pracovní odvětví podle toho co uměli nejlépe. Švec ušil pro zemědělce boty a zemědělci pěstovali plodiny. Vznikla dělba práce, která umožňovala proces směny. První obchodování probíhalo pomocí barterového obchodu. Podle této teorie bylo potřeba nalézt takového člověka, který vlastnil vámi chtěnou věc a zároveň který přijmul věc vaši. Takové obchodování bylo velmi složité. Hledání kupce, který by nabízel výhodnou směnu, mohlo být poměrně časově náročné. Barter se v současné

době využívá v mezinárodním obchodě. Některé státy platí zemním plynem nebo ropou. (Černohorský, Teplý, 2011; Brčák, 2020)

Platilo se také komoditními penězi, všeobecnými ekvivalenty hodnoty. Jednalo se například o sůl, kožešiny, plátno, dobytek. Velkou nevýhodou byla častá komplikovanost dělení komoditních peněz. Směna jednoho statku za druhý, anebo směňovat za komoditní peníze, bylo v některých situacích složité. S vývojem peněz hrálo po dlouhou dobu velkou roli zlato. V období monetizace se zlato dostávalo do peněžního oběhu, kde se uplatňovalo jako forma peněz. Bylo velmi praktickým platidlem vzhledem k jeho vlastnostem. Jeho nesnadná dostupnost, omezená nabídka a vysoké náklady na jeho získávání zapříčinilo problém. Nabídka zlata pro měnové účely byla velmi omezená. Proto následně začala demonetizace zlata, kdy se zlato začalo nahrazovat například neplnohodnotnými mincemi anebo bankovkami. Samotná demonetizace zlata zvyšuje důležitost regulace množství peněz v oběhu, což ovlivňuje měnovou politiku. (Revenda a kol., 2000; altlift.cz, cit. 20.4.2023)

3.2 Bankovníctví

Historie bankovníctví je velmi dlouhá. První banka nebyla na peníze, ale na komoditní platidlo. Vznikla již v roce 3000 př.n.l. v Babylonii. Naturální směna mohla být díky penězům nahrazena směnou peněžní. Vzhledem k tomu, že existují ekonomické subjekty, které mají potřebu peníze uchovávat u banky, a subjekty, které si potřebují od banky půjčit, naskytla se tak již v minulosti možnost podnikání. Banky jsou specifickým podnikem, jejíž cílem je stejně tak jako u ostatních podniků maximalizace zisku. Fungují jako zprostředkovatelé mezi těmi, kdo vytvářejí úspory, shromažďují kapitál, a naopak mezi těmi, kdo potřebují půjčit. Jedná se o cenné zprostředkovatele v tržních ekonomikách. Tvoří fond z vkladů od ekonomických subjektů, který zhodnocují. Bankovní instituce tak využívají tyto fondy k poskytování úvěrů a tím podporují ekonomickou aktivitu a růst. Banky mohou vytvářet peníze, což je jedna z charakteristických funkcí zvaná emisní funkce. Mezi další základní funkce bank patří finanční zprostředkování a provádění platebního styku. Banky jsou vymezeny v příslušných legislativních normách, z právního hlediska jsou definovány zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále také „zákon o bankách“). Banky v České republice jsou akciové společnosti, které mají sídlo v České republice. Poskytují úvěry a přijímají vklady od svých klientů. Bankovní licence je důležitá pro provozování bankovní činnosti, bez licence není banka oprávněna vykonávat

bankovní činnost. O jejím udělení rozhoduje ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Bankovní licence funguje jako ochrana tuzemského bankovního sektoru, před nekalými subjekty. (Dvořák, 2005; altlift.cz, cit. 20.4.2023)

3.2.1 Bankovní systém

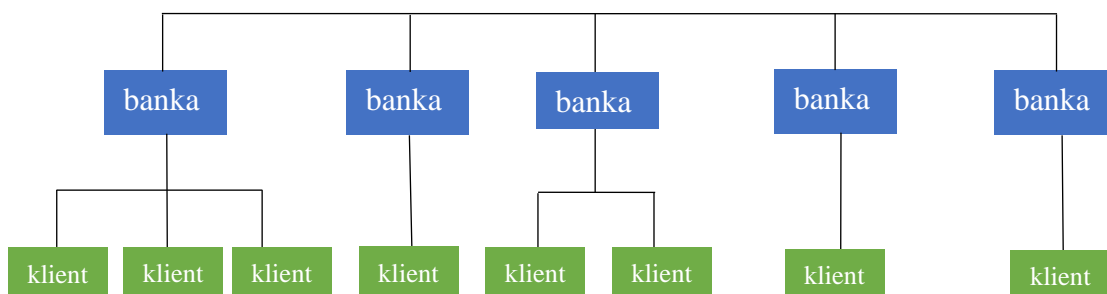
Jedná se o souhrn bank, které ve vzájemném vztahu vytvářejí bankovní systém, který se v jednotlivých státech může lišit vzhledem k tomu, že každý stát má unikátní bankovní systém. Odlišnosti mohou být v bankovním systému různé, například vzhledem ke specifickým vztahům mezi centrální bankou a bankou. Bankovní systém a jeho uspořádání může ovlivňovat několik faktorů. Může to být například historie daného státu nebo také úroveň finančního trhu či způsoby jakým banky provádějí regulaci. (Půlpánová, 2009)

Jednostupňový bankovní systém

V jednostupňovém bankovním systému se nachází pouze jeden druh banky. Jedná se o systém, který se běžně vyskytoval v centrálně plánovaných ekonomikách a během počátku rozvoje bankovníctví. Takový systém nepočítá se systémově oddělenou centrální bankou. Objevují se zde pouze banky univerzální, které jsou pověřeny prováděním různých bankovních činností, a to včetně emise bankovek. Také zajišťují vydávání peněz, regulaci peněžního oběhu, poskytování úvěrů, správu finančních rezerv a další související operace. (Dvořák, 2005; Půlpánová, 2009)

Schéma 1 znázorňuje jednostupňový bankovní systém. Banka je propojena s klientem přímo a vystupuje na trhu bez dalšího dohledu centrální banky. V jednostupňovém bankovním systému neexistuje nic jako dohled centrální banky nad komerčními bankami.

Schéma 1: Jednostupňový bankovní systém



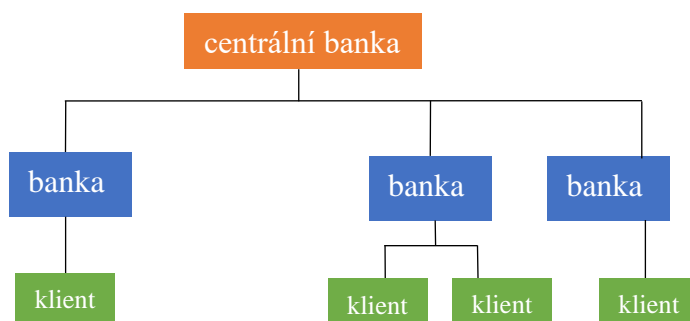
Zdroj: Půlpánová, 2009

Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém představuje model, kdy existuje pouze jedna banka. Tato banka je nejvyšší bankovní autoritou v zemi. Má právo vykonávat specifické úkoly, které mají monetární formu. Oproti tomu stojí komerční banky, které nemají pravomoci hlavní banky a řídí se dle ziskového principu, kdy plní roli prostředníků pro pohyby volných peněžních prostředků. Maximalizace zisku je hlavním cílem komerčních bank. Tyto banky působí v souladu s pravidly stanovenými a kontrolovanými centrální bankou. Centrální banka má nenahraditelnou a zásadní roli, ke které se pojí i dohled nad komerčními bankami. (Půlpánová, 2009)

Na rozdíl od schématu 1 schéma 2 ukazuje velký rozdíl nadřazenosti centrální banky oproti komerčním bankám. Centrální banka má zásadní úlohu, ke které se pojí i dohled nad komerčními bankami.

Schéma 2: Dvoustupňový bankovní systém



Zdroj: Půlpánová, 2009

Charakteristika bankovního systému v České republice

V České republice je bankovníctví založeno na dvoustupňovém bankovním systému. Dohled nad finančním trhem provádí hlavní banka, a tou je ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Ostatní banky jsou univerzální banky, jejich cílem je maximalizace zisku. V bankovním systému České republiky je možné najít specializované banky. Jedná se například o stavební spořitelny. (Reveda a kol., 2000)

3.3 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA (dále také „ČNB“) jako centrální banka České republiky, vykonává dohled nad finančním trhem. Vlastní nástroje pro určování měnové politiky. Je odpovědná za vydávání bankovek a mincí. Zároveň provádí dohled na peněžní oběh, platební styk, zúčtování bank apod. Bankovní rada je nejvyšším řídicím orgánem ČNB, který se skládá z guvernéra, dvou viceguvernerů a čtyř dalších členů bankovní rady. Členy bankovní rady jmenuje prezident na nejvýše dvě šestiletá období. (cnb.cz, cit. 17.5.2023)

Jedná se o specifickou banku ve státě. Cílem je získání stabilního finančního systému s nízkou inflací. Je důležité, aby centrální banka regulaci prováděla tak, aby ekonomické subjekty měně důvěřovaly. Centrální banka nesmí emitovat příliš mnoho peněz, protože by tak mohla poklesnout důvěra v měnu. ČNB zastupuje a vykonává spoustu jedinečných a důležitých funkcí. Tyto funkce se mohou dělit na makroekonomické: emisní monopol, provádění měnové politiky, devizová činnost; a funkce mikroekonomické: bankovní regulace a dohled, banka bank, banka státu, reprezentace státu v oblasti měnové. V rámci funkce dohled, centrální banka sleduje a dohlíží na celý finanční trh, protože reguluje nejenom bankovní sektor, ale také pojišťovnictví, penzijní fondy, obchodníky s cennými papíry a jiné finanční instituce. Jako banka bank přijímá vklady od komerčních bank, také poskytuje bankám úvěry a realizuje platební styk mezi bankami. Banky si mohou u ČNB uložit peníze a povinně vkládají povinné minimální rezervy, které musejí být uchovány u ČNB. Velkou výhodou může být, že banky si za nízký úrok mohou od centrální banky zapůjčit peníze. (Černohorský, Teplý, 2011)

ČNB si klade za cíl určování měnové politiky, která zahrnuje několik důležitých aspektů. Jedním z těchto aspektů je udržování cenové stability, aby nedocházelo k nadměrnému růstu cen neboli k vysoké inflaci. Primárním monetárním nástrojem měnové politiky ČNB jsou úrokové sazby. Sazby jsou určovány bankovní radou na jejím zasedání, které se koná pravidelně. Sazby, které jsou nastavovány se projevují do tržních úrokových sazeb a také do dalších ekonomických veličin. Jedná se například o měnové kurzy, ceny zboží a služeb. Nastavené sazby se také mohou projevit v úsporách. (cnb.cz, cit. 2.11.2023)

Nástroje centrální banky

2T (dvoutýdenní) Repo sazba představuje jeden z nástrojů měnové politiky. Je využívána pro regulaci ekonomiky s úkolem dosáhnout monetárních cílů. Jedná se o jednu ze tří úrokových sazeb, které jsou nastavovány ČNB. Příliš velké množství peněz v ekonomice má za následek, že domácnosti utrácejí více, a proto banky půjčují za levnější úrok. To má negativní vliv právě na inflaci, která díky tomu může stoupat. Centrální banky následně posbírají od komerčních bank likviditu, za kterou komerční banky obdrží cenné papíry. Po uplynutí splatnosti jsou cenné papíry zpět odkoupeny centrální bankou. Komerční banka navíc obdrží smluvený úrok. Konkrétně tato sazba ovlivňuje úrokové sazby a likviditu na trhu. Pomocí tohoto měnového nástroje, je možné udržení nízké míry inflace. Cenová hladina může stoupat v případě, pokud by bylo v oběhu velké množství peněz. (cnb.cz, cit. 1.12.2023)

Diskontní sazba je opět určována ČNB. Peníze si komerční banka uloží u ČNB a následně jí náleží úrok. Toto uložení se většinou provádí přes noc. Pro banku se jedná o výhodné zúročení a také jde o nástroj měnové politiky. Diskontní sazba ovlivňuje mimo jiné i základní výši úrokových sazeb. Pro koncového spotřebitele to má dopad, protože dojde k ovlivnění jeho úvěru. Pokud se diskontní sazba zvýší, tak i banka zdraží své poskytované úvěry. Tímto způsobem lze efektivně regulovat měnu. Pokud si banky půjčují od centrální banky tak za tzv. lombardní sazbu. Většinou se toto krátkodobé půjčení peněz anebo uložení provádí opět přes noc. (moneta.cz, cit. 16.5.2023)

Úroková míra

Úroková sazba a její nastavování je jedním z nástrojů měnové politiky. Jedná se o úrokové sazby vkladů u bank, úvěry pro soukromé osoby nebo také pro podniky. Pokud se zvyšují úrokové sazby, zdražují se finanční zdroje. Dochází také k úročení vkladů. Pokud dojde ke zdražení finančních zdrojů, nebude si každý moci dovolit čerpat úvěr. Pokud už úvěr čerpá, mohou se splátky úvěru zvýšit. Opačná situace nastává v okamžiku, pokud se domácnost, která má volné finanční prostředky, rozhodne začít své peníze spořit. Tato domácnost s růstem úrokové míry může získat motivaci pro uchování a spoření svých financí. Pokud se zvýší úroková míra, reakce podniků bude taková, že podniky odloží plánované investice. Nakonec dojde ke zdražení statků, které tento podnik produkuje. Banky, pojišťovny, investiční fondy apod. – finanční instituce jsou založeny na hospodaření s úrokovými sazbami. Banky získávají své zisky skrze rozdíl mezi úrokovými sazbami, které účtují svým

klientům za poskytnutí úvěru, a úrokovými sazbami, které platí svým klientům za uložení peněz na svých účtech. Pojišťovny investují své dočasně volné finanční prostředky, které získaly z pojistných plateb, na finančním trhu s cílem dosáhnout zhodnocení. Investiční fondy spravují peněžní prostředky svých klientů a investují je do různých aktiv, jako jsou akcie, dluhopisy, bankovní vklady a podobně, s cílem dosáhnout růstu hodnoty těchto investic. (Černohorský, Teplý, 2011)

Peněžní agregáty

Peněžní agregáty jsou využívány centrálními bankami. Díky nim sledují a dokážou ovlivnit množství peněz v peněžním oběhu (měnová politika). Peněžní agregáty jsou označovány velkým M a číslicí. Navzájem se od sebe liší především rozdílnou likviditou. V následující tabulce 1 lze vidět obsah jednotlivých peněžních agregátů včetně jejich značení; M1 znázorňuje nejlikvidnější skupinu. Zahrnuje hotovostní oběživo a jednodenní vklady na běžných účtech v bankách. M2 je méně likvidní a skládá se z M1 a z vkladů s výpovědní lhůtou do tří měsíců a vkladů se splatností do dvou let. Peněžní agregát M3 obsahuje M2, podílové listy fondů peněžního trhu, emitované dluhové cenné papíry se splatností do dvou let a repo operace. (Černohorský, Teplý, 2011)

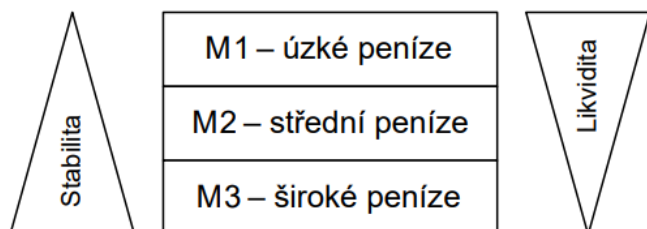
Tabulka 1: Obsah jednotlivých peněžních agregátů

oběživo	vklady na běžných účtech v bankách	termínované vklady	ostatní vklady	krátkodobé cenné papíry nebankovních subjektů
M1				
M2				
M3				

Zdroj: Černohorský, Teplý, 2011

Peněžní agregát M1 je charakteristický pro svou vysokou likviditu a nízkou stabilitu, naopak M3 je relativně stabilní. Tuto situaci znázorňuje následující schéma 3:

Schéma 3: Stabilita a likvidita peněžních agregátů



Zdroj: Černožský, Teplý, 2011

Měnová báze

Centrální banky mohou ovlivňovat měnové agregáty skrze manipulaci s měnovou bází. Měnová báze obsahuje peněžní prostředky, které mají nejvyšší stupeň likvidity. Skládá se z oběživa a rezerv, které jsou uloženy obchodními bankami u centrální banky. Proto je pro centrální banky tímto způsobem možné ovlivnit dostupnost peněz v ekonomice. (Revenda a kol., 2000)

Povinné minimální rezervy

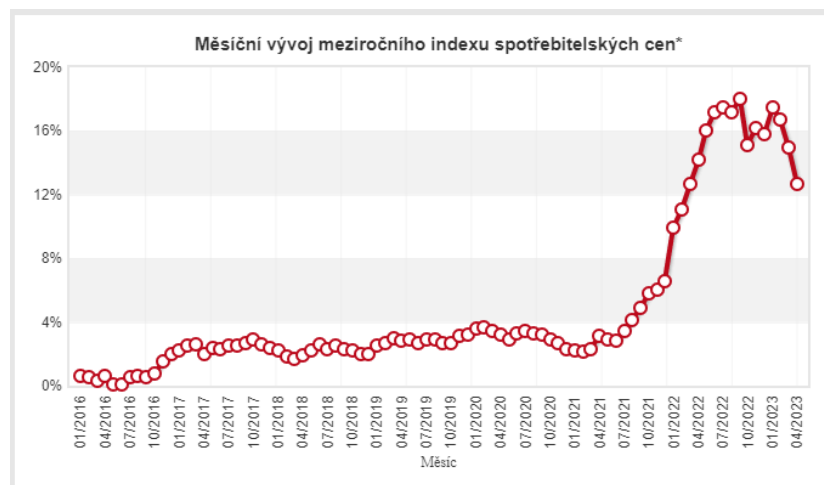
Je to nástroj měnové politiky ČNB, který zároveň stanovuje minimální rezervy. Pro komerční banky jsou tyto minimální rezervy povinné a znamenají, že musí udržovat určité množství likvidních prostředků ve formě rezerv na účtu u centrální banky. Pokud ČNB zvýší míru povinných rezerv, banky budou mít k dispozici méně peněz. To může vést k omezení poskytování úvěrů bankami. Rezervy se mohou ukázat jako užitečné v situaci, kdy se velké množství klientů rozhodne vybrat své prostředky z banky. V současné době je v České republice stanovena povinná minimální rezerva ve výši 2 %. (Černožský, Teplý, 2011)

3.4 Inflace

Inflace je zvýšení cenové hladiny v ekonomice. Spotřebitelům se za stejný obnos peněz nabízí méně zboží a služeb. Pokud si spotřebitel něco koupí, je pravděpodobné, že zaplatí za nákup stejných statků stále více peněžních jednotek. Je to nezbytný dynamický jev. Následkem inflace je oslabení reálné hodnoty peněz, oslabení kupní síly. Často je

určována jako procentuální změna cenové hladiny v určitém období, například měsíci nebo roce. Centrální banky se snaží udržovat inflaci na určité úrovni, například 2 % ročně, aby zajistily stabilitu cenové hladiny. Důsledky inflace jsou pozitivní a negativní. Peníze spořené v hotovosti zcela podléhají inflaci. Naopak pokud jsou peníze úročeny bezhotovostně na účtech bank, pak alespoň z části kompenzuje inflaci úrok. Během inflace se přesouvá bohatství od zaměstnanců k zaměstnavatelům, a to během doby, kdy má zaměstnanec sjednaný fixní plat (zpravidla 1-3 roky). Zaměstnanec dostane pořád stejný plat, ale vlivem inflace peníze ztrácí na hodnotě. Pokud by došlo k 0% inflaci, nemohlo by docházet k inovacím a vývoji. Ceny by zůstaly konstantně stejné. Ekonomický růst by se pozastavil, protože by nedocházelo k investicím. (Černohorský, Teplý, 2011; Kociánová, 2012)

Graf 1: Vývoj cenové hladiny od roku 2016 v České republice



Zdroj: Veřejná databáze Českého statistického úřadu (dále také „ČSÚ“)

Na grafu 1 je vidět vývoj cenové hladiny od roku 2016 do dubna 2023. V České republice je cenová hladina měřena Českým statistickým úřadem.

3.5 Finanční instituce

Na trhu v České republice působí mnoho finančních institucí, které nabízejí svým klientům finanční produkty. Na bankovním trhu existuje konkurence. Banky jsou nejnámější formou finančních institucí. Lze je rozdělit na univerzální banky a specializované banky. Univerzální banky poskytují svým klientům širokou škálu finančních produktů a služeb pro různé typy klientů. Naopak specializované banky se

zaměřují pouze na specifický druh služeb nebo produktu. Dále se jedná například o tyto finanční instituce: družstevní záložny, pojišťovny, stavební spořitelny. (Janda, 2011)

3.5.1 Banky

Umožňují klientům vkládat peníze na běžný účet, spořicí účet nebo termínovaný vklad. Poskytují svým klientům půjčky a úvěry, jako jsou hypotéky, spotřebitelské úvěry a podnikatelské úvěry. Svým klientům také umožňují provádět platby a převody pomocí internetového bankovníctví, mobilních aplikací, platebních karet. Vydávají také debetní a kreditní karty, kterými klient může bezhotovostně zaplatit za pořízené zboží. Maximalizace zisku je pro banky stejně tak důležitá, jako pro ostatní podnikatelské subjekty, jedná se o jejich hlavní cíl. Pro banky je typická řada specifických rysů. Banky udržují mezi sebou vztahy, protože v ekonomice nemohou působit samostatně. K vzájemným obchodům mezi bankami dochází na mezibankovním trhu. Úloha bank je v tržní ekonomice nezastupitelná. Banka může být vymezena ze dvou hledisek: funkční hledisko a právní hledisko. Funkční hledisko nahlíží na banku jako na finančního zprostředkovatele. Banka zprostředkovává finanční prostředky mezi ekonomickými subjekty. Ačkoliv je pro banku důležitá maximalizace zisku, její činnost se z právního hlediska velmi liší od běžných podnikatelských subjektů, a proto je nutné právní vymezení banky, které je zpravidla upraveno bankovními zákony a předpisy. Tímto způsobem jsou stanoveny jejich povinnosti, oprávnění a regulace. Tato pravidla jsou navržena tak, aby zajistila stabilitu finančního systému a ochranu zájmu klientů. Dohled nad bankovním sektorem v České republice provádí ČNB. Právní hledisko je vymezeno zákonem o bankách. Banky působící na tomto území musejí být založeny jako akciové společnosti, jedná se tedy o právnické osoby se sídlem v České republice. Přijímají vklady od veřejnosti. Tyto svěřené peněžní prostředky představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. Banky poskytují úvěry a investují dočasně poskytnuté peněžní prostředky. Pro provozování bankovní činnosti banka musí získat bankovní licenci, kterou uděluje ČNB. Banka by měla splňovat podmínky stanovené ČNB. A zákon o bankách dále stanovuje ostatní náležitosti pro činnost bank. (Reveda a kol., 2000)

Multiplikace depozit

Proces multiplikace depozit je spojen s tvorbou bankovních peněz, přičemž většina peněz je ve formě depozit. Klient banky vkládá (deponuje) své peníze na bankovní účet, do komerční banky. Komerční banka tyto peníze, které její klient vložil do banky, dále využije, nenechá je ležet ladem. Může se jednat o další investice banky, například banka může dále tyto peníze půjčit. Jak velkou část se komerční banka rozhodne využít, záleží na povinné minimální rezervě, kterou určuje ČNB. (Revenda a kol., 2000)

3.5.2 Družstevní záložny

Družstevní záložny poskytují finanční služby. Pouze členové „družstevníci“ si mohou u družstevní záložny pořídit produkty z její nabídky vkladových nebo úvěrových. Nejedná se o banky, ačkoliv nabízejí podobné služby. Dohled je vykonáván ČNB, stejně jako u ostatních finančních institucí. Vklady jsou pojištěny stejně jako vklady u bank. Záložny mají ambici se přetransformovat do banky. V roce 2010 se takto přeměnila Fio družstevní záložna, na Fio banku. (Janda, 2011)

3.5.3 Stavební spořitelny

V České republice se poprvé stavební spořitelny objevili v roce 1993, kdy nabyt platnost zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále také „zákon o stavebním spoření“). V zahraničí spořitelny fungovaly velmi úspěšně. Oblíbenosti se dočkaly v Rakousku nebo v Německu. Po zahraničním vzoru byly zavedeny i v České republice. Tímto způsobem, stejně jako v zahraničí, mělo dojít k podpoře financování bydlení v České republice, a to za předem stanovených podmínek. Stavební spořitelny jsou specializované banky. Mohou provádět pouze stavební spoření a další činnosti, které jsou vymezeny zákonem o stavebním spoření. (Dvořák, 2005)

Stavební spořitelny poskytují stavební spoření, které kombinuje dlouhodobé spoření a možnost získání výhodného stavebního úvěru. Fungování stavebních spořitelny je založeno na kolektivním spoření. Spořitel má nárok na státní příspěvek. Během posledních let se snižuje státní příspěvek, proto dochází ke ztrátě významu stavebních spořitelny. Mnoho klientů stavebních spořitelny spořilo právě kvůli přislíbenému příspěvku od státu. Naspořené peníze nejsou následně vázány na stavební účely. (Janda, 2011)

Následující tabulka 2 obsahuje seznam pěti stavebních spořitelen, které aktuálně působí na území České republiky.

Tabulka 2: Seznam stavebních spořitelen působících v České republice

Stavební spořitelna	
1.	ČSOB Stavební spořitelna, a.s.
2.	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
3.	MONETA Stavební spořitelna, a.s.
4.	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
5.	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Zdroj: mfc.cz, 2023

3.6 Finanční plán

Podle Syrového a Tyla (2014) je sestavení finančního plánu velmi jednoduché, stačí jen stanovit cíl. Situaci vysvětlují tím, že ji přirovnávají k přípravě a organizaci výletu na Sněžku. Prvním krokem je stanovení cíle výletu, tedy dosažení vrcholu hory. Stejně tak je důležité mít jasně stanovený finanční cíl. Cílem může být například zvládnout uspořít určitou částku anebo splatit dluhy. Lidé se v oblasti financí často finančním plánem neřídí a nedělají si finanční rezervy. Pokud pak přijde neplánovaný výdaj, mohou se ocitnout v dluhové pasti. Finanční plán je proto důležitým nástrojem, který může pomoci naplánovat budoucí výdaje.

Doporučovaná finanční rezerva by měla být tři až šest měsíců průměrných měsíčních výdajů. To znamená, že by v případě nečekaných okolností, například při neplánované ztrátě zaměstnání, by měli být lidé schopni pokrýt své výdaje po dobu několika měsíců, aniž by se museli shánět po úvěrech nebo jiných zdrojích financování. (csas.cz, cit. 1.5.2023)

Pojištění vkladů

Pojištění vkladů je ve státech Evropské unie podle směrnice Evropského parlamentu a Rady o systémech pojištění vkladů povinné. Každý stát EU má povinnost implementovat tuto směrnici do svého vnitrostátního práva. Jedná se o způsob ochrany klienta, který si uloží své peněžní prostředky do banky, družstevní záložny nebo stavební spořitelny. V případě, pokud by došlo k bankrotu finanční instituce, jsou peníze na běžných, spořicí, termínovaných, vkladových účtech zabezpečeny. Dojde k vyplacení kompenzací klientům banky

prostřednictvím Garančního systému finančního trhu. Vkladatelé tak obdrží náhradu do výše 100 000 euro. (moneta.cz, cit. 10.5.2023a)

Teorie preference likvidity

Držení peněz nevyvolává žádné riziko spojené s kolísáním cen; peníze v této formě jsou likvidní a vždy dostupné. Ekonomický subjekt preferuje držení hotovosti (likvidity) před investicemi do výnosových aktiv. Zakladatelem teorie poptávky po penězích je J. M. Keynes, který uvažuje pouze o jednom druhu výnosových aktiv, a to o dluhopisech. Protože je lze v libovolném okamžiku prodat. Podle keynesiánské teorie existují tři motivy pro držení peněz. Motiv opatrnosti zahrnuje uchování peněz pro případ nepředvídatelných výdajů. Motiv spojený s důchodem odráží, jakou úroveň spotřeby si jednotlivec může dovolit, a ta je závislá na jeho dostupném důchodu. Motiv spekulace vyjadřuje peníze jako nevýnosné likvidní aktivum, zatímco dluhopisy jsou alternativou s vyšším potenciálním výnosem. Motiv spekulace předpokládá, že držení peněz může přinést dodatečné příjmy prostřednictvím úrokových sazeb, přičemž hlavním cílem není použití peněz k transakcím. (Revenda a kol., 2000)

3.6.1 Spoření

Spoření je činnost, při které jednotlivci nebo firmy rezervují část svých současných finančních prostředků s cílem dosáhnout budoucího užitku z naspořených financí.

Existuje mnoho způsobů spoření. V mnoha případech lidé odkládají své peníze na spořicí účty, protože mohou preferovat likvidnost a spokojí se s menším úrokem. Termínované vklady slibují vysokou úrokovou sazbu, ale peníze se musejí ukládat na účet na předem domluvený čas, má je tedy banka nějakou dobu fixované, v případě předběžného výběru je účtován poplatek. Peníze jsou fixované také na stavebním spoření, pokud si klient vybere spoření předčasně, ztratí nárok na státní podporu. V současné době je na trhu mnoho produktů pro spoření, proto si klient banky může vybrat z široké nabídky. Výběr závisí na odkládané částce, na délce spoření a na preferenci, zda klient chce peníze v případě potřeby rychle dostupné.

Podle Syrového a Tyla (2014) lze porovnat spoření a investování. Zatímco investování je činnost, při které je těžké budoucí hodnotu odhadnout, u spoření je výnos předem daný (termínované vklady, stavební spoření). Pokud však peníze podléhají inflaci, reálná budoucí

hodnota je neznámá. Proto autoři v inflačním prostředí zmiňují, že investice jsou nevyhnutelné. Může se zdát, že se jedná pouze o spoření. Inflace snižuje reálnou hodnotu peněz a postupem času snižuje kupní sílu. Naspořené peníze na běžných účtech nebo v nízkouročených produktech mohou postupně ztrácet hodnotu. Při spoření peněz tedy dochází ke snaze zhodnotit kapitál a ochránit ho před inflací.

3.7 Depozitní produkty

Banky získávají cizí kapitál formou depozitních produktů. (V bankovní rozvaze se tato operace nachází na straně pasiv.) Banka vystupuje v pozici dlužníka vůči klientovi. Cizí kapitál je využíván pro financování bankovních činností jako je poskytování úvěrů, investování do aktiv nebo placení nákladů. Finanční zdroje banky získávají prostřednictvím produktů, tedy v podobě přijímání vkladů na viděnou (vklady, které slouží k provádění bezhotovostního platebního styku) nebo termínovaných vkladů. Speciální depozitní produkt je například stavební spoření. Dalším způsobem je emise bankovních dluhopisů, banky vydávají dluhopisy k získání finančních prostředků od investorů, kteří jsou ochotni poskytnout půjčku výměnou za nárok na splacení dluhu včetně úroků. Věřitelem banky se stává investor ve chvíli, kdy si zakoupí bankovní dluhopis. (Černohorský, Teplý, 2011)

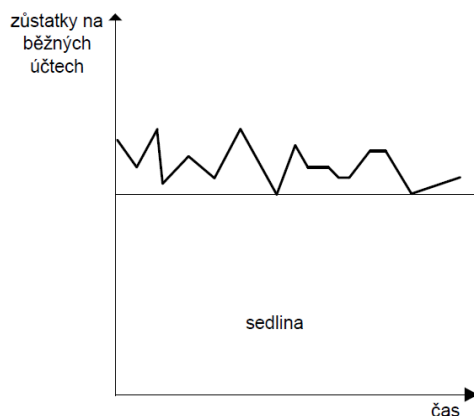
3.7.1 Běžné účty

Běžným základním bankovním produktem je běžný účet. Banka má zájem hledat věrné a stabilní klienty. Obvykle je tento základní typ účtu prvním krokem pro získání dalších produktů. Účelem běžného účtu je uskutečnění a zjednodušení bezhotovostních plateb a poskytnout možnost dočasného uložení volných finančních prostředků na účet. Peněžní prostředky jsou na běžném účtu vysoce likvidní. Klient může přijímat vklady a uskutečňovat domácí a zahraniční platby. K účtu může být sjednán kontokorent, záleží na dohodě banky s klientem. Kontokorentní úvěr může být pro klienta nákladnou položkou, pokud si klient nepohlídá určitá úskalí s ním spojená. Cílem běžného účtu není spoření, proto je u tohoto produktu nižší úrok. Účet je určený primárně pro realizaci platebního styku. Úrokový výnos z běžného účtu podléhá zdanění, a to podle zákona č. 286/1992 Sb., o daních z příjmů. Banka si za vedení účtu může účtovat poplatky. (Půlpánová, 2009)

Pro banky je provozování běžných účtů pro klienty důležitým zdrojem financování. Úrokové sazby jsou nízké a banky také využívají tzv. „sedliny“, které zůstávají bance trvale

k dispozici. Sedliny se tvoří, pokud klient nevyčerpá vždy celý zůstatek na svém běžném účtu, pokud platby odcházejí z banky a zpátky přicházejí nebo pokud jsou peníze převáděny v rámci jedné banky. Velikost sedliny závisí na velikosti banky, největší banky v České republice budou mít více stabilnější sedlinu. (Černohorský, Teplý, 2011)

Graf 2: Sedlina běžných účtů



Zdroj: Černohorský, Teplý, 2011

Graf 2 ukazuje stav sedliny v čase, kdy zůstávají na běžných účtech zůstatky, které nebyly zcela vyčerpány.

Banky nabízejí vedení běžných účtů jak v tuzemské měně, tak i v měně zahraniční, například v eurech nebo dolarech, záleží na nabídce konkrétní banky. V takovém případě se jedná o devizové účty, které jsou vedeny v cizí měně. Banky nezřizují anonymní účty, dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů. Při bezhotovostním placení jsou nejčastěji využívány platební karty. Existuje mnoho hledisek, dle kterých jsou klasifikovány. Nejoblíbenější členění je dle způsobu zúčtování transakcí. V takovém případě se rozdělují karty na debetní a kreditní. Debetní karta je vydána k běžnému účtu a držitel s ní hradí platby za pořízené služby a zboží a vybírá hotovost z bankomatu. Kreditní karta poskytuje čerpání spotřebitelského úvěru, kdy může být využita rovněž při placení za zboží nebo k výběru z bankomatu. (Máče, 2006)

3.7.2 Spořicí účet

Spořicí účet je dalším depozitním finančním produktem. Peníze jsou zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. Zakládá se na dobu neurčitou a je často doplňkem

k běžnému účtu, ke kterému je vázán. Míra rizika je velmi nízká, protože banka je ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, pojištěna do 100 % výše částky na spořicímu účtu do 100.000 euro. Záleží na konkrétní bance, jaké úroky svým klientům nabídne. Vše by mělo být sjednáno dle zákona o bankách. U spořicího účtu se může klient banky setkat s úročením podle pásma, tj. pásmové úročení. Zde se hodnotí výše úroku dle naspořené částky, celý vklad na účtu se tedy nehodnotí stejně. Složený úrok představuje způsob úročení, kdy se připisované úroky dále úročí. Naopak jednoduché úročení, úročí pouze základní částku.

3.7.3 Termínované vklady

Termínované vklady představují finanční produkty, které klientům umožňují uložit své peníze na určitou dobu s garantovaným úrokem a nízkým rizikem. Vkladů využívají nejen domácnosti, finanční sektory, ale využívá jich také podnikový sektor. V tomto případě se jedná o peníze, které podnik dopředu vyčlenil, protože je v čase uložení nebude potřebovat, proto je ochoten peníze vložit do termínovaného vkladu. Motivací může být optimalizace finančních prostředků. Banka zaručuje klientovi či podniku úrok, po určitou dobu v souladu s dohodnutými podmínkami. Úroková sazba z termínovaných vkladů je obvykle vyšší při nastavení vyššího vkladu a delší výpovědní lhůty. Termínované vklady jsou často spojovány s jednorázovým uložením stanovené částky peněz. Tato částka je stanovena pevně, tudíž se po založení termínovaného vkladu nemůže navyšovat, banky si případně účtují za navýšení poplatků. Tyto vklady nabízejí výhody v podobě vyššího úroku výměnou za omezení dostupnosti prostředků po určitou dobu. Klient se zavazuje na předem stanovené období, během kterého není možné čerpat ze vkladu. Toto období může být krátké, jako je týden nebo několik týdnů, ale také může trvat několik měsíců nebo let. Pokud nebylo specifikováno konkrétní období, je stanovena výpovědní lhůta, po jejímž uplynutí může klient volně disponovat svým vkladem. V případě potřeby, před uplynutím doby či výpovědní lhůty, je možné peníze z termínovaného vkladu vybrat. Dojde, ale k tomu, že je klient zatížen sankcí. U některých poskytovatelů může dojít ke ztrátě úrokového zvýhodnění. (Syrový, Tyl, 2014)

Revolvingový termínovaný vklad

Tento vklad se liší od běžného termínovaného vkladu tím, že se automaticky prodlouží smlouva na stejnou dobu, na jakou byla původně sjednána. Po obnovení revolvingového

termínovaného vkladu se může změnit úroková sazba, zároveň během obnovovacího procesu má klient možnost vybrat hotovost z účtu nebo vložit další finanční prostředky. Přináší výhody v podobě automatického prodlužování, změny úrokové sazby a možnosti manipulace s hotovostí. To usnadňuje klientům správu jejich vkladových prostředků. (Janda, 2011)

3.7.4 Stavební spoření

Stavební spoření má kořeny v Anglii, kde v Birminghamu v roce 1775 vzniklo sdružení Ketley's Building Society. Tehdy se skupina přátel rozhodla, že začne spořit společně a jeden z nich si bude moci postavit bydlení dříve, než kdyby spořil sám. Hlavní otázkou bylo, kdo z nich bude ten, kdo začne jako první stavět. Všichni přispěli stejně, ale většinou se tato situace řešila losováním nebo taháním sirek. Kiear (2010) ve své knize zmiňuje, že výhoda společného postupu je naprosto jasná. Devět z deseti přátel si pořídí dům dříve, než kdyby spořil každý sám. Poslední bude spořit stejně dlouho, jako kdyby se společného spoření neúčastnil. Při společném postupu se v průměru zkrátí doba potřebná pro získání nového domu z deseti na pět a půl roku. Na obrázku 1 je vidět proces stavebního spoření, kdy po dobu 10 let dochází ke spoření 10 přátel. Během prvního roku jsou již společně schopni našetřit první částku na postavení domu pro prvního spořitele. Další roky se celý proces opakuje.

Obrázek 1: Stavební spoření během 10 let

	1. rok	2. rok	3. rok	...	10. rok
Spoření	$10 \times 100 = 1000$	$9 \times 100 = 900$	$8 \times 100 = 800$...	$1 \times 100 = 100$
Splátky	0	$1 \times 100 = 100$	$2 \times 100 = 200$...	$9 \times 100 = 900$
Celkem	1000	1000	1000	...	1000

Zdroj: Kiear, 2010

Stavební spoření je finanční produkt, který může poskytovat pouze specializovaná banka, stavební spořitelna. Na českém bankovním trhu začalo stavební spoření fungovat během 90. let. Aktuálně v České republice působí pět stavebních spořitelen.

Stavební spoření je speciálním druhem spoření. Fyzické osoby mají nárok na státní podporu. Zřízení stavebního spoření je možné pro právnické a fyzické osoby, právnické osoby na státní podporu nemají nárok. Klient stavební spořitelny dlouhodobě ukládá finanční prostředky u specializované banky v pravidelných platbách. (Půlpánová, 2009)

Cílová částka spoření je předem domluvena. Představuje maximální částku, kterou může klient naspořit. Při zvýšení cílové částky se hradí obvykle poplatek z rozdílu budoucí hodnoty. Nejčastěji ve výši 1 %. Maximální státní podpora činila do konce roku 2023 celkem: 2 000 Kč (10 % z naspořené částky). Nejvýhodnějšího zhodnocení, kterého mohl klient spořitelny dosáhnout bylo, pokud ročně naspořil 20 000 Kč. Peníze jsou fixovány na dobu

6 let, poté mohou být použity na cokoliv. Při předčasném výběru klient přijde o státní podporu a zaplatí poplatek za předčasný výběr. (moneta.cz, cit. 10.5.2023b)

Pokud si klient sjedná stavební spoření, má nárok na úvěr. Musí však pro nárok splnit určité podmínky a úvěr může být použit pouze pro potřeby spojené s bydlením, které vymezuje zákon. Splácení úvěru probíhá podle dohodnutého splátkového kalendáře se stavební spořitelnou. (Revenda a kol., 2000)

4 Vlastní práce

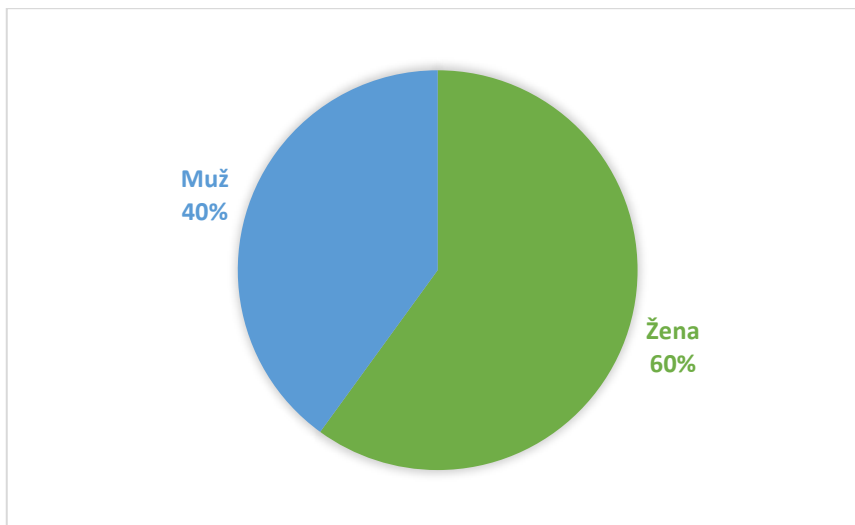
V následující části bakalářské práce jsou analyzovány výsledky dotazníkového šetření. Respondenti uvedli několik spořicíh účtů, na kterých spoří. Tyto spořicí účty jsou představeny. Dle odpovědí z dotazníkového šetření jsou namodelováni fiktivní klienti. Pomocí vícekritériální analýzy variant bylo následně hledáno optimální řešení pro oba klienty.

4.1 Dotazníkové šetření

V následující kapitole budou představeny jednotlivé otázky z dotazníkového šetření a jejich výsledky. Na základě tématu bakalářské práce byl vytvořen dotazník na stránce Survio.com, který se respondentů tázal na otázky spojené s tématem spořicíh účtů. Otázky byly zvoleny především uzavřené, avšak respondent mohl do kolonky jiné dále svou odpověď doplnit nebo nadále rozvést. Ke konci dotazování byly zvoleny otázky na odlehčení. Dotazník je zaměřen výhradně na okruh otázek z problematiky spořicíh účtů, nebyly pokládány otázky, zda respondent dále investuje, případně spekuluje například na akciovém trhu. Celkem se dotazníkového šetření zúčastnilo přesně 100 respondentů. Z odpovědí respondentů, bude zjištěn předpoklad, jak by se choval fiktivní klient, jehož profil bude součástí další části této bakalářské práce. Otázky z dotazníkového šetření jsou uvedeny v Příloze 1.

Otázka č. 1: Jakého jste pohlaví?

Graf 3: Pohlaví respondentů

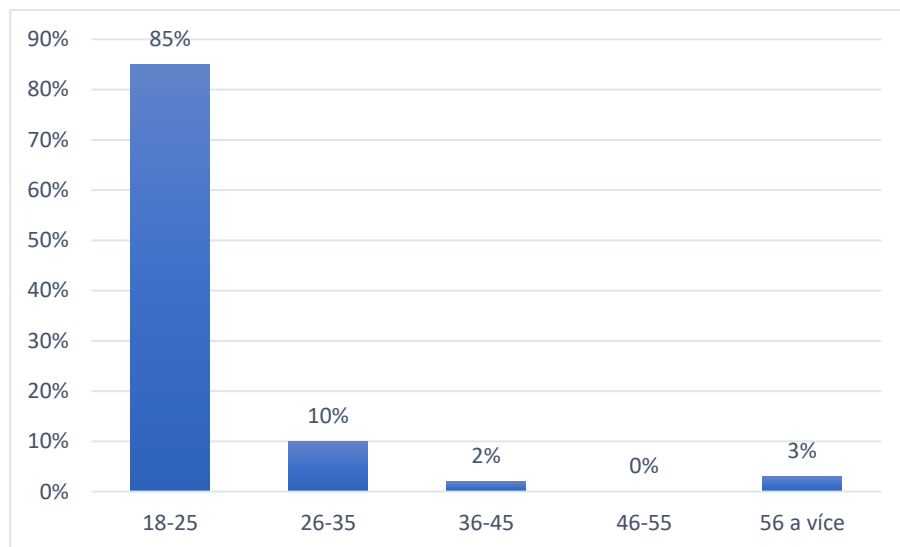


Zdroj: vlastní zpracování

Dotazníkové šetření vyplnilo 60 % žen (což představuje 60 respondentů) a 40 % mužů (což představuje 40 respondentů), jak lze vidět v grafu 3.

Otázka č. 2: Kolik je Vám let?

Graf 4: Věková kategorie respondentů

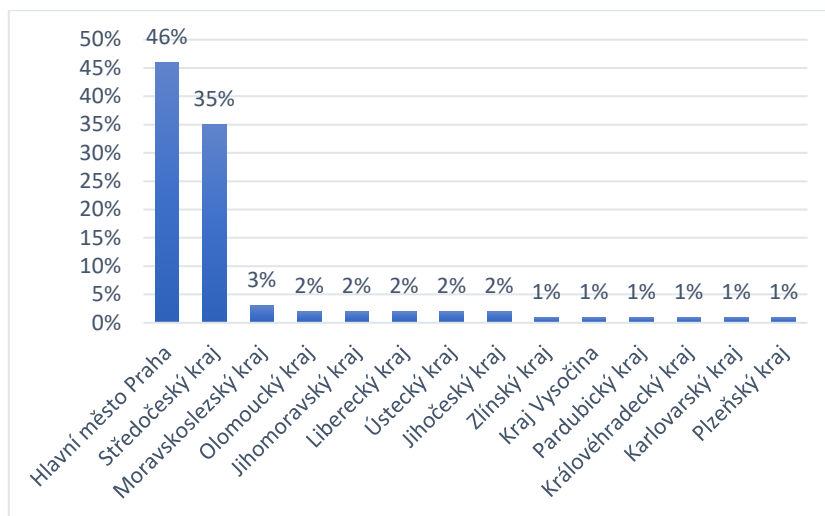


Zdroj: vlastní zpracování

Druhá otázka se týká věku respondentů. Z grafu 4 lze vidět, že nejvíce zastoupenou skupinou je věková kategorie od 18 do 25 let, přičemž 85 % respondentů v tomto věkovém rozmezí vyplnilo dotazník, tato kategorie je tvořena většinou. Na druhém místě co do počtu je skupina od 26 do 35 let, kterou tvoří 10 % respondentů. Třetí pozici obsadila skupina 56 let a více s podílem pouhých 3 %, následovaná skupinou od 36 do 45 let s 2 %. Věková kategorie 46 až 55 let nebyla zastoupena vůbec.

Otázka č. 3: V jakém kraji žijete?

Graf 5: V jakém kraji žijí respondenti

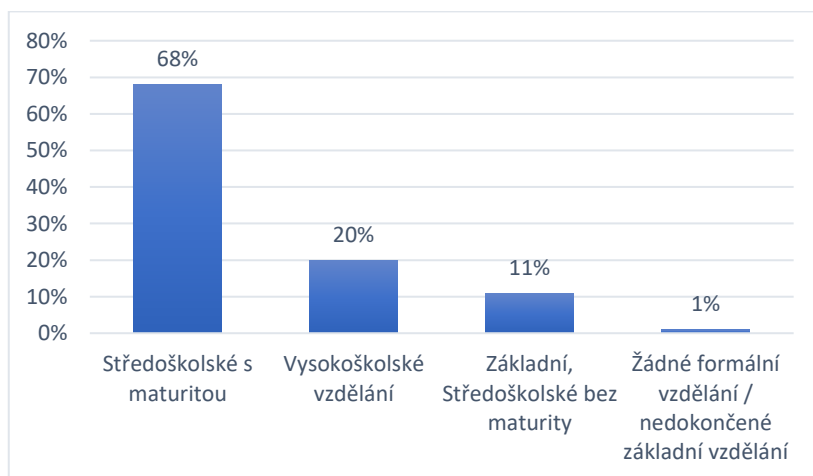


Zdroj: vlastní zpracování

Otázka číslo 3 se ptá respondentů, ve kterém kraji nejčastěji žijí. Nejvíce uváděným krajem bylo Hlavní město Praha, kde 46 % oslovených uvádělo své bydliště, jak lze vidět z grafu 5. Druhým nejčastějším krajem byl Středočeský kraj s 35 %. Na třetím místě se umístil kraj Moravskoslezský se 3 %, následovaný Olomouckým krajem, Jihočeským krajem, Libereckým krajem, Ústeckým krajem, Jihomoravským krajem se 2 %. Zbylí respondenti připadali na Zlínský kraj, Kraj Vysočinu, Pardubický kraj, Královéhradecký kraj, Karlovarský kraj a Plzeňský kraj, přičemž každý získal 1 %, jak lze vidět z grafu 5.

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

Graf 6: Nejvyšší dosažené vzdělání respondentů

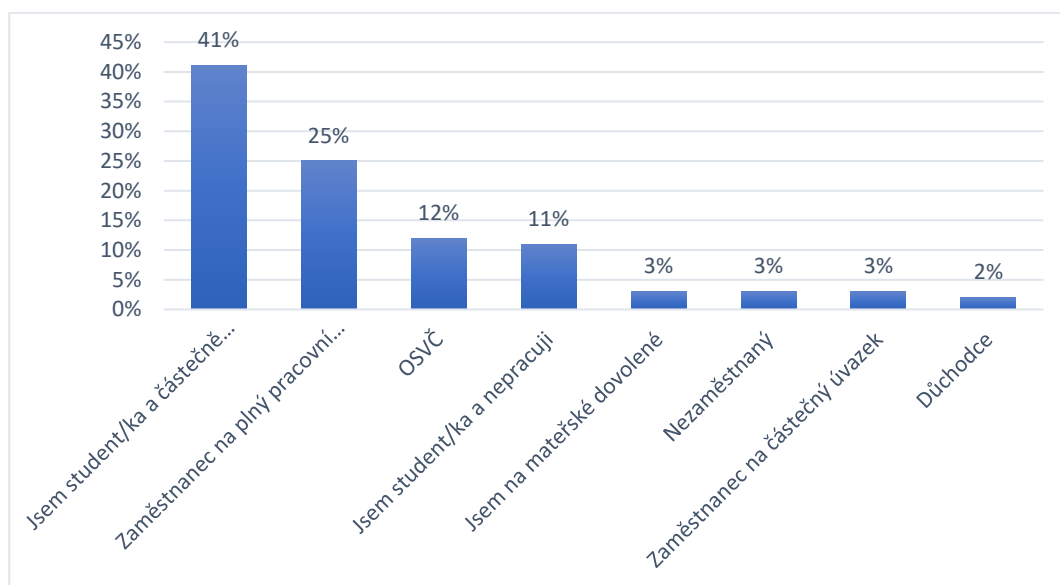


Zdroj: vlastní zpracování

Čtvrtá otázka se zaměřuje na úroveň vzdělání respondentů, přičemž bylo zjištěno, že 68 % z nich má střední vzdělání s maturitou, což představuje více než polovinu z celkového počtu (tj. 68 respondentů), jak lze zjistit z grafu 6. Vysokoškolské vzdělání uvádí 20 % respondentů, a následuje vzdělání bez maturity s 11 %. Pouze 1 % dotazovaných uvedlo, že nemá žádnou formální úroveň vzdělání.

Otázka č. 5: Která z uvedených možností nejlépe vystihuje Váš současný zaměstnanecký stav?

Graf 7: Zaměstnanecký stav respondentů

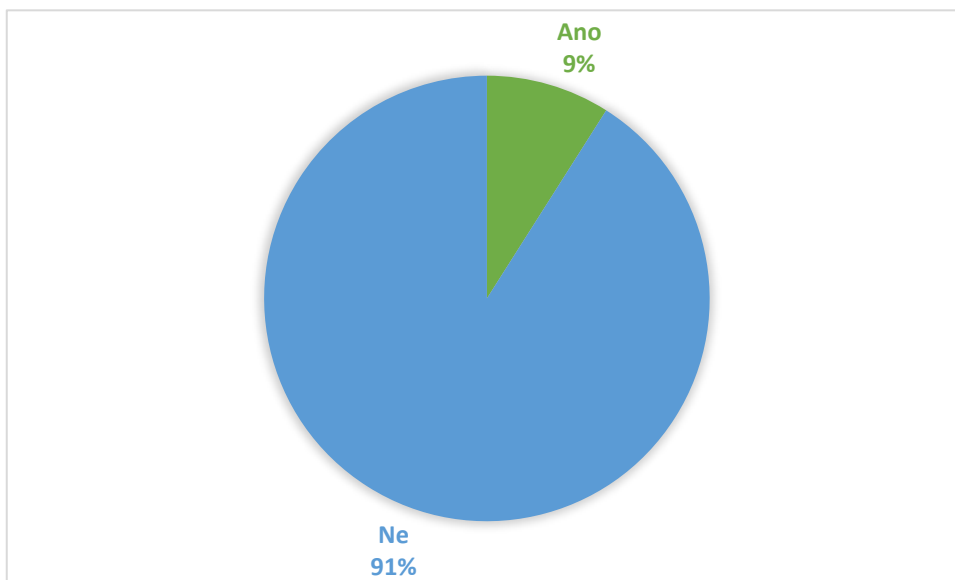


Zdroj: vlastní zpracování

Otázka číslo 5 zjišťuje zaměstnanecký stav respondentů. Většina dotazovaných je studenty, přičemž tato kategorie je dále rozdělena na pracující a nepracující. Mezi studenty, kteří částečně pracují, se 41 % respondentů zařadilo na první místo dle odpovědí, jak lze vidět v grafu 7. Dále bylo 25 % respondentů zaměstnanci na plný pracovní úvazek, 12 % pracovalo jako OSVČ a 11 % byli studenti, kteří momentálně nepracují. Respondenti na mateřské dovolené, nezaměstnaní nebo zaměstnaní na částečný úvazek tvoří 3 % a zbývající skupina 2 % jsou důchodci.

Otázka č. 6: Máte děti?

Graf 8: Rodinný stav respondentů, vzhledem k potomkům

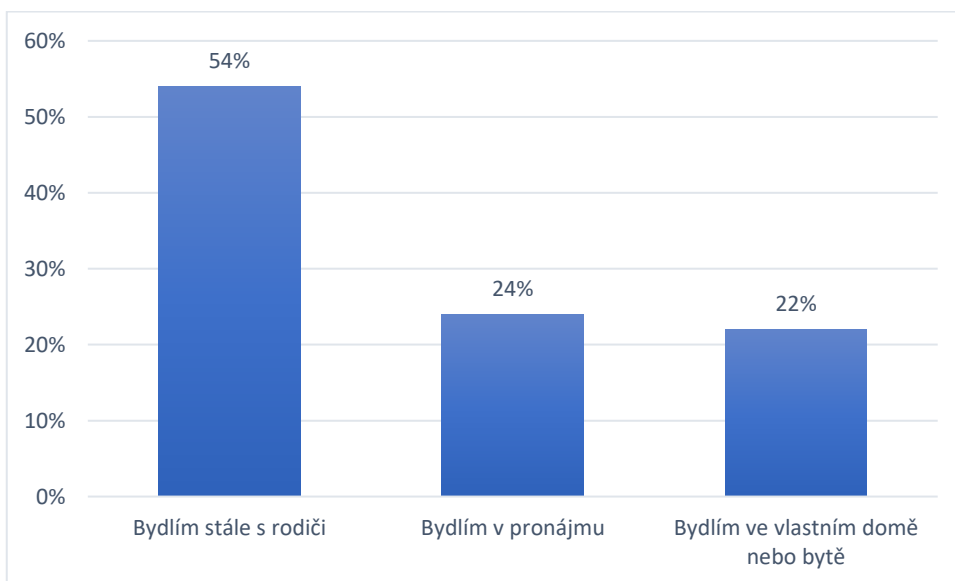


Zdroj: vlastní zpracování

Otázka poskytuje pohled na rodinné složení respondentů. Z grafu 8 lze vidět, že 91 % respondentů je bezdětných a 9 % naopak uvedlo, že má děti. Většina respondentů v daném souboru není tedy v současné době rodiči.

Otázka č. 7: Jaká situace nejvíce vystihuje Vaše současné bydlení?

Graf 9: Současná situace bydlení

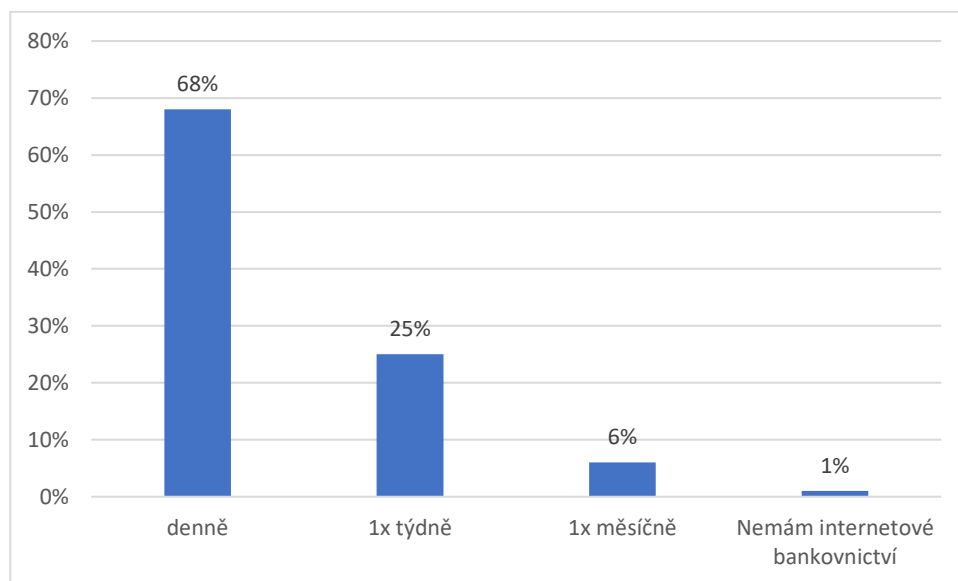


Zdroj: vlastní zpracování

Otázka číslo 7 poskytuje zajímavý pohled na bydlení respondentů. Zjistilo se, že více než polovina respondentů, konkrétně 54 % (což představuje 54 respondentů), stále žije s rodiči. První interpretace může být spojena s věkovou skupinou respondentů, jak je zřejmé z otázky číslo 2. Mladí lidé často zůstávají bydlet s rodiči z důvodu finanční závislosti nebo kvůli absolvování vysokoškolského studia. Druhým nejčastějším způsobem bydlení mezi respondenty je pronájem, což odpovídá 24 % (tj. 24 respondentů). Tato skupina pravděpodobně zahrnuje jedince, kteří volí střednědobé a flexibilní řešení, či ty, kteří si zatím nemohou dovolit vlastní nemovitost. Třetí skupina respondentů, tj. 22 % z celkového počtu dotázaných, má svůj vlastní dům nebo byt, jak lze vidět z grafu 9. Lidé v této skupině mohou být ti, kteří si vzali hypotéku nebo svoje bydlení získali jiným způsobem.

Otázka č. 8: Jak často využíváte internetové bankovníctví?

Graf 10: Frekvence používání internetového bankovníctví

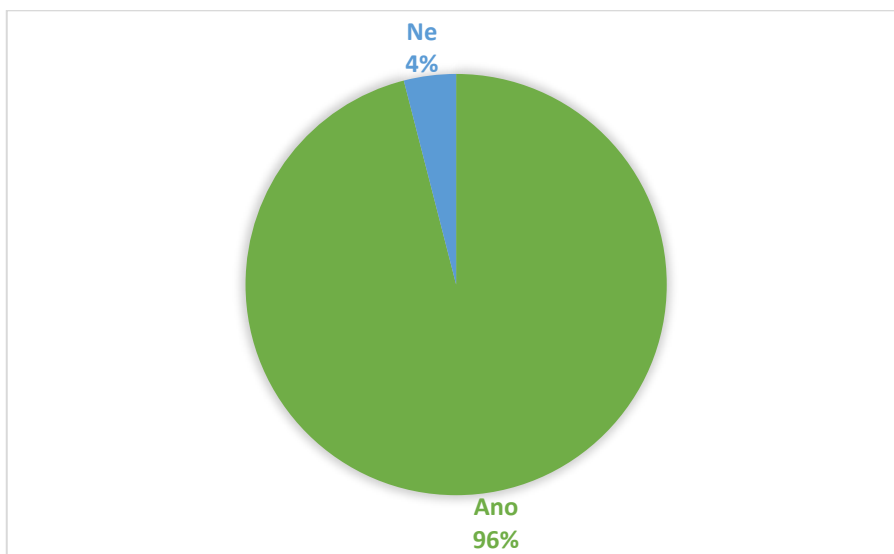


Zdroj: vlastní zpracování

Velká část respondentů, konkrétně většina 68 %, využívá své internetové bankovníctví každý den, jak lze vidět z grafu 10. Pro mnoho lidí se digitální správa financí stala nezbytnou součástí jejich každodenního života. Časté využívání může být spojeno s pravidelnými platbami. Jedenkrát týdně využívá internetové bankovníctví 25 % respondentů a jedenkrát měsíčně 6 %. Jak lze vidět z grafu 10, existuje 1 % respondentů, kteří nemají internetové bankovníctví.

Otázka č. 9: Máte možnost používat internetové bankovníctví na svém mobilním zařízení?

Graf 11: Používání internetového bankovníctví na mobilním zařízení

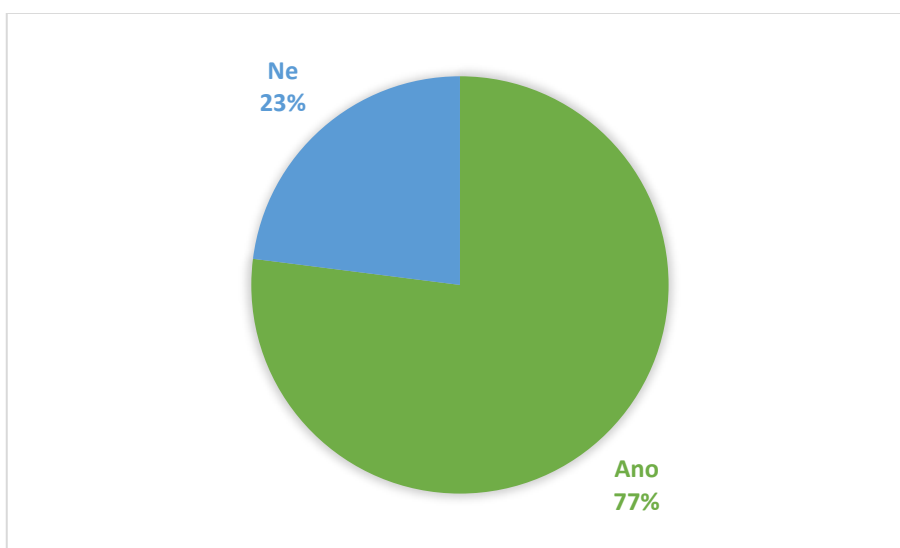


Zdroj: vlastní zpracování

S používáním internetového bankovníctví může souviset i tato otázka, v případě, že mají lidé na svém mobilním zařízení internetové bankovníctví, dá se předpokládat, že jej budou o to víc využívat častěji. Z grafu 11, lze vidět, že pouhé 4 % respondentů na svém mobilním zařízení nemá možnost internetové bankovníctví používat. Většina dotazovaných na svém mobilním zařízení internetové bankovníctví používá.

Otázka č. 10: Máte spořicí účet?

Graf 12: Spořicí účet mezi respondenty

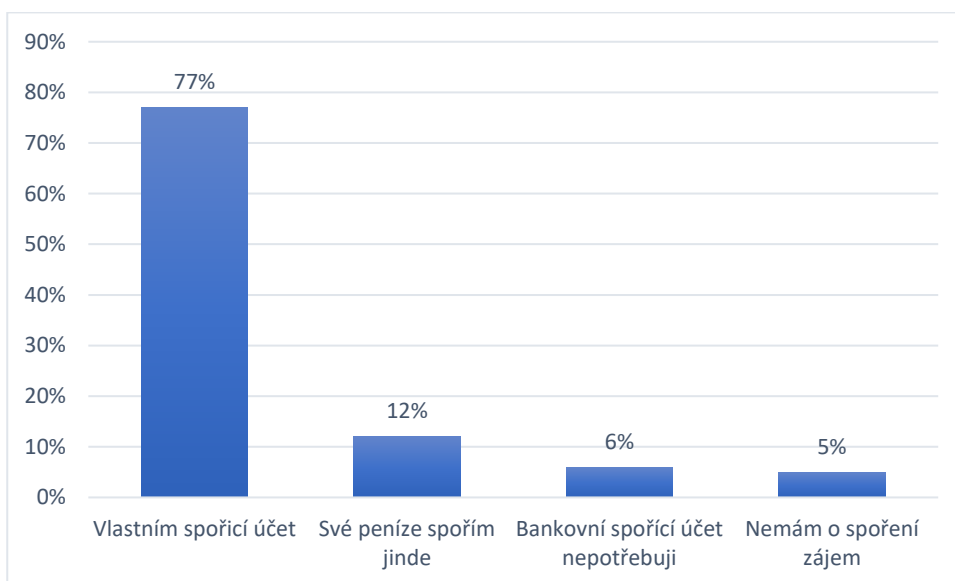


Zdroj: vlastní zpracování

Spořicí účet mezi respondenty vlastní 77 % a naopak 23 % respondentů spořicí účet nevlastní, jak lze vidět v grafu 12. V další otázce bylo zjišťováno, z jakého důvodu dotazovaní nemají spořicí účet.

Otázka č. 11: Z jakého důvodu nemáte žádný spořicí účet?

Graf 13: Důvody respondentů, proč nemají spořicí účet



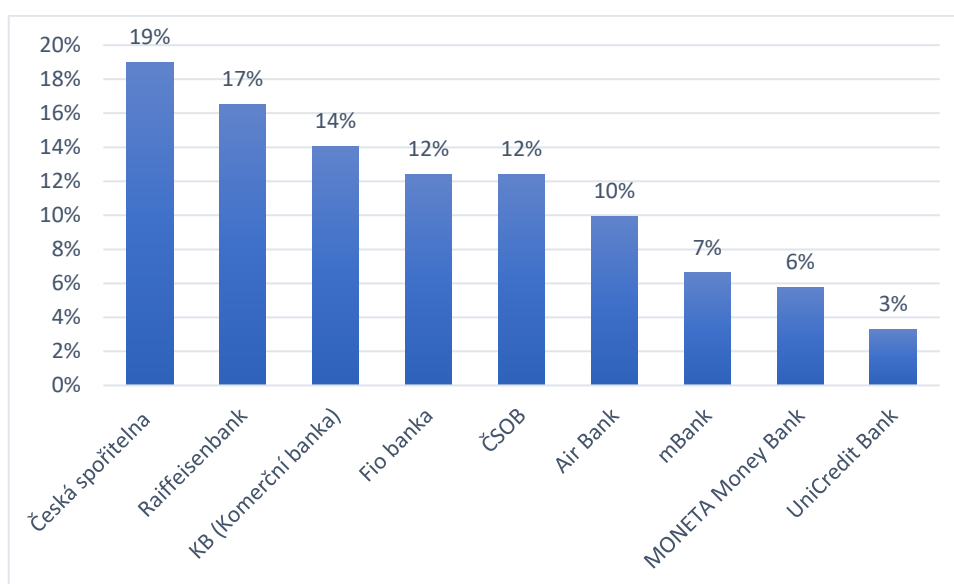
Zdroj: vlastní zpracování

Do grafu 13 byla zohledněna skupina 77 % respondentů, kteří vlastní spořicí účet. Důvody, proč dotazovaní nemají spořicí účty, jsou, že své peníze spoří jinde. Takto odpovědělo 12 % respondentů. A zbylých 6 % respondentů odpovědělo, že spořicí účet nepotřebuje a 5 % nemá zájem o spoření. Může to znamenat, že dotazovaní mohou například raději investovat nebo využívat jiný způsob spoření.

Otázka č. 12: U které bankovní instituce máte spořicí účet?

Tato otázka byla předem definována v dotazníku tak, aby respondent mohl zaškrtnout více odpovědí, pokud by měl více spořicíh účtů u různých bankovních institucí. Došlo tedy k tomu, že bylo získáno více odpovědí, než je respondentů, avšak pro toto šetření je to v pořádku (jeden respondent může mít více spořicíh účtů). Proto pro sestavení grafu a zpracování odpovědí z dotazníku byl použit procentuální podíl. Absolutní počty odpovědí byly převedeny na procentuální podíly vzhledem k celkovému počtu respondentů. Následně byly hodnoty zaokrouhleny.

Graf 14: Bankovní instituce respondentů, u kterých mají zřízený spořicí účet



Zdroj: vlastní zpracování

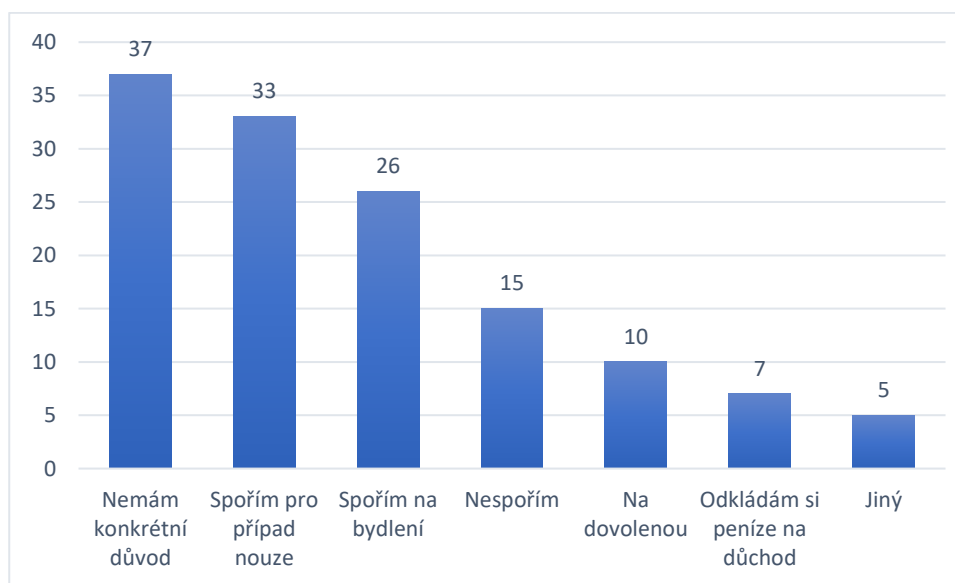
Bylo opět zjištěno, že 23 % respondentů nemá spořicí účet. Zbýlých 77 % dotazovaných na tuto otázku mohlo dobrovolně odpovědět. To odhaluje zajímavé rozdělení mezi různými bankovními institucemi a respondenty. Česká spořitelna, a.s., zaujímá vedoucí pozici, 19 % respondentů vlastní spořicí účet u této banky, jak lze vidět z grafu 14. Následuje Raiffeisenbank a.s. se 17 %, Komerční banka, a.s., má také značný podíl se 14 %, Fio banka, a.s., a Československá obchodní banka, a. s., mají stejný podíl respondentů tedy 12 %, spořicí účet u Air bank a.s. vlastní 10 % respondentů. Spořicí účet u mBank S.A., organizační složka vlastní 7 % dotazovaných, u MONETA Money Bank, a.s., 6 % a u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 3 % respondentů.

Celkem tedy respondenti uvedli, že vlastní 121 spořicíh účtů. Respondentů, kteří vlastní spořicí účet je celkem 77, tedy na jednoho respondenta připadá 1,57 spořicího účtu. Lze tedy předpokládat, že někteří z dotazovaných vlastní dva spořicí účty.

Otázka č. 13: Za jakým účelem spoříte?

Otázka byla předem nastavena tak, aby na ni mohl respondent odpovědět více variantami odpovědí, tedy bylo celkem zaznamenáno 133 odpovědí od 100 respondentů. Předpoklad k této otázce je takový, že lidé nemusí spořit pouze kvůli jednomu účelu. Tato otázka se tentokrát netýká pouze spoření na spořicíh účtech, proto respondentů, kteří odpověděli, je více. Může se jednat například o spoření na termínovaných vkladech, stavebním spoření apod.

Graf 15: Účel spoření respondentů

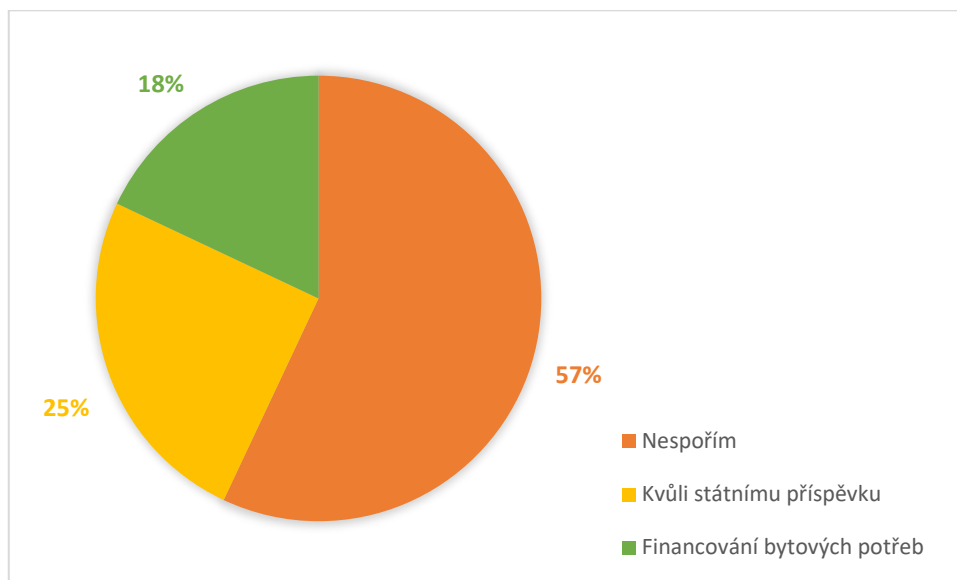


Zdroj: vlastní zpracování

Respondentům byla položena otázka, jaký je důvod jejich spoření. 37 respondentů odpovědělo, že nemá konkrétní důvod, jak lze vidět z grafu 15. Lidé odkládají své finance na později, kdyby je v budoucnu čekal nepředvídatelný výdaj, tedy pro případ nouze spoří pouze 33 dotazovaných. Spoření na bydlení může zahrnovat stavební spoření, ale také jiné spořicí produkty, tento důvod uvedlo 26 respondentů. Zde můžeme zjistit, kolik lidí skutečně z dotazovaných nespoří vůbec, a to na žádném spořicím účtu, či jakémkoliv jiném produktu. Dle grafu můžeme vidět, že se jedná o 15 dotazovaných. Na dovolenou spoří 10 respondentů a 7 lidí uvedlo jako důvod spoření, že si odkládají peníze na důchod. Jiný důvod spoření uvedlo 5 respondentů, jiné konkrétní důvody od dotazovaných byly samozřejmě zaznamenány, a tak víme jejich důvody spoření. První dva respondenti spoří na svatbu, zbylí tři uvedli, že spoří na nové auto.

Otázka č. 14: Pokud spoříte na stavebním spoření, jaký je Váš hlavní důvod?

Graf 16: Důvod spoření na stavebním spoření

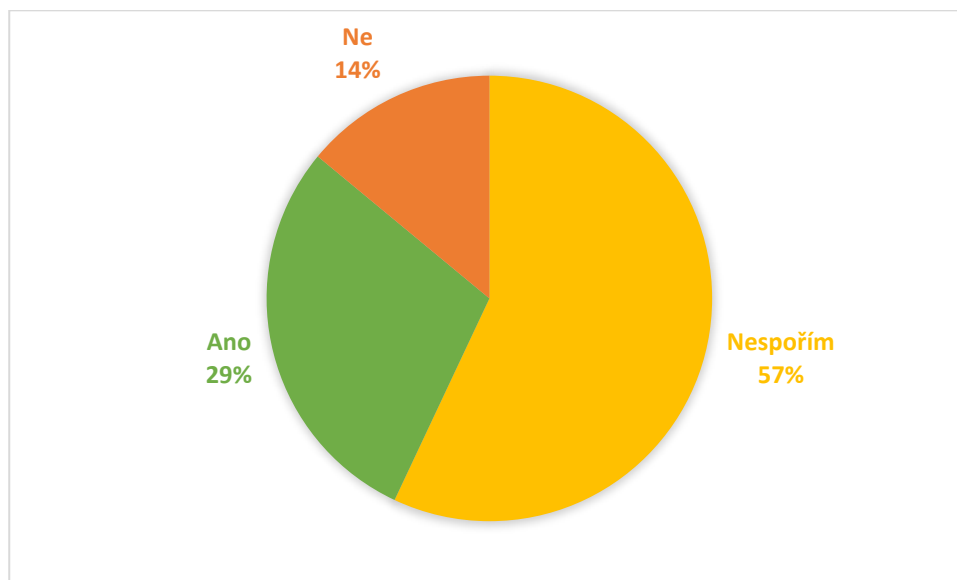


Zdroj: vlastní zpracování

Tato otázka zjišťuje důvod, proč respondenti spoří na stavebním spoření a kolik z nich toto spoření využívá. Více jak polovina, konkrétně 57 % respondentů, prostřednictvím stavebního spoření vůbec nespoří, jak lze vidět z grafu 16. Čtvrtina, tedy 25 % respondentů, spoří na stavebním spoření kvůli státnímu příspěvku a jen 18 % využívá tento druh spoření na financování bytových potřeb.

Otázka č. 15: Odkládáte si peníze na stavební spoření pravidelně, každý měsíc?

Graf 17: Pravidelnost odkládání financí na stavební spoření respondenta

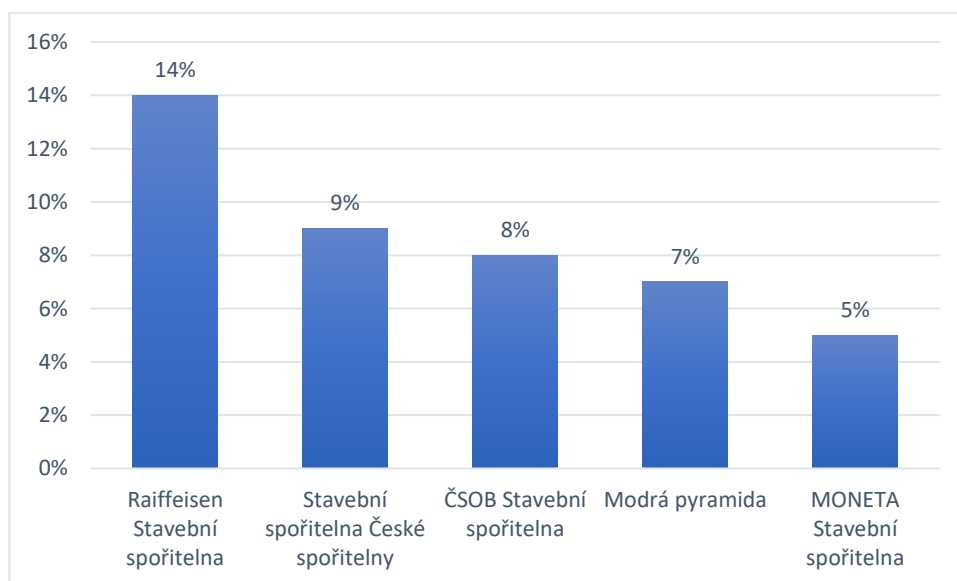


Zdroj: vlastní zpracování

Tato otázka zjišťuje, zda respondenti pravidelně odkládají finanční prostředky na stavební spoření. Opět se potvrzuje největší skupina 57 % respondentů, kteří nespoří na stavebním spoření. Z grafu lze následně vidět, že 29 % dotazovaných na stavebním spoření spoří každý měsíc pravidelně. A nepravidelně pak spoří 14 % respondentů.

Otázka č. 16: U které stavební spořitelny jste klientem / klientkou?

Graf 18: Zastoupení stavebních spořitelen u respondentů

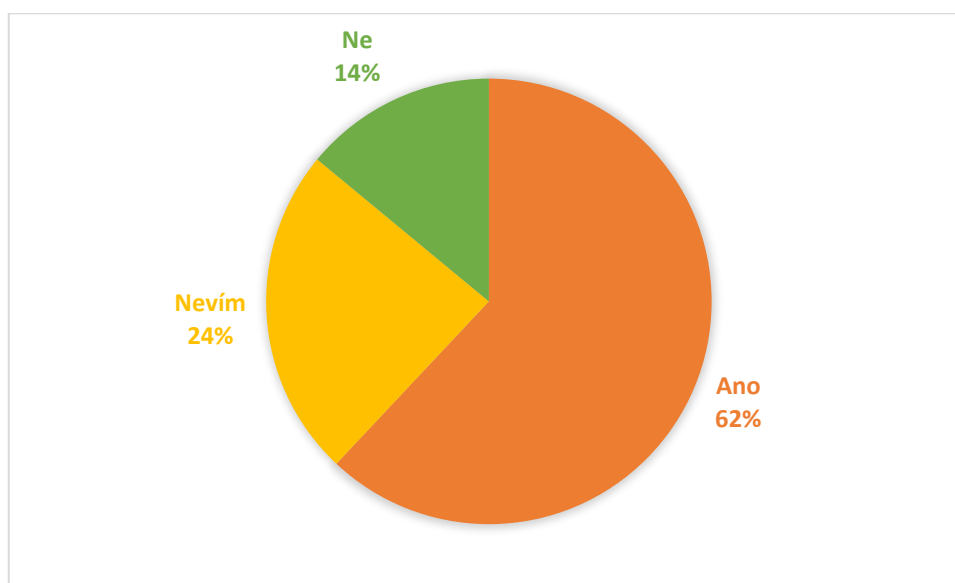


Zdroj: vlastní zpracování

Na stavebním spoření, jak již bylo zjišťováno, nespoří 57 % z dotazovaných, v grafu 18 jsou zobrazeny odpovědi respondentů, kteří na stavebním spoření spoří. Nejoblíbenější stavební spořitelnou, jak lze vidět z grafu 18, je Raiffeisen Stavební spořitelna a.s. u které má stavební spoření zřízeno 14 % respondentů. Druhou nejoblíbenější je Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., u které má stavební spoření zřízeno 9 % dotazovaných. U ČSOB Stavební spořitelny, a.s., má stavební spoření 8 % respondentů, u Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., 7 % respondentů a u MONETA Stavební spořitelny, a.s., 5 % respondentů.

Otázka č. 17: Pokud si na něco šetříte, povede se Vám vždy cíl dodržet a peníze naspořit?

Graf 19: Finanční zdraví a dodržení cílů respondentů

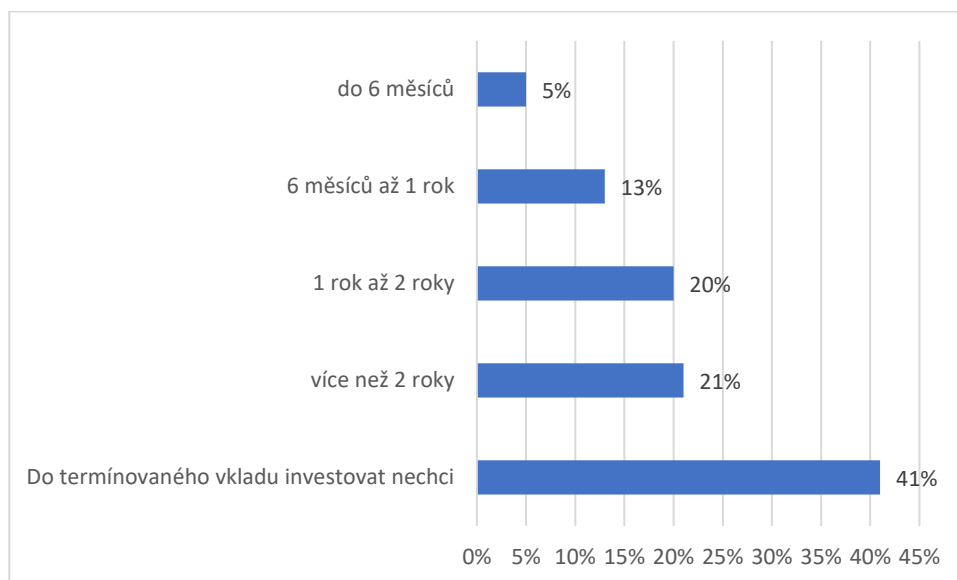


Zdroj: vlastní zpracování

Tato otázka zjišťuje u respondentů jejich schopnost dodržování stanovených cílů. Jak lze vidět z grafu číslo 18, cca 62 % respondentů odpovědělo, že pokud si na něco šetří, tak se jim jejich cíl povede dodržet. Můžeme tedy předpokládat, že následně si danou věc koupí. Další skupinu, kterou tvoří 24 % respondentů, tvoří lidé, kteří na tuto otázku odpověděli „nevím“ a zbylých 14 % dotazovaných naspořit na stanovený cíl nedokážou.

Otázka č. 18: Jaký je maximální časový horizont, do kterého byste investovali do termínovaného vkladu?

Graf 20: Časový horizont investice do termínovaného vkladu respondenta

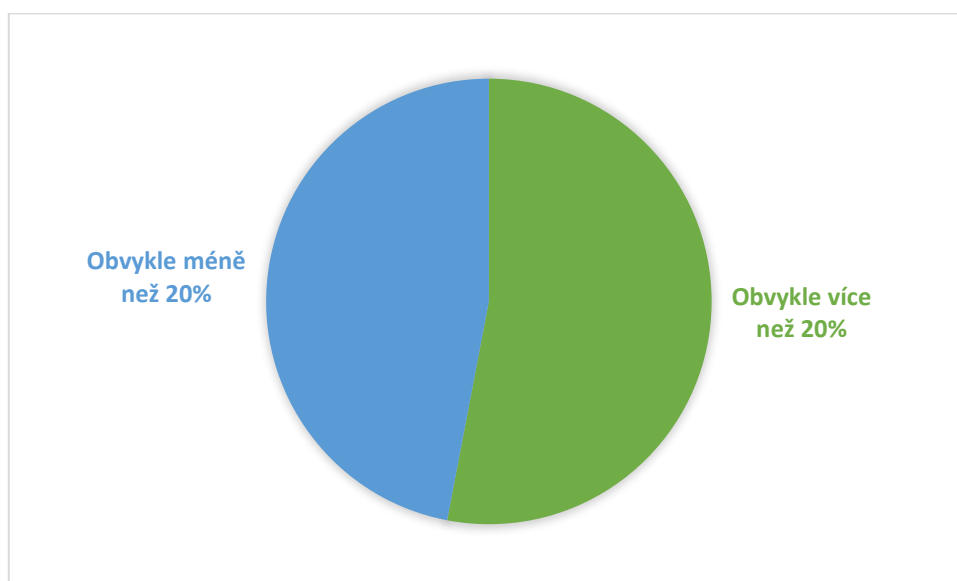


Zdroj: vlastní zpracování

Většina respondentů, přesně 41 %, se vyjádřila, že investovat do termínovaného vkladu nechce, jak lze vidět z grafu 20. Zároveň 21 % dotázaných by bylo ochotno umístit své finanční prostředky na dobu delší než dva roky do termínovaného vkladu. Na období od jednoho roku do dvou let by bylo ochotno investovat 20 % respondentů, zatímco do termínovaného vkladu na dobu od šesti měsíců do jednoho roku by se rozhodlo 13 % dotázaných. Pouze 5 % respondentů by bylo ochotno vložit své peníze do termínovaného vkladu s dobou splatnosti do šesti měsíců. Respondenti do tohoto spořicího produktu investovat nechtějí vůbec, anebo jsou ochotni přistoupit na delší dobu spoření.

Otázka č. 19: Jak velkou část měsíčního příjmu uspoříte?

Graf 21: Měsíční uspořená část příjmu respondenta



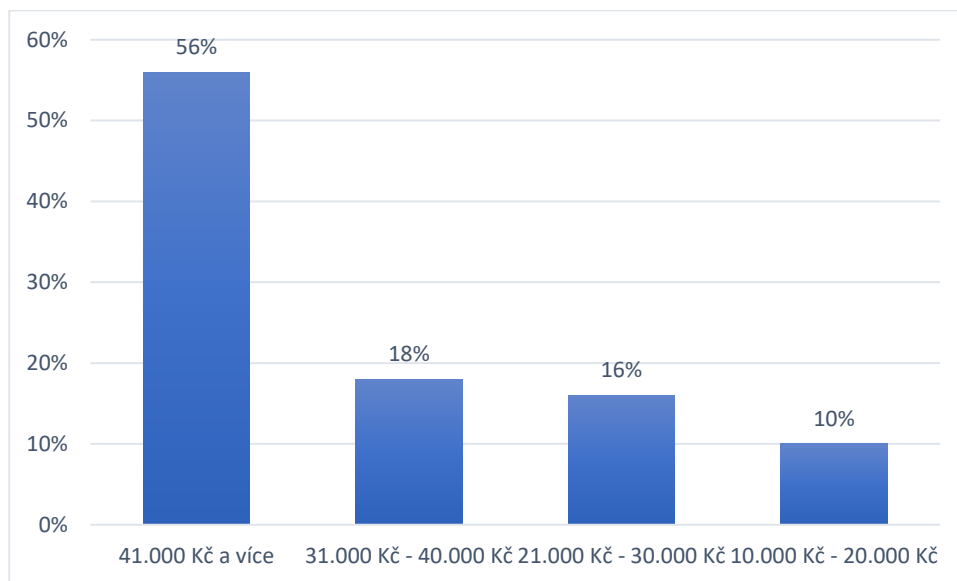
Zdroj: vlastní zpracování

Tato otázka zkoumá velikost části uspořených financí za měsíc respondentem. Z grafu 21 lze vidět, že více než polovina, konkrétně 53 % respondentů, obvykle uspoří více než 20 % měsíčního příjmu. Zatímco 47 % respondentů obvykle uspoří méně než 20 % měsíčního příjmu.

Otázka č. 20: Jaký je celkový měsíční příjem Vaší domácnosti?

Tato otázka se zabývá průměrným měsíčním příjmem domácností respondentů. Klíčovým rozhodnutím bylo položit otázku na úrovni domácnosti, protože byl předpoklad, že tento dotazník bude distribuován převážně mezi mladými lidmi (studenty), kteří buď nemají žádný příjem, nebo disponují pouze nízkým příjmem. Tímto způsobem bylo možné lépe zachytit různorodost finančních situací v rámci šetření.

Graf 22: Měsíční příjem domácností respondentů



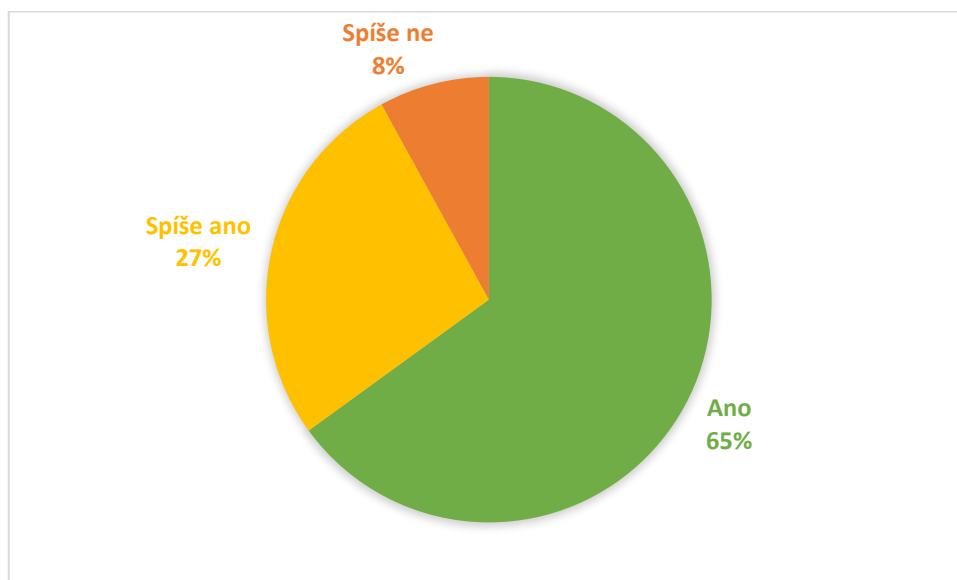
Zdroj: vlastní zpracování

I přes předpoklad, že většina respondentů bude odpovídat na otázku konzistentně, tj. vybere nejvyšší měsíční příjem pro rodinu, ukázalo se, že tomu tak není, jak ilustruje graf 22. Tento předpoklad vycházel z průměrné mzdy, která byla v druhém čtvrtletí roku 2023 podle Českého statistického úřadu stanovena na 43 193 Kč. (czso.cz, cit. 27.12.2023a)

Tato průměrná mzda je uvedena pro jednotlivce, a proto by se průměrná domácnost měla dostat na tuto hodnotu. Odpovědi respondentů se však od tohoto předpokladu odchylojí, což může být způsobeno vysokým zastoupením mladých lidí, především studentů, kteří nemají stabilní příjem. Jejich finanční situace může být více rozmanitá, což může ovlivnit odpovědi na otázky týkající se příjmů domácností. Většina respondentů, konkrétně 56 %, vybrala možnost odpovědi na otázku týkající se celkového měsíčního příjmu domácnosti ve výši 41 000 Kč a více. Graf 22 znázorňuje, že druhou nejčastější odpovědí byl celkový měsíční příjem v rozmezí 31 000 Kč až 40 000 Kč, kterou zvolilo 18 % respondentů, a příjem od 21 000 Kč do 30 000 Kč odpovědělo 16 % respondentů. Naopak nejméně častou volbou byl nejnižší příjem, od 10 000 Kč do 20 000 Kč, tuto odpověď zvolilo pouze 10 % respondentů.

Otázka č. 21: Řekl/a byste, že máte alespoň hrubou představu o současném stavu Vašich finančních prostředků, které máte k dispozici právě nyní?

Graf 23: Představa respondentů o jejich současném stavu finančních prostředků

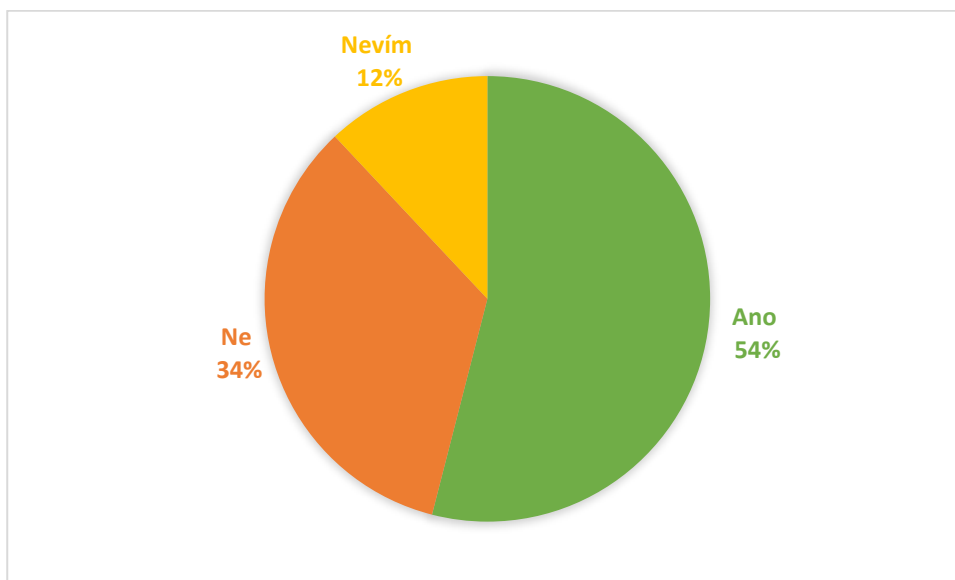


Zdroj: vlastní zpracování

Většina respondentů (65 %), jak lze vidět v grafu 23, má alespoň hrubou představu o současném stavu vlastních finančních prostředků, které mají k dispozici. Další část dotazovaných (27 %), odpověděla „*spíše ano*“ a zbývající část spíše nemá hrubou představu o současném stavu vlastněných financí. Žádný z dotazovaných na tuto otázku neodpověděl, že současný stav svých financí vůbec nezná.

Otázka č. 22: Máte v úmyslu v budoucnu investovat část svých úspor do finančních produktů, jako jsou akcie, dluhopisy nebo investiční fondy, za účelem potenciálního zhodnocení vašich financí?

Graf 24: Úmysl budoucího investování respondentů do akcií, dluhopisů apod.

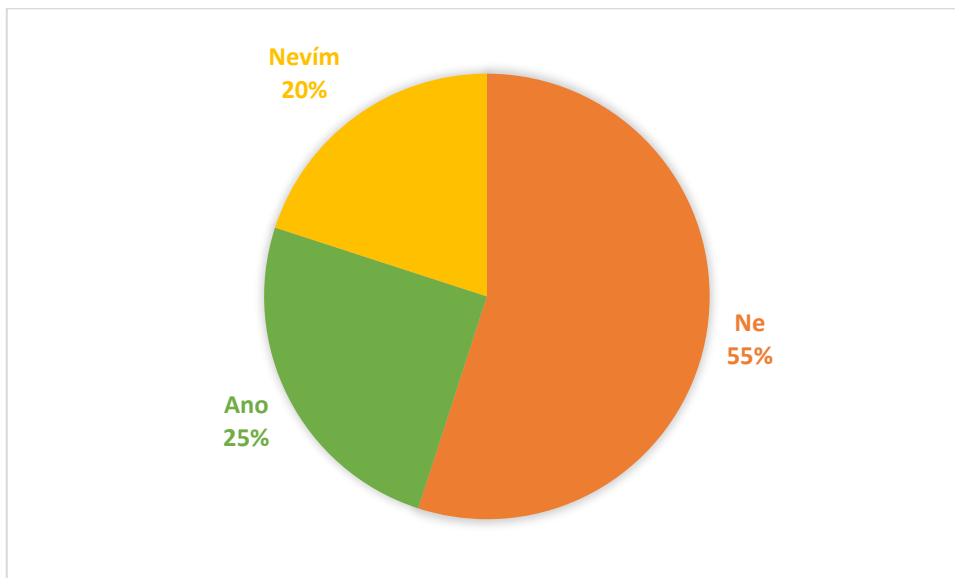


Zdroj: vlastní zpracování

Otázka číslo 22 byla položena s ohledem na budoucí investiční plány respondentů, přičemž více než polovina, konkrétně 54 % dotázaných, vyjádřila záměr investovat část svých úspor do finančních produktů, jako jsou akcie, dluhopisy nebo investiční fondy, s cílem potenciálně zhodnotit své finanční prostředky (jak lze vidět z grafu 24). Zajímavým poznatkem je, že 34 % respondentů o investování v budoucnu neuvažuje, zatímco 12 % dotázaných odpovědělo, že neví, zda bude investovat.

Otázka č. 23: Myslíte si, že je spoření peněz na spořicímu účtu výhodné?

Graf 25: Pohled respondentů na výhodnost spořicímu účtu

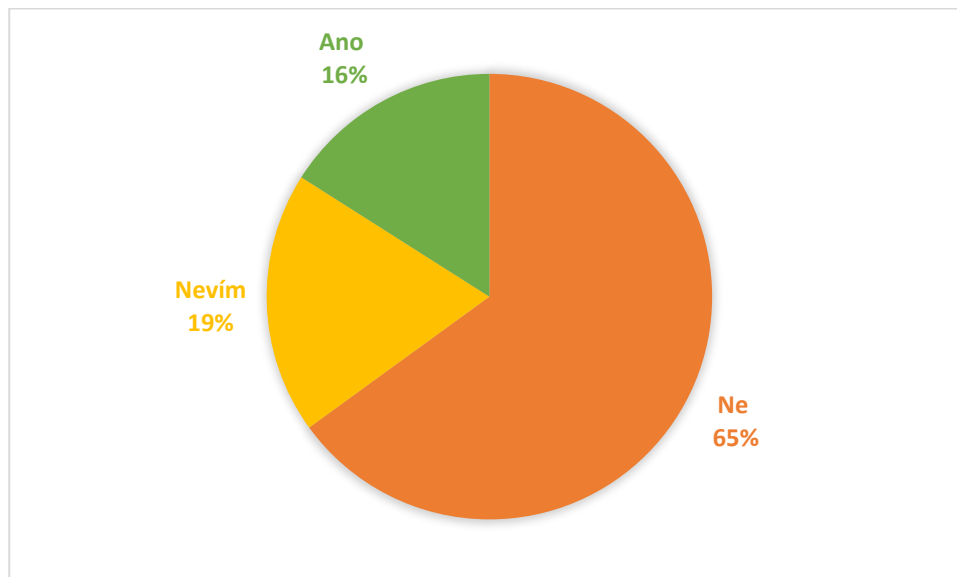


Zdroj: vlastní zpracování

Více než polovina respondentů, konkrétně 55 %, vyjádřila názor, že spoření na spořicímu účtu považují za nevýhodné, jak lze vidět z grafu 25. Čtvrtina dotázaných, tedy 25 % respondentů, se naopak přiklání k názoru, že spoření peněz na spořicímu účtu je výhodné. 20 % dotazovaných nevyjádřilo jasný názor, protože uvedli, že neví. To může znamenat, že někteří respondenti mohou považovat tuto otázku za komplikovanou nebo nemají dostatečné informace k tomu, aby odpověděli.

Otázka č. 24: Myslíte si, že je výhodnější spořit peníze, než je investovat, pokud jde o dlouhodobý růst vašich financí?

Graf 26: Pohled respondentů na výhodnost spoření vůči investování



Zdroj: vlastní zpracování

Tato otázka se zabývala názory respondentů ohledně toho, zda považují za výhodnější spořit peníze, nebo je investovat z hlediska dlouhodobého růstu financí. Z výsledků vyplývá, že velká část respondentů, přesněji 65 %, jak lze vidět v grafu 26, vyjádřila názor, že není výhodnější pouze spořit peníze na spořicí účet, podle této skupiny je lepší je investovat. Opačné stanovisko zastává 16 % respondentů, kteří preferují spoření před investováním. Zbýlých 19 % respondentů na tuto otázku nemělo jednoznačný názor, což se projevilo odpovědí „nevím“. Tato otázka doplňuje předchozí otázku číslo 23, kdy bylo zjišťováno, zda respondenti považují spoření na spořicí účet za výhodné. Více než polovina respondentů, konkrétně 55 %, vyjádřila názor, že spoření na spořicí účet považují za nevýhodné. Zde v otázce číslo 24 se tento názor opět potvrdil, protože z výsledků vyplývá, že velká část respondentů vyjádřila názor, že není výhodnější pouze spořit peníze na spořicích účtech, jednoznačně upřednostňují investování.

Shrnutí dotazníkového šetření

Z dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo 100 respondentů, bylo zjištěno, že většina z nich uchovává své finance především na spořicíh účtech, dále na stavebním spoření, zatímco termínovaný vklad byl označen za nejméně častý způsob spoření, 41,4 % respondentů nechce spořit na termínovaném vkladu. Bylo zjištěno, u kterých bankovních institucí respondenti nejčastěji spoří na spořicíh účtech, na stavebním spoření nebo za jakým účelem.

Nejčastější věkovou kategorií jsou osoby ve věku od 18 do 25 let, což představuje 85 % respondentů (tj. 85 respondentů). Městem, které se nejčastěji objevuje v průzkumu, je Hlavní město Praha. Většina dotazovaných jsou studenti, kteří zároveň částečně pracují. Většina respondentů stále žije s rodiči, což může být spojeno s věkovou kategorií a také s tím, že se většinou jedná o studenty. Zajímavým zjištěním je, že 68 % respondentů pravidelně využívá internetové bankovníctví, a to každý den. Dále 96 % z nich využívá internetové bankovníctví na svém mobilním zařízení. Spořicí účet vlastní 77 % z dotazovaných, zatímco 23 % respondentů nemá spořicí účet. Bankovní institucí, u které mají respondenti zřízené nejčastěji spořicí účty, je Česká spořitelna, a.s., Hlavním důvodem, proč spořicí účet nemají, uvedli respondenti, že své finance ukládají jinam. Může se jednat o jiný druh spoření nebo investování.

Nejčastějším důvodem pro spoření na stavebním spoření je získání státního příspěvku. Pravidelně na tomto specifickém druhu spoření spoří pouze 29 % respondentů. Dle dostupných informací se od roku 2024 změnila výše státní podpory na stavebním spoření. Z původně vyplacených 10 % z vkladů zaplacených v kalendářním roce, nejvýše však ze základu 20.000 Kč ročně, se bude v roce 2024 vyplácet pouze 5 % z výše ročních vkladů. Maximální výše roční státní podpory se snížila z 2.000 Kč na 1.000 Kč. Některé stavební spořitelny připravily řadu zajímavých akcí, kterými se snažila alespoň vykompenzovat změny, které od roku 2024 nastaly. Dá se předpokládat, že v budoucnu nadále klesne zájem o tento druh spořicího produktu vzhledem k nižší státní podpoře. (mesec.cz, cit. 12.12.2023a)

Dále bylo zjištěno, že pokud si respondenti chtějí na něco ušetřit, tak jsou ve většině schopni daný cíl naspořit a skutečně si pak věc mohou koupit. Jedná se konkrétně o 62 % respondentů. Tato otázka zjišťovala, zda jsou dotazovaní schopni dodržet stanovené finanční cíle. Horizont, do kterého by byli respondenti ochotni investovat v termínovaném vkladu je překvapivě zajímavý, protože 21 % respondentů by bylo ochotno umístit své peněžní

prostředky na delší dobu, než jsou dva roky, větší část dotazovaných však do termínovaného vkladu investovat nechce.

Více jak polovina respondentů dokáže obvykle uspořit více než 20 % z měsíčního příjmu. Měsíční celkový příjem domácnosti je nejčastěji respondenty uváděn 41.000 Kč a více, avšak příjem mnoha domácností (tj. 44 %) se pohybuje pod touto částkou.

V následující otázce byla část věnována přehledu respondentů o jejich současném stavu finančních prostředků a zda jsou schopni vědět, kolik jich mají k dispozici právě nyní. Více jak polovina respondentů by byla schopna odpovědět. Žádný z dotazovaných na tuto otázku neodpověděl, že současný stav svých financí vůbec nezná, což se dá považovat za pozitivní jev vůči finančnímu zdraví. V rámci průzkumu byl zjišťován i cíl respondentů, zda mají v plánu investovat do akcií, dluhopisů apod. Bylo zjištěno, že více jak polovina by byla investovala.

Otázka, která zjišťovala, zda respondenti považují za výhodné spoření na spořicímu účtu, zaznamenala, že konkrétně 55 % z nich vyjádřila názor, že spoření považují za nevýhodné. Zbytek se naopak přiklání k názoru, že spoření peněz na spořicímu účtu je výhodné. Poslední dvě otázky z dotazníkového šetření toto téma nadále rozvíjely, pokud by si respondenti měli vybrat, zda chtějí spořit nebo investovat, z výsledků se dá předpokládat, že respondenti upřednostňují investování.

4.2 Nabídka spořicíh účtů

Tato kapitola je zaměřena na představení devíti bankovních institucí, které byly vybrány na základě odpovědí z dotazníkového šetření (Otázka č. 12). Je zde popsána stručná historie bankovních institucí a dále byly zjištěny informace o spořicíh účtech, které tyto banky nabízejí.

Tabulka 3: Přehled analyzovaných bank s četností odpovědí z dotazníkového šetření

Banka	Četnost odpovědí v %
Česká spořitelna, a.s.	19 %
Raiffeisenbank a.s.	17 %
Komerční banka, a.s.	14 %
Fio banka, a.s.	12 %
Československá obchodní banka, a. s.	12 %
Air Bank a.s.	10 %
mBank S.A., organizační složka	7 %
MONETA Money Bank, a.s.	6 %
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 %

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 3 lze vidět z dotazníkového šetření přehled analyzovaných bank včetně četností. Nejvíce respondentů odpovědělo, že vlastní spořicí účet u České spořitelny, a.s., (19 %) nebo u Raiffeisenbank a.s. (17 %).

Česká spořitelna, a.s.

Jedná se o banku, která má nejdelší tradici na českém trhu. Od roku 2000 je Česká spořitelna, a.s., (dále také Česká spořitelna) součástí střeoevropské Skupiny Erste. K datu 30. 9. 2023 banka vedla 369 poboček, provozovala 1 689 bankomatů a transakčních terminálů, počet klientů byl 4,5 mil., počet zaměstnanců ke stejnému roku byl 9 925. Banka nabízí vedení běžných, spořicíh účtů, ale také hypotéky, pojištění a investování. Aktuálně se věnují také varovné kampani před podvodníky, kteří se pokoušejí využít různé taktiky k manipulaci a získání peněz od lidí prostřednictvím podvodů. (csas.cz, cit. 3.12.2023) Z dotazníkového šetření vyplývá, že mezi respondenty je tato banka zastoupena nejvíce. Z dotazovaných, kteří vlastní spořicí účet, je to konkrétně 19 %.

Spořicí účet PLUS od České spořitelny, a.s., je do 200.000 Kč úročen úrokovou sazbou 4 % p. a., z uspořené částky v případě, že klient má účet PLUS (viz Příloha 2.1). Vedení účtu PLUS je za měsíční poplatek 100 Kč, pokud však klient čtyřikrát v měsíci zaplatí kartou, je vedení účtu zdarma. Pro klienty starší 70 let je vedení účtu bez ohledu na počet realizovaných plateb zdarma. Další variantou spořicího účtu u České spořitelny je spořicí účet se sazbou 5 % p. a., avšak klient musí pravidelně investovat. (csas.cz, cit. 4.12.2023)

Raiffeisenbank a.s.

Od roku 1993 je Raiffeisenbank a.s. (dále také Raiffeisenbank) aktivní na českém bankovním trhu a zaujímá pozici jedné z největších bank na tuzemském bankovním trhu. Banka v roce 2022 poskytovala služby 1,84 mil. klientů v síti 125 poboček. Počet zaměstnanců ke stejnému roku byl 3400. Banka je vlastněna z 25 % rakouskou Raiffeisenlandesbank Oberösterreich a ze 75 % rakouskou finanční skupinou Raiffeisen Bank International (RBI). (rb.cz, cit. 3.12.2023a)

Banka nabízí spořicí účet HIT PLUS s úrokem 5,2 % p. a. (viz Příloha 2.2), tuto sazbu klient může získat po tom, co zaplatí třikrát v měsíci platební kartou. Tato sazba je až do výše vkladu 500.000 Kč. Zřízení a vedení spořicího účtu je zdarma. Nejsou stanoveny podmínky na minimální zůstatek na spořicím účtu. K otevření spořicího účtu je zapotřebí běžný účet, který je také zdarma. (rb.cz, cit. 3.12.2023b)

Komerční banka, a.s.

V roce 1989 v Československu neexistovaly komerční banky, protože jejich funkci výhradně plnila jedna banka, a to Státní banka československá. 1. ledna 1990 začaly vznikat nové bankovní instituce na základě tzv. delimitace, která spočívala ve vynětí obchodních činností ze Státní banky československé. K 1. lednu 1990 vzniklo několik bank, které se snažily co nejrychleji transformovat do univerzálních komerčních bank. (kb.cz, cit. 3.12.2023a)

Spořicí účet od Komerční banky, a.s., (dále také KB) nabízí úrokovou sazbu až 6 % p. a. (viz Příloha 2.3), jedná se o bonusové úročení, které získá klient, který má u KB také vedený běžný účet, ze kterého každý měsíc posílá alespoň 100 Kč na svůj spořicí účet. Bonusová sazba za pravidelné spoření je 1 % a úroková sazba platná dle přehledu úrokových sazeb je 5 %. Tento bonus má platit jen po omezenou dobu, nadále se přepokládá, že bude zachována atraktivita celkového úročení účtu. Ke snížení úrokové sazby mělo dojít

1. 2. 2024. Úroková sazba je dále rozdělena dle výše naspořené částky, a to do 200.000 Kč, kdy klient spoří na spořicímu účtu s úrokem 6 %. Jakmile tuto částku překročí, spoří s úrokem 0,01 %. (kb.cz, cit. 3.12.2023b)

Fio banka, a.s.

Fio banka, a.s., (dále také Fio banka) je bankou, která se dle dostupných informací zcela liší od ostatních bank v tuzemsku, které většinou vlastní zahraniční vlastníci. Bankovní služby, jako například vedení běžného účtu nebo spořicího účtu, poskytuje zcela bez poplatků, a i nadále dokáže profitovat z mírného zisku. Již v předchozí části, která se věnovala družstevním záložnám, bylo zmíněno, že Fio banka se podle Jandy (2011), dokázala přetransformovat z družstevní záložny na Fio Banku. Vznik banky započal díky skupině mladých studentů a absolventů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. V roce 1993 studenti založili firmu na obchodování s cennými papíry, kdy se po několika letech z Fio stal online broker, který byl velmi úspěšný. Nadále se snažili o růst a o rozšíření nabídky finančních produktů, poté vznikla družstevní záložna. V roce 1998 Fio banka, a.s., spustila internet banking, kdy se jednalo o zcela převratný systém, protože mnoho bank ještě tehdy touto funkcí nedisponovalo. Banka získala bankovní licenci od ČNB v roce 2010. (fio.cz, cit. 2.12.2023a)

Spořicí účet je u Fio banky, a.s., možné založit v případě, že klient vlastní běžný účet. Bonusová sazba 5,5 % p. a. v pásmu do 200.000 Kč platí jen pro jeden spořicí účet – Fio konto (viz Příloha 2.4). Nad 200.000 Kč do 1.000.000 Kč je úrok na Fio kontu 0,10 %. Nad 1.000.000 Kč do 10.000.000 Kč je úrok 0,15 % a nad 10.000.000 Kč je úrok 0,20 %. Fio spořicí účet je produkt, který nabízí fyzickým osobám úrokovou sazbu 4 % pro celou vloženou částku, a to bez omezení. Klient může spořicí účty kombinovat, dle jeho preference. (fio.cz, cit. 2.12.2023b)

Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka, a. s., (dále také ČSOB) byla v roce 1999 privatizována a od roku 2007 je jejím majoritním vlastníkem belgická společnost KBC Bank, která je dceřinou společností mezinárodní skupiny KBC Group. Banka měla k datu 31. 12. 2022 4,3 mil. klientů, 201 poboček, 1 022 bankomatů a 8 105 zaměstnanců. V produktovém portfoliu skupiny ČSOB jsou standardní bankovní služby, hypotéky, pojistné produkty, penzijní fondy a další produkty. (csob.cz, cit. 4.12.2023a)

Pokud si klient sjedná produkt Spoření s bonusem v ČSOB Smart získá úrok až 5 % p. a. do 250.000 Kč (viz Příloha 2.5). Pro sjednání spoření musí mít klient aplikaci ČSOB Smart, proto musí být již klientem, který má běžný účet Plus Konto. Zvýhodněný úrok dostane klient, který alespoň pětkrát v měsíci zaplatí v libovolné výši kartou a pokud využívá mobilní bankovníctví Smart. Klient by se měl přihlásit do svého bankovníctví alespoň jednou za tři měsíce. (csob.cz, cit. 4.12.2023b)

Air bank a.s.

Air bank a.s. (dále také Air bank), vlastní společnost Home Credit N.V. se sídlem v Nizozemsku. Je součástí skupiny PPF, která byla k datu 31. 12. 2020 aktivní ve 25 zemích, vlastnila aktiva ve výši 39,7 miliard eur a celosvětově zaměstnávala 94 000 lidí. Jedná se o jednu z nejmladších bank, která zahájila svou činnost na tuzemském trhu, a to v roce 2011. (airbank.cz, cit. 1.12.2023a)

Spořicí účet od Air bank nabízí úročení s bonusovou sazbou dle následujících podmínky. Pokud klient zaplatí kartou pětkrát za měsíc, získá výhodný úrok na spořicím účtu 5 % do zůstatku 250.000 Kč, od 250.000 Kč do 500.000 Kč získá zúročení 4 %, zůstatek nad 500.000 Kč je úročen 0,1 % úrokem (viz Příloha 2.6). Nad 1.000.000 Kč žádný úrok banka nenabízí. (airbank.cz, cit. 1.12.2023b)

mBank S.A., organizační složka

V roce 2007 začala působit v České republice mBank S.A., organizační složka, (dále také mBank) a nabídla zákazníkům digitální bankovníctví, které je zdarma. Banka nabízí spoření ve dvou variantách spořicích účtů. Pro založení spořicího účtu je zapotřebí mít běžný účet. Úrok 5,5 % p. a. nabízí produkt mSpoření do 100.000 Kč a vedení účtu je zdarma (viz Příloha 2.7). Klient má možnost si nastavit automatické odkládání peněz například i za každou uskutečněnou platbu. Banka slibuje, že spoření tímto způsobem nikdy nebylo jednodušší. Pokud si klient něco koupí, částka se zaokrouhlí na stokoruny nahoru a přebytek se automaticky připíše na spořicí účet, případně lze nastavit i % ze zaplacené částky. Dále si klient může nastavit až osm cílů spoření, například na dovolenou nebo na rozmary. Spořicí účet eMax Plus nabízí úrok 4 % p. a. až do výše 500.000 Kč a jeho vedení je také zcela zdarma. Klient může mít až čtyři účty eMax Plus, proto může celkově spořit až 2.000.000 Kč s úrokem 4 %. (mbank.cz, cit. 1.12.2023a)

MONETA Money Bank, a.s.

MONETA Money Bank, a.s., (dále také MONETA) vznikla v roce 1998 pod názvem GE Capital Bank, kdy americká společnost General Electric (GE) vstoupila na český trh se svou divizí GE Capital Bank. V roce 2008 prošla GE změnou. Byl změněn název na GE Money Bank. V roce 2016 česká GE Money Bank vstoupila na burzu a transformovala se zcela na českou banku pod názvem MONETA Money Bank. V roce 2020 MONETA získala dvojnásobný podíl na trhu s hypotékami, prostřednictvím akvizice firem Wüstenrot – stavební spořitelny a Wüstenrot hypoteční banky. (moneta.cz, cit. 1.12.2023c)

Spořicí účet nabízí úrok 5,3 % p. a., vedení spořicího účtu je bez poplatků a je zdarma (viz Příloha 2.8). Úroková sazba 5,3 % do 1.000.000 Kč a nad 1.000.000 Kč je úroková sazba 0,5 %. (moneta.cz, cit. 1.12.2023d)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka na tuzemském trhu zahájila svou činnost v roce 2007. Vznikla spojením dvou bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Jedná se o silnou a rychle se rozvíjející banku, která nabízí produkty pro firemní zákazníky, privátní a retailovou klientelu. Skupina UniCredit patří podle bilanční sumy k největším finančním skupinám v Evropě a působí v 17 zemích. Má více jak 40 mil. klientů, více jak 8 500 poboček a 147 000 zaměstnanců. (unicreditbank.cz, cit. 1.12.2023a)

Pro zřízení spořicího účtu si klient musí nejprve zřídit běžný účet, banka nabízí hned tři varianty účtů:

- **START** – vedení účtu je zdarma, ale k účtu není žádná další výhoda. Úroková sazba je až 6 % p. a. do částky 2.000.000 Kč (totéž platí i pro následující dva spořicí účty). Výše úroku je bonusová, klient, aby obdržel tuto sazbu, musí 3 x v měsíci zaplatit kartou.
- **OPEN** – poplatek za vedení účtu je 89 Kč měsíčně, zahrnuje cestovní pojištění a další výhody.
- **TOP** – jako bonus klient obdrží zlatou VISA kartu. Cena za vedení účtu je 299 Kč, v případě, že klientovi na účet chodí každý měsíc příjem větší jak 40.000 Kč, vedení účtu je zdarma.

Klient banky si vybere, který z výše uvedených preferuje. Následně je klientovi zřízen i spořicí účet s již zmiňovanou úrokovou sazbou 6 % p. a. (viz Příloha 2.9).

Banka nabízí ve své mobilní aplikaci program U-šetřete, kde jsou k dispozici slevy a případně i odměny ve formě vrácení určité částky z uskutečněných nákupů až do výše 500 Kč za měsíc. (unicreditbank.cz, cit. 1.12.2023b)

Vyhodnocení

Většina bank se snaží vedení účtů pro své klienty nabízet zdarma. V případě podmínky pro lepší úrok na spořicímu účtu či vedení účtu zdarma, je evidentní, že se banka snaží docílit, aby klient pravidelně využíval běžný účet nebo spořicí. Například u UniCredit Bank to může být účet TOP, kdy je vedení účtu zdarma, pokud si klient nechá na tento účet zasílat například výplatu či částku, která bude vyšší než 40.000 Kč. Avšak pokud tak neučiní, vedení účtu je zpoplatněno.

4.3 Fiktivní klienti

Následující část bakalářské práce představí dva fiktivní klienty, jejichž charakteristika je založena na prvních dvou nejčastějších odpovědích z dotazníkového šetření, viz tabulky 4 a tabulka 5. Pomocí metod vícekritériální analýzy variant bude zkoumáno nejlepší a nejvýhodnější řešení pro fiktivní klienty, kteří chtějí zjistit, který spořicí účet je pro ně nejvíce vhodný.

Profil fiktivních klientů, dle dotazníkového šetření:

Fiktivní klienti jsou tvořeni na základě dotazníkového šetření, a to v zastoupení dvou nejčastějších věkových skupin: 18 let – 25 let a 26 let – 35 let. Pro upřesnění věkové skupiny je použit medián, kdy je prvnímu fiktivnímu klientovi 22 let a druhému je 31 let. Další charakteristika je vypsána podrobně u jednotlivých klientů v textu, anebo v tabulkách 4 a 5.

Fiktivní klient č. 1

Tabulka 4: Přehled nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření

Otázka		Odpověď	% Nejčastější odpovědi
Otázka č. 2	Věk	18–25 let	85 %
Otázka č. 3	Kraj	Praha	46 %
Otázka č. 4	Vzdělání	středoškolské s maturitou	68 %
Otázka č. 5	Zaměstnanecký stav	student, který částečně pracuje	41 %
Otázka č. 7	Bydlení	s rodiči	54 %
Otázka č. 8	Internetové bankovníctví	využíváno denně	68 %
Otázka č. 20	Měsíční příjem domácnosti	vyšší než 41 000 Kč	56 %

Zdroj: vlastní zpracování

- Prvnímu fiktivnímu klientovi je 22 let, jeho nejvyšší dokončené vzdělání je středoškolské s maturitou, který nadále studuje vysokou školu. Ve volném čase pracuje jako brigádník a měsíčně si vydělává přibližně 6 000 Kč. (irozhlas.cz, cit. 6.1.2024) Bydlí v Praze s rodiči, proto nemá výdaje na bydlení. V domácnosti, ve které bydlí, je celkový příjem vyšší než 41.000 Kč. Jeho vlastní vydělané peníze z brigády si ukládá na spořicí účet u České spořitelny a chce zjistit, zda by u jiné banky nezískal lepší úrok. Banky nabízejí používání internetového bankovníctví

v klientově mobilu, proto tuto moderní funkci bude chtít využívat pro přehled jeho financí. Na jiných spořicíh produktech nespoří. Rád by ke spořicímu účtu získal platební kartu.

Fiktivní klient č. 2

Tabulka 5: Přehled druhých nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření

Otázka		Odpověď	% Nejčastější odpovědi
Otázka č. 2	Věk	26–35 let	10 %
Otázka č. 3	Kraj	Středočeský kraj	35 %
Otázka č. 4	Vzdělání	vysokoškolské	20 %
Otázka č. 5	Zaměstnanecký stav	zaměstnanec na plný úvazek	25 %
Otázka č. 7	Bydlení	v pronájmu	24 %
Otázka č. 8	Internetové bankovníctví	jednou za týden	25 %
Otázka č. 20	Měsíční příjem domácnosti	40 000 Kč	18 %

Zdroj: vlastní zpracování

- Druhý fiktivní klient je 31letý, jeho nejvyšší dokončené vzdělání je vysokoškolské, je zaměstnaný na plný pracovní úvazek. Bydlí v pronájmu ve Středočeském kraji. Měsíční plat je 40.000 Kč. V současné době nemá spořicí účet, proto potřebuje zjistit, která banka pro něj nabízí nejvýhodnější řešení. Důvodem, proč tento klient nemá zatím spořicí účet je, že peníze spoří jinde, konkrétně na stavebním spoření a termínovaném vkladu. Důvodem, proč chce založit spořicí účet může být, že by rád měl peníze v likvidní formě, pokud by je ihned potřeboval. Plánuje spořit pravidelně, bude ho zajímat pásmové úročení. Zároveň je pro něj prioritou vysoký úrok. Ke spořicímu účtu platební kartu nepotřebuje.

4.4 Vícekriteriální analýza variant

Metody vícekriteriální analýzy variant mohou být efektivně využity při hledání optimálního řešení, pokud je třeba vybrat jednu nebo více variant z množiny přípustných variant. Následně může dojít k doporučení, které je možné zrealizovat jako optimální řešení. Tyto metody budou využity pro doporučení optimální varianty pro fiktivní klienty.

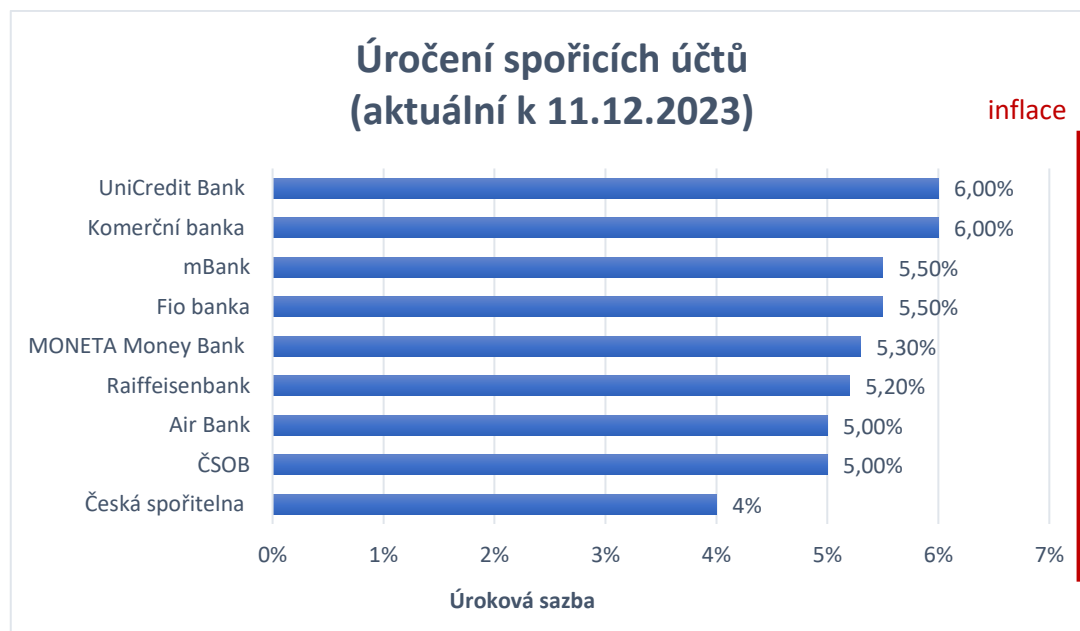
4.4.1 Kritéria

Následující kapitola vymezuje a představuje důležitá kritéria, která budou dále využita při vícekriteriální analýze variant.

1) Úroková sazba

Na českém bankovním trhu je velký výběr spořicíh účtů, klienti si mohou vybírat dle mnoha kritérií. Jedním takovým kritériem je úroková sazba, která vyjadřuje roční zhodnocení vložených finančních prostředků. Úroková sazba se odvíjí od základních úrokových sazeb ČNB, dále je závislá na inflaci a na dalších interních vlivech, které na banku působí.

Graf 27: Úroky na spořicíh účtech a inflace



Zdroj: vlastní zpracování

Dle ČSÚ k datu 11. 12. 2023 dosahovala inflace 7,3 %. Z grafu 27 je patrné, že míra inflace je mnohem vyšší, než jsou úroky na spořicíh účtech. (czso.cz, cit. 27.12.2023b)

2) Pásmové úročení

Banky stanovují hranici na spořicíh účtech, jedná se o tzv. pásmové úročení, které stanovuje úrok na tuto určitou peněžní hranici. Jakmile se vloží prostředky nad tuto částku, peníze mohou být úročeny nižší sazbou.

3) Jiné podmínky

V současné době banky nabízejí určité výhody, ale kladou si předem určité podmínky. Může se jednat o počet opakovaných plateb kartou v měsíci a za odměnu klient může obdržet vyšší úrok například na spořicím účtu. Nebo pokud měsíčně několikrát zaplatí kartou, následně má vedení účtu zdarma. Z pohledu klienta se jedná o motivaci, aby využíval běžný nebo spořicí účet aktivně.

- Česká spořitelna, a.s.: každý měsíc musí klient zaplatit 4 x kartou, jinak bude vedení účtu Plus zpoplatněno 100 Kč.
- Raiffeisenbank a.s.: každý měsíc zaplatit 3 x kartou pro úrok 5,2 % p. a.
- Komerční banka, a.s.: pro získání úroku 6 % p. a. na spořicím účtu klient musí naspořit alespoň 100 Kč měsíčně.
- Československá obchodní banka, a. s.: zvýhodněný úrok dostane klient, který alespoň pětkrát v měsíci zaplatí v libovolné výši kartou a pokud využívá mobilní bankovníctví Smart, klient by se měl přihlásit do svého bankovníctví, alespoň jednou za tři měsíce.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.: Klient, aby obdržel tuto úrokovou sazbu, musí 3 x v měsíci zaplatit kartou.

4) Doba připsání úroků

Existují různé formy připsování úroků – měsíční, čtvrtletní apod. V současné době je možné se běžně setkat s měsíčním připsováním úroků na spořicíh účtech. Čím kratší je doba mezi připsováním úroků, tím více je možné na úrocích získat.

5) Poplatek za vedení účtu

Udává, pokud je vedení účtu zpoplatněno.

6) Pojištění vkladů

Ze zákona pojištění vkladů.

7) Musí být sjednán také běžný účet

Některé banky mohou vyžadovat, aby byl sjednán včetně spořicího účtu také účet běžný.

8) Minimální zůstatek

Některé banky mohou požadovat minimální počáteční vklad.

9) Platební karta

Ke spořicímu účtu může být sjednána platební karta.

10) Způsob založení

Způsob založení spořicího účtu může být osobně na pobočce banky nebo online. Pokud klient banky chce sjednávat produkty online v mnoha případech mu postačí již pouze dva doklady a státní občanství v ČR nebo jej může založit pomocí bankovní identity.

V následující tabulce 6 je uvedena nabídka spořicíh účtů.

Tabulka 6: Nabídka spořicíh účtů

Banka	Produkt	Úrok (p. a.)	Pásmové úročení	Jiné podmínky	Doba připisování úroků	Vedení účtu	Pojištění vkladů	Sjednání BÚ	Minimální zůstatek	Platební karta	Způsob založení
Česká spořitelna	Plus	4,00 %	do 200.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		0,01 %	nad 200.000 Kč								
Raiffeisenbank	Hit PLUS	5,20 %	do 500.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		0,01 %	nad 500.000 Kč								
Komerční banka	KB +	6,00 %	do 200.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ne	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		0,01 %	nad 200.000 Kč								
Fio banka	Fio konto	5,50 %	do 200.000 Kč	Ne	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	100 Kč	Ano	Osobně nebo online
		0,10 %	od 200.000 Kč do 1.000.000 Kč								
		0,15 %	od 1.000.000 Kč do 10.000.000 Kč								
		0,20 %	nad 10.000.000 Kč								
ČSOB	Výhodnější spoření s bonusem on-line	5,00 %	do 250.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		4,00 %	od 250.001 do 500.000 Kč								
		3,00 %	od 500.001 Kč do 1.000.000 Kč								
		0,15 %	nad 1.000.000,01 Kč								
Air Bank	Spořicí účet	5,00 %	do 250.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		4,00 %	od 250.000 do 500.000 Kč								
		0,10 %	nad 500.000 Kč								
		0,00 %	nad 1.000.000 Kč								
mBank	mSpoření	5,50 %	do 200.000 Kč	Ne	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		1,00 %	nad 200.000 Kč								
MONETA Money Bank	Spoření H	5,30 %	do 1.000.000 Kč	Ne	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ne	0 Kč	Ne	Osobně nebo online
		0,50 %	nad 1.000.000 Kč								
UniCredit Bank	Start	6,00 %	do 2.000.000 Kč	Ano	Měsíčně	Zdarma	Ano	Ano	0 Kč	Ne	Osobně nebo online

Zdroj: Česká spořitelna; Raiffeisenbank; Komerční banka; Fio banka; ČSOB; Air Bank; mBank; MONETA Money Bank; UniCredit Bank k datu 1. 12. 2023

Tabulka 6 obsahuje seznam devíti bankovních institucí, které byly zadány respondenty v dotazníku. Dále podrobně uvádí jednotlivá kritéria, která budou dále analyzována. V tabulce 6 jsou zaznamenány některé hodnoty u kritérií totožné, vzhledem k tomu, že například vedení účtu nabízejí zde uvedené banky bez poplatků / zdarma. Kritéria, která jsou stejná, nebudou pro následující analýzu podstatná, proto budou odstraněna. Dále se také jedná o dobu připisování úroků, pojištění vkladů, způsob založení.

4.4.2 Metody stanovení vah kritérií

Následující metody je možné využít ke stanovení preferencí vztahů. Bude použita metoda bodovací a metoda pořadí. Pomocí kombinace těchto dvou metod, pokud budou výsledná doporučení podobná, ověříme pravdivost nejlepšího výběru.

Každá metoda bude muset být vyhodnocena dvakrát vzhledem k tomu, že je hledáno řešení pro dva fiktivní klienty, kteří mají rozdílné požadavky na spořicí účty. Nejprve budou kritéria ohodnocena vahami.

Metoda pořadí

Ze souboru kritérií je možné hodnotit jejich pořadí a následně tak určit preference pro fiktivní klienty. Nejdůležitější kritérium bude ohodnoceno nejvíce body, naopak nejméně důležité nejméně body. Váhu každého z kritérií je možné zjistit tak, že jsou sečteny body, které byly rozděleny dle hodnocení, a jsou vyděleny celkovým počtem bodů. Suma vah všech kritérií je rovna 1. (Šubrt a kol., 2011)

Je-li obecně j -té kritérium ohodnoceno b_j body, vypočítá se jeho váha na základě vztahu:

$$v_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j}, j = 1, \dots, n$$

Tabulka 7: Stanovení vah metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 1

Kritérium	Hodnota	Váha
Úrok	6	0,29
Pásmové úročení	3	0,14
Jiné podmínky	2	0,10
Sjednání BÚ	5	0,24
Minimální zůstatek	1	0,05
Platební karta	4	0,19
Součet	21	1

Zdroj: vlastní zpracování

Pro fiktivního klienta č. 1 byla sestavena tabulka vah pomocí metody pořadí. Metoda pořadí stanoví váhy tak, aby byly seřazeny od nejdůležitějších po méně důležité, jak lze vidět v tabulce 7. Nejdůležitějšímu kritériu byla přiřazena hodnota 6. Vzhledem k tomu, že mají

oba klienti jiné preference kritérií, musely být vytvořeny opět dvě tabulky stanovení vah. Tento postup je opakován i v tabulce pro fiktivního klienta č. 2.

Tabulka 8: Stanovení vah metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 2

Kritérium	Hodnota	Váha
Úrok	5	0,24
Pásmové úročení	6	0,29
Jiné podmínky	2	0,10
Sjednání BÚ	4	0,19
Minimální zůstatek	1	0,05
Platební karta	3	0,14
Součet	21	1

Zdroj: vlastní zpracování

Nejprve byly ke kritériím přidány hodnoty dle pořadí. Následně byly zjišťovány váhy kritérií; pořadí bylo vyděleno součtem všech pořadí, jak lze vidět z tabulky 8.

Metoda bodovací

Důležitost každé z variant dle kritéria bude vyjádřena určitým počtem bodů v rámci určené bodovací stupnice. Stejně jako metoda pořadí, bodovací metoda umožňuje vyjádřit preference jednotlivých kritérií. Nejprve budou zjištěny váhy u jednotlivých kritérií tak, že budou obodována kritéria na stupnici od 0 do 100 bodů, kdy 0 je považována za zcela bezvýznamnou a 100 bodů označuje absolutní důležitost. Následně budou zjišťovány váhy kritérií pomocí stejného vzorce jako u metody pořadí; body kritéria budou vyděleny součtem celkových bodů.

Tabulka 9: Stanovení vah bodovací metodou pro fiktivního klienta č. 1

Kritérium	Body	Váha
Úrok	100	0,33
Pásmové úročení	50	0,16
Jiné podmínky	20	0,07
Sjednání BÚ	70	0,23
Minimální zůstatek	10	0,03
Platební karta	55	0,18
Součet	305	1

Zdroj: vlastní zpracování

Stanovení vah pro fiktivního klienta metodou bodovací, lze vidět z tabulky 9. Pro fiktivního klienta je velmi důležitý úrok, proto toto kritérium bylo ohodnoceno 100 body. Rád by společně se spořicí účet získal také účet běžný. Ocenil by platební kartu ke spořicímu účtu. Protože nepředpokládá, že bude spořit vysokou částku, s menší preferencí je ohodnoceno kritérium pásmového úročení. Účet plánuje využít pravidelně, proto nižší prioritu mají jiné podmínky, do kterých pro získání úroku spadá například zaplacení kartou několikrát v měsíci. Úrok pak bývá zpravidla výhodnější.

Tabulka 10: Stanovení vah bodovací metodou pro fiktivního klienta č. 2

Kritérium	Body	Váha
Úrok	90	0,30
Pásmové úročení	100	0,33
Jiné podmínky	10	0,03
Sjednání BÚ	55	0,18
Minimální zůstatek	5	0,02
Platební karta	40	0,13
Součet	300	1

Zdroj: vlastní zpracování

Preference fiktivního klienta č. 2 jsou odlišné od fiktivního klienta č. 1, jak lze vidět z tabulky 10. Důležitým kritériem je pásmové úročení, vzhledem k tomu, že plánuje spořit vyšší částku a jeho velkou prioritou je úrok. Nevadí mu sjednání běžného účtu pro získání účtu spořicího, platební kartu ke spořicímu účtu nepotřebuje. Pro získání výhodného úroku ho zajímají jiné podmínky banky (viz 4.4.1 Kritéria), zatímco kritérium minimálního zůstatku je pro něj nejméně důležité.

4.4.3 Výběr kompromisní varianty

V následující části jsou vypočítána a doporučena optimální řešení pro fiktivní klienty pomocí vícekritériální analýzy variant. Byly použity metody pořadí a metody bodovací.

Každá varianta bude ohodnocena podle každého kritéria, a to číslem b_{ij} . Metoda pořadí jednotlivé varianty hodnotí čísla mezi 1 a m tak, aby nejlepší ohodnocení bylo např. m , kdy m je počet variant. Metoda bodovací hodnotí dle stupnice od 0 do 100, kdy nejlepší ohodnocení je rovno 100. (Šubrt a kol., 2011)

Celkové ohodnocení každé varianty se pak vypočítá jako součet dílčích hodnot, tedy dle vzorce:

$$b_i = \sum_{j=1}^k b_{ij}$$

Při výběru více variant se vybere potřebný počet variant s nejvyššími hodnotami b_i .

V případě ohodnocení metodou pořadí, kdy je nejlepší ohodnocení varianty dáno číslem jedna, jsou uspořádány varianty podle čísel b_i vzestupně a nejlepší variantou je ta, která má nejnižší ohodnocení. Váhy kritérií, jsou zohledněny v dalším postupu, budou vypočítány vážené součty.

Výpočet a vyhodnocení metodou pořadí pro fiktivní klienty

Tabulka 11: Výpočet metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 1

Banka	Úrok	Pásmové úročení	Jiné podmínky	Sjednání BÚ	Minimální zůstatek	Platební karta	Vážený součet
Česká spořitelna	6	5	2	1	1	2	3,31
Raiffeisenbank	4	3	2	1	1	2	2,45
Komerční banka	1	5	2	2	1	2	2,1
Fio banka	2	5	1	1	2	1	1,91
ČSOB	5	4	2	1	1	2	2,88
Air Bank	5	4	2	1	1	2	2,88
mBank	2	5	1	1	1	2	2,05
MONETA Money Bank	3	2	1	2	1	2	2,16
UniCredit Bank	1	1	2	1	1	2	1,3
<i>Váhy kritérií</i>	<i>0,29</i>	<i>0,14</i>	<i>0,1</i>	<i>0,24</i>	<i>0,05</i>	<i>0,19</i>	<i>1</i>

Zdroj: vlastní zpracování

Vážený součet je vypočítán dle postupu zmíněného dříve. Nejmenší vážený součet je u metody pořadí chápán jako optimální řešení pro fiktivního klienta. Z tabulky 11 lze vidět, že nejmenší vážený součet byl vyhodnocen u spořicího účtu od UniCredit Bank.

Tabulka 12: Vyhodnocení: metoda pořadí pro fiktivního klienta č. 1

Banka	Pořadí
UniCredit Bank	1
Fio banka	2
mBank	3
Komerční banka	4
MONETA Money Bank	5
Raiffeisenbank	6
ČSOB	7
Air Bank	7
Česká spořitelna	9

Zdroj: vlastní zpracování

Pro fiktivního klienta č.1 byl vybrán pomocí metody pořadí spořicí účet od UniCredit Bank. Jak lze vidět z tabulky 12, jako další se na druhém místě umístila Fio banka a na třetím místě mBank.

Tabulka 13: Výpočet metodou pořadí pro fiktivního klienta č. 2

Banka	Úrok	Pásmové úročení	Jiné podmínky	Sjednání BÚ	Minimální zůstatek	Platební karta	Vážený součet
Česká spořitelna	6	5	2	2	1	1	3,66
Raiffeisenbank	4	3	2	2	1	1	2,60
Komerční banka	1	5	2	1	1	1	2,27
Fio banka	2	5	1	2	2	2	2,79
ČSOB	5	4	2	2	1	1	3,13
Air Bank	5	4	2	2	1	1	3,13
mBank	2	5	1	2	1	1	2,60
MONETA Money Bank	3	2	1	1	1	1	1,78
UniCredit Bank	1	1	2	2	1	1	1,30
<i>Váhy kritérií</i>	<i>0,24</i>	<i>0,29</i>	<i>0,1</i>	<i>0,19</i>	<i>0,05</i>	<i>0,14</i>	<i>1</i>

Zdroj: vlastní zpracování

Pro fiktivního klienta č.2 byl vybrán jako optimální spořicí účet od UniCredit Bank, jak lze vidět z tabulky 13.

Tabulka 14: Vyhodnocení: metoda pořadí pro fiktivního klienta č. 2

Banka	Pořadí
UniCredit Bank	1
MONETA Money Bank	2
Komerční banka	3
mBank	4
Raiffeisenbank	4
Fio banka	6
ČSOB	7
Air Bank	7
Česká spořitelna	9

Zdroj: vlastní zpracování

Pro fiktivního klienta č. 2 je optimálním řešením spořicí účet od UniCredit Bank, jak lze vidět z tabulky 14. Druhým optimálním řešením je spořicí účet od MONETA Money Bank a třetím spořicí účet od Komerční banky.

Výpočet a vyhodnocení metodou bodovací pro fiktivní klienty

Tabulka 15: Výpočet metodou bodovací pro fiktivního klienta č. 1

Banka	Úrok	Pásmové úročení	Jiné podmínky	Sjednání BÚ	Minimální zůstatek	Platební karta	Vážený součet
Česká spořitelna	10	10	50	100	100	50	43,4
Raiffeisenbank	30	50	50	100	100	50	56,4
Komerční banka	100	20	50	50	100	50	63,2
Fio banka	80	20	100	100	50	100	79,1
ČSOB	25	30	50	100	100	50	51,55
Air Bank	25	30	50	100	100	50	51,55
mBank	80	20	100	100	100	50	71,6
MONETA Money Bank	50	70	100	50	100	50	58,2
UniCredit Bank	100	100	50	100	100	50	87,5
<i>Váhy kritérií</i>	<i>0,33</i>	<i>0,16</i>	<i>0,07</i>	<i>0,23</i>	<i>0,03</i>	<i>0,18</i>	<i>1</i>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvyšší hodnota váženého součtu je v metodě bodovací optimálním řešením. Tedy optimálním řešením je spořicí účet od UniCredit Bank, jak lze vidět z tabulky 15.

Tabulka 16: Vyhodnocení: metoda bodovací pro fiktivního klienta č. 1

Banka	Pořadí
UniCredit Bank	1
Fio banka	2
mBank	3
Komerční banka	4
MONETA Money Bank	5
Raiffeisenbank	6
ČSOB	7
Air Bank	7
Česká spořitelna	9

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 16 lze vidět pořadí, které bylo vyhodnoceno metodou bodovací, pro fiktivního klienta č. 1. Na prvním místě se umístil spořicí účet od UniCredit Bank, na druhém účet od Fio banky a na třetím účet od mBank.

Tabulka 17: Výpočet metodou bodovací pro fiktivního klienta č. 2

Banka	Úrok	Pásmové úročení	Jiné podmínky	Sjednání BÚ	Minimální zůstatek	Platební karta	Vážený součet
Česká spořitelna	10	10	50	50	100	100	31,83
Raiffeisenbank	30	50	50	50	100	100	51,17
Komerční banka	100	20	50	100	100	100	71,17
Fio banka	80	20	100	50	95	50	51,07
ČSOB	25	30	50	50	100	100	43,00
Air Bank	25	30	50	50	100	100	43,00
mBank	80	20	100	50	100	100	57,67
MONETA Money Bank	50	70	100	100	100	100	74,33
UniCredit Bank	100	100	50	50	100	100	88,83
<i>Váhy kritérií</i>	<i>0,30</i>	<i>0,33</i>	<i>0,03</i>	<i>0,18</i>	<i>0,02</i>	<i>0,13</i>	<i>1</i>

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 17 můžeme vidět, že optimální řešení pro fiktivního klienta č. 2 je spořicí účet od UniCredit Bank.

Tabulka 18: Vyhodnocení: metoda bodovací pro fiktivního klienta č. 2

Banka	Pořadí
UniCredit Bank	1
MONETA Money Bank	2
Komerční banka	3
mBank	4
Raiffeisenbank	5
Fio banka	6
ČSOB	7
Air Bank	7
Česká spořitelna	9

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 18 vyhodnocuje celkové pořadí, které bylo vyhodnoceno metodou bodovací, pro fiktivního klienta č. 2. Optimálním řešením je spořicí účet od UniCredit Bank, jako druhé výhodné řešení byl vyhodnocen spořicí účet od MONETA Money Bank a v pořadí třetí nejlepší variantou pro klienta byl vyhodnocen účet od Komerční banky.

5 Zhodnocení a doporučení

V předchozí kapitole byla použita vícekriteriální analýza variant, bylo zjištěno optimální řešení pro oba fiktivní klienty dle odpovídajících kritérií. Fiktivní klienti, stejně tak kritéria byla vybírána na základě dotazníkového šetření. Pomocí stanovení vah kritérií bylo možné určit preference. Pro stanovení vah byla použita metoda pořadí a metoda bodovací. Vzhledem k tomu, že existují dva fiktivní klienti, byla každá metoda využita dvakrát. Pokud bude výsledné optimální řešení v obou metodách u jednoho klienta podobné, dá se očekávat správnost výsledku.

5.1 Doporučení pro fiktivního klienta č. 1

Tabulka 12 obsahuje vyhodnocení pro fiktivního klienta č. 1 metodou pořadí. Pro tohoto fiktivního klienta je velmi důležitý úrok, což se také odráží ve váze kritéria (0,29). Klient si přeje sjednat běžný účet (0,24), a pokud by to bylo možné, chtěl by platební kartu ke spořicímu účtu (0,19). Vzhledem k tomu, že neplánuje spořit ve vyšších částkách, protože se jedná o studenta, bylo kritérium pásmového úročení ohodnoceno nižší vahou (0,14). Minimální zůstatek na účtu (0,05) a jiné podmínky (0,1) nejsou pro klienta důležité, což se odrazilo i na váze kritéria.

Váhy metodou bodovací jsou vyhodnoceny v tabulce 15. Opět byla vyhodnocena stejná kritéria, která se ale vzhledem k povaze metody liší. Opět bylo vyhodnoceno jako nejdůležitější kritérium úrok (0,33), sjednání běžného účtu (0,23) a platební karta ke spořicímu účtu (0,18). Pásmové úročení (0,16), jiné podmínky (0,07) a minimální zůstatek (0,03) jsou opět nejméně důležitá kritéria.

Na základě váhy kritérií a ohodnocení bankovních spořicích účtů, byly vyhodnoceny optimální spořicí účty (viz tabulka 11, pořadí; tabulka 16, metoda bodovací). Vážené součty ukázaly optimální řešení pro klienta. Výsledky obou metod se shodují.

Metoda pořadí a metoda bodovací určila jako nejvýhodnější pro klienta spořicí účet od UniCredit Bank a produkt Start. Tento spořicí účet splňuje všechny nejdůležitější kritéria, která byla určena klientem, vysoký úrok 6 % p. a. a sjednání běžného účtu. Ačkoliv klient nežádal výhodné pásmové úročení, zde je poměrně vysoké, a to do 2.000.000 Kč. Druhou variantou je účet od Fio banky, produkt Fio konto. Fiktivní klient si přál k účtu kartu, kterou od Fio banky může získat. Výhodné pásmové úročení do 200.000 Kč s úrokem 5,5 % p. a.

(bez dalších podmínek), minimální zůstatek na účtu je zanedbatelný, a to pouhých 100 Kč. Třetím nejvýhodnějším účtem byl vyhodnocen spořicí účet od mBank, produkt mSpoření. Spořicí účet splňuje stále vysoký úrok 5,5 % p. a., ale stejně jako u první varianty klient neobdrží ke spořicímu účtu kartu. Další se umístila Komerční banka, produkt KB +, který nabídl vysoký úrok na spořicímu účtu 6 % p. a. Získání tohoto úroku zahrnuje jiné podmínky a k účtu nemusí být sjednán běžný účet. Ke spořicímu účtu karty nenabízí. MONETA Money Bank, produkt Spoření H, spořicí účet bez jiných podmínek úročí úrokem 5 % p. a., a to do 1.000.000 Kč. Raiffeisenbank, produkt Hit PLUS, spořicí účty úročí 5,2 % p. a. do 500.000 Kč. Pro získání vyššího úroku je třeba splnit jiné podmínky. Na sedmém místě se umístily dva spořicí účty, jeden od ČSOB, produkt Výhodnější spoření s bonusem a druhý od Air Bank, spořicí účet. ČSOB a Air Bank nabízejí úrok 5 % p. a. do výše 250.000 Kč. Na úrok se vztahují jiné podmínky. Jako nejméně výhodné řešení byl zvolen spořicí účet od České spořitelny, produkt Plus, peníze jsou úročeny do 4 % p. a. do výše 200.000 Kč.

Fiktivní klient získá nejvyšší úrok na spořicímu účtu od UniCredit Bank, kde bude mít v případě vyšší naspořené částky, a to do 2.000.000 Kč, vysoký úrok. Úrok 6 % p. a. však platí, pokud klient zaplatí 3 x v měsíci platební kartou, kterou bude mít sjednanou k běžnému účtu. (Jiné podmínky jsou popsány v kapitole Nabídka spořicíh účtů.)

5.2 Doporučení pro fiktivního klienta č. 2

Postup je opakován jako u předchozího klienta. Váhy kritérií, které byly zjištěny metodou pořadí, lze vidět z tabulky 8 a váhy zjištěné metodou bodovací lze vidět z tabulky 10. Metoda pořadí určila nejvyšší váhu kritériu pásmového úročení (0,29) vzhledem k tomu, že klient plánuje spořit. Druhým nejdůležitějším kritériem je úrok (0,24) na spořicímu účtu. Klientovi nevadí sjednání běžného účtu (0,19) a platební kartu ke spořicímu účtu nepotřebuje (0,14). Jiné podmínky (0,1) a minimální zůstatek (0,5) jsou nejméně důležitá kritéria. Z tabulky 13 lze vidět, že vážený součet je u metody pořadí nízký právě u spořicího účtu od UniCredit Bank, znamená to, že se jedná o optimální řešení.

Pomocí metody bodovací byly zjištěny váhy kritérií, lze vidět z tabulky 10. Pásmové úročení (0,33), jedná se o nejdůležitější kritérium. Úrok (0,30), sjednání běžného účtu (0,18), platební karta (0,13), jiné podmínky (0,3) a minimální zůstatek (0,2) jsou ohodnoceny jako nejméně důležitá kritéria.

Výsledek metody bodovací a metody pořadí se zásadně neliší. Při vyhodnocení metodou pořadí byl spořicí účet od mBank a od Raiffeisenbank vyhodnocen stejně; umístily se oba na čtvrtém místě vzhledem k tomu, že vyšel stejný vážený součet. V metodě bodovací tato situace u spořicích účtů neplatí. Pouze u obou metod ČSOB a Air Bank sdílí sedmé místo. Pořadí spořicích účtů z obou metod může být vhodným doporučením pro fiktivního klienta č. 2 (lze vidět z tabulek 14 a 18). Optimálním účtem je pro fiktivního klienta č. 2 účet od UniCredit Bank, vzhledem k vysokému úroku. Druhou nejvýhodnější variantou je spořicí účet od MONETA Money Bank, kdy je spoření úročeno úrokem 5,20 % p. a. až do výše 1.000.000 Kč. Pro fiktivního klienta č. 2 se jako třetí nejlepší varianta ukázal spořicí účet od Komerční banky. Tento účet nabízí vysoký úrok – až 6 %, avšak s pásmovým úročením do výše 200.000 Kč. Dle metody pořadí se o čtvrté místo dělí mBank a Raiffeisenbank, avšak metoda bodovací na čtvrté místo umístila spořicí účet od mBank a na páté místo účet od Raiffeisenbank. Oba spořicí účty nabízejí stále vysoký úrok. Fio banka se umístila při šetření na šestém místě. ČSOB a Air Bank se dělí v obou metodách o místo sedmé. Na posledním místě se umístila Česká spořitelna.

Fiktivní klient by si měl vybrat účet od UniCredit Bank, který nabízí vysoké pásmové úročení a vysoký úrok. Případně pro něj může být vhodná varianta druhá od MONETA Money Bank, vzhledem k vysokému pásmovému úročení. Třetí varianta, účet u Komerční banky, je také výhodná vzhledem k vysoké úrokové míře. Klient by si měl dát pozor, aby při spoření nepřesáhl pásmové úročení, protože by pak mohl přijít o vyšší úrok. Zároveň pokud chce klient získat tuto bonusovou sazbu, musí si dát pozor na jiné podmínky. Například u UniCredit Bank tato podmínka znamená, že klient musí 3 x v měsíci zaplatit kartou.

6 Závěr

Spořicí účet je finanční produkt, který slouží ke zhodnocení a také k uložení finančních prostředků. Zhodnocení je vyšší díky úrokové sazbě než u běžného účtu. Velkou výhodou je dostupnost vložených prostředků na spořicímu účtu. Rizikovitost tohoto finančního produktu je velmi nízká, protože banka je podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, pojištěna do 100 % výše částky na spořicímu účtu do 100.000 euro.

Fiktivní klienti v bakalářské práci, jsou vytvořeni na základě dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo 100 respondentů. Charakteristika fiktivních klientů je založena na prvních dvou nejčastějších odpovědích z dotazníkového šetření. Nejvíce bylo v dotazníkovém šetření zastoupeno dvou věkových skupin a to: 18 let – 25 let a 26 let – 35 let. Pro upřesnění věkové skupiny je použit medián, kdy je prvnímu fiktivnímu klientovi 22 let a druhému je 31 let.

První fiktivní klient žije v Praze a jeho dosažené vzdělání je středoškolské s maturitou. Jedná se o studenta, který částečně pracuje jako brigádník a vydělané peníze chce uložit na spořicí účet. Dotazníkové šetření také zkoumalo, zda mají respondenti spořicí účet a většina z nich odpověděla, že jej mají. Vzhledem k této skutečnosti první fiktivní klient, již na spořicímu účtu spoří, a to u banky, která byla zastoupena dotazovanými nejčastěji u České spořitelny. Na jiných spořicích produktech nespoří. Rád by ke spořicímu účtu získal platební kartu. Banky nabízejí používání internetového bankovníctví v klientově mobilu, tuto funkci chce využívat. Druhý fiktivní klient je zaměstnaný na plný pracovní úvazek a jeho nejvyšší dokončené vzdělání je vysokoškolské. V současné době nemá spořicí účet, proto potřebuje zjistit, která banka pro něj nabízí nejvýhodnější řešení. Ke spořicímu účtu platební kartu nepotřebuje. Plánuje spořit pravidelně, zajímá se o vysoké pásmové úročení. Zároveň je pro něj prioritou vysoký úrok. Dotazníkové šetření rovněž zkoumalo, které spořicí účty jsou zastoupeny u respondentů, pokud používají spořicí účet. Nejvíce oblíbenou mezi respondenty je Česká spořitelna, a.s., naopak nejméně respondentů uvedlo, že mají spořicí účet u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Aby mohl být hledán optimální spořicí účet pro fiktivní klienty, nejprve byla vytvořena kritéria. Ta zohledňují úrokové sazby, pásmové úročení, minimální zůstatek a další, která mohou být rozhodující při výběru spořicího účtu pro fiktivního klienta. Kritéria byla tvořena s ohledem na výsledky z dotazníkového šetření, aby následně jejich váha korespondovala s profilem a preferencemi fiktivních klientů. Pomocí metod vícekritériální

analýzy variant byla provedena metoda pořadí a metoda bodovací, pro oba fiktivní klienty. Nejprve byly stanoveny váhy ke kritériím, dle důležitosti pro fiktivního klienta.

První fiktivní klient preferuje vysoký úrok, proto tomuto kritériu u obou metod byly přiděleny vysoké váhy. Rád by společně se spořicímu účtem získal také účet běžný. Chce platební kartu ke spořicímu účtu. Protože nepředpokládá, že bude spořit vysokou částku, s menší preferencí je ohodnoceno kritérium pásmového úročení. Preference druhého fiktivního klienta jsou jiné od preferencí prvního fiktivního klienta. Důležitým kritériem je pásmové úročení, vzhledem k tomu, že plánuje spořit vyšší částku a jeho velkou prioritou je úrok. Nevadí mu sjednání běžného účtu pro získání účtu spořicího, platební kartu ke spořicímu účtu nepotřebuje.

Výpočet a vyhodnocení probíhalo metodou pořadí a metodou bodovací pro oba fiktivní klienty. Výsledné optimální řešení v obou metodách je stejné, dá se očekávat správnost výsledku. Jako optimální řešení byl vyhodnocen pro oba fiktivní klienty spořicí účet od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., produkt Start. Banka nabízí úrok 6 % p. a. do 2.000.000 Kč. Vysoké pásmové úročení je velkou výhodou tohoto spořicího účtu. Jako jediná banka z nabídky nabízí vysoký úrok při vysokém pásmovém úročení. Nevýhodou mohou být jiné podmínky – klient musí v měsíci 3 x zaplatit platební kartou, aby vysoký úrok získal. Zde hrozí riziko, že klient zapomene v měsíci zaplatit kartou a následně na měsíc o tento vysoký úrok přijde. Klient si musí u banky zřídit běžný účet.

7 Seznam použitých zdrojů

Knižní zdroje:

BRČÁK, Josef; SEKERKA, Bohuslav; SEVEROVÁ, Lucie a STARÁ, Dana.

Makroekonomie: makroekonomický přehled. 2. vyd. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2020. ISBN 978-80-7380-831-0.

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

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Vysokoškolská učebnice (Linde). Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-x.

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

KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*. Praha: Ekopress, 2010. ISBN 9788086929637.

KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-767-6.

MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Osobní a rodinné finance. Praha: Grada, 2006. ISBN 80-247-1725-5.

Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. ISBN 80-7261-031-7.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 9788024511801.

SYROVÝ, Petr a TYL, Tomáš. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2., aktualiz. vyd. Finance (Grada). Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4832-0.

ŠUBRT, Tomáš. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2011. ISBN 978-80-7380-345-2.

Internetové zdroje:

airbank.cz Airbank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023a] Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

airbank.cz Airbank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023b] Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/sporici-ucet/>

altlift.cz Peníze a co jim předcházelo. [Online] [Citace: 20. 4. 2023] Dostupné z: <https://www.altlift.cz/penize-a-co-jim-predchazelo/>

cnb.cz ČNB. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. [Online] [Citace: 17. 5. 2023] Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/.

cnb.cz ČNB. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. [Online] [Citace: 2. 11. 2023] Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/>.

cnb.cz ČNB. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. [Online] [Citace: 1. 12. 2023] Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/>

csas.cz Česká spořitelna. [Online] [Citace: 1. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/blog/zdrave-finance/rezerva-je-zaklad>.

csas.cz Česká spořitelna. [Online] [Citace: 3. 12. 2023] Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

csas.cz Česká spořitelna. *Ceník služeb* [Online] [Citace: 4. 12. 2023] Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_plus_ucet.pdf

csob.cz Československá obchodní banka. [Online] [Citace: 4. 12. 2023a] Dostupné z: <https://www.csob.cz/csob/o-csob-a-skupine>

csob.cz Československá obchodní banka. [Online] [Citace: 4. 12. 2023b] Dostupné z: https://www.csob.cz/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem?il1=CSOB-PWP~sporenisbonusem_prod-dlazdice-10102023~dlazdice_produk

czso.cz ČSÚ. Český statistický úřad. [Online] [Citace: 12. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-duben-2023>.

czso.cz ČSÚ. Český statistický úřad. [Online] [Citace: 27. 12. 2023a] Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/prumerne-mzdy-2-ctvrtleti-2023>

czso.cz ČSÚ. Český statistický úřad. [Online] [Citace: 27. 12. 2023b] Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/czso/inflace_spotrebitelske_ceny

fio.cz Fio banka. [Online] [Citace: 2. 12. 2023a] Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

fio.cz Fio banka. [Online] [Citace: 2. 12. 2023b] Dostupné z:

<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/fio-sporici-ucet>

irozhlas.cz Český rozhlas. [Online] [Citace: 6. 1. 2024] Dostupné z:

https://www.irozhlas.cz/ekonomika/vysoka-skola-brigada-studenti-privydelek_2008221121_ada

kb.cz Komerční banka. [Online] [Citace: 3. 12. 2023a] Dostupné z:

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/historie-kb/diky-vam/vznik-komercni-banky>

kb.cz Komerční banka. [Online] [Citace: 3. 12. 2023b] Dostupné z:

<https://www.kb.cz/getmedia/9afe7f64-a6ad-41a4-81f1-6685df0e499f/kb-urokove-sazby-czk.pdf>

mbank.cz mBank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023a] Dostupné z:

<https://www.mbank.cz/osobni/sporeni/>

mesec.cz Měšec. [Online] [Citace: 12. 12. 2023a] Dostupné z:

<https://www.mesec.cz/clanky/tri-stavebni-sporitelny-chrani-pred-snizenim-statni-podpory-ktere-to-jsou/>

moneta.cz Moneta Money Bank. [Online] [Citace: 10. 5. 2023a] Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/pojisteni-vkladu>.

moneta.cz Moneta Money Bank. [Online] [Citace: 10. 5. 2023b] Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-stavebni-sporeni>

moneta.cz Moneta Money Bank. [Online] [Citace: 16. 5. 2023] Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/diskontni-sazba>

moneta.cz Moneta Money Bank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023c] Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

moneta.cz Moneta Money Bank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023d] Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/sporici-ucet>

rb.cz Raiffeisenbank. [Online] [Citace: 3. 12. 2023a] Dostupné z: [https://www.rb.cz/o-](https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr)

[nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr](https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr)

rb.cz Raiffeisenbank. [Online] [Citace: 3. 12. 2023b] Dostupné z:

<https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/hit-plus>

unicreditbank.cz UniCreditbank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023a] Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

unicreditbank.cz UniCreditbank. [Online] [Citace: 1. 12. 2023b] Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/ucty.html#urokovasazbanauctunasporeni>

Zákon č. 21/1992 Sb. Zákon o bankách. *Zákony pro lidi* [online] [cit. 1. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>

Zákon č. 96/1993 Sb. Zákon o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady. *Zákony pro lidi* [online] [cit. 1. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-96>

Zákon č. 253/2008 Sb. Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. *Zákony pro lidi* [online] [cit. 1. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-253>

Zákon č. 286/1992 Sb. Zákon o daních z příjmů. *Zákony pro lidi* [online] [cit. 1. 5. 2023] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-286>

8 Seznam příloh

Příloha 1 – Seznam otázek dotazníkového šetření

Příloha 2 – Přehled úroků na spořicíh účtech

Příloha 2.1 – Úrok na spořicím účtu Česká spořitelna, a.s.

Příloha 2.2 – Úrok na spořicím účtu Hit PLUS Raiffeisenbank a.s.

Příloha 2.3 – Úrok na spořicím účtu Komerční banka, a.s.

Příloha 2.4 – Úrok spořicím účtu Fio banka, a.s.

Příloha 2.5 – Úrok na spořicím účtu Československá obchodní banka, a. s.

Příloha 2.6 – Úrok na spořicím účtu Air Bank a.s.

Příloha 2.7 – Úrok na spořicím účtu mBank S.A., organizační složka

Příloha 2.8 – Úrok na spořicím účtu MONETA Money Bank, a.s.

Příloha 2.9 – Úrok spořicím účtu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha 1 - Seznam otázek dotazníkového šetření

Otázka č. 1: Jakého jste pohlaví?

Vyberte jednu odpověď

- Žena
- Muž

Otázka č. 2: Kolik je Vám let?

Vyberte jednu odpověď

- Od 18 do 25 let
- Od 26 do 35 let
- Od 36 do 45 let
- Od 46 do 55 let
- 56 a více

Otázka č. 3: V jakém kraji žijete?

Vyberte jednu odpověď

- Hlavní město Praha
- Středočeský kraj
- Jihočeský kraj
- Plzeňský kraj
- Karlovarský kraj
- Ústecký kraj
- Liberecký kraj
- Královéhradecký kraj
- Pardubický kraj
- Kraj Vysočina
- Jihomoravský kraj
- Zlínský kraj
- Olomoucký kraj
- Moravskoslezský kraj

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

Vyberte jednu odpověď

- Středoškolské s maturitou
- Vysokoškolské vzdělání

- Základní, středoškolské bez maturity
- Žádné formální vzdělání / nedokončené základní vzdělání

Otázka č. 5: Která z uvedených možností nejlépe vystihuje Váš současný zaměstnanecký stav?

Vyberte jednu odpověď

- Jsem student/ka a částečně pracuji
- Zaměstnanec na plný pracovní úvazek
- Jsem student/ka a nepracuji
- OSVČ
- Jsem na mateřské dovolené
- Nezaměstnaný
- Zaměstnanec na částečný úvazek
- Jiná
- Důchodce

Otázka č. 6: Máte děti?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne

Otázka č. 7: Jaká situace nejvíce vystihuje Vaše současné bydlení?

Vyberte jednu odpověď

- Bydlím stále s rodiči
- Bydlím v pronájmu
- Bydlím ve vlastním domě nebo bytě
- Jiná

Otázka č. 8: Jak často využíváte internetové bankovníctví?

Vyberte jednu odpověď

- denně
- 1x týdně
- 1x měsíčně
- Nemám internetové bankovníctví

Otázka č. 9: Máte možnost používat internetové bankovníctví na svém mobilním zařízení?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nemám internetové bankovníctví na svém mobilním zařízení

Otázka č. 10: Máte spořicí účet?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne

Otázka č. 11: Z jakého důvodu nemáte žádný spořicí účet?

Vyberte jednu odpověď

- Vlastním spořicí účet
- Své peníze spořím jinde
- Bankovní spořicí účet nepotřebuji
- Nemám o spoření zájem
- Nedůvěřuji bankám

Otázka č. 12: U které bankovní instituce máte spořicí účet?

Vyberte jednu nebo více odpovědí

- Česká spořitelna
- Raiffeisenbank
- KB (Komerční banka)
- Fio banka
- ČSOB
- Air Bank
- mBank
- MONETA Money Bank
- UniCredit Bank
- Nemám spořicí účet

Otázka č. 13: Za jakým účelem spoříte?

Vyberte jednu nebo více odpovědí

- Nemám konkrétní důvod
- Spořím pro případ nouze
- Spořím na bydlení
- Nespořím

- Na dovolenou
- Odkládám si peníze na důchod
- Jiný účel spoření

Otázka č. 14: Pokud spoříte na stavebním spoření, jaký je Váš hlavní důvod?

Vyberte jednu odpověď

- Nespořím
- Kvůli státnímu příspěvku
- Financování bytových potřeb
- Jiný důvod

Otázka č. 15: Odkládáte si peníze na stavební spoření pravidelně, každý měsíc?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nespořím

Otázka č. 16: U které stavební spořitelny jste klientem / klientkou?

Vyberte jednu nebo více odpovědí

- Raiffeisen stavební spořitelna
- Stavební spořitelna České spořitelny
- ČSOB
- Modrá pyramida
- Moneta
- Nespořím

Otázka č. 17: Pokud si na něco šetříte, povede se Vám vždy cíl dodržet a peníze naspořit?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nevím

Otázka č. 18: Jaký je maximální časový horizont, do kterého byste investovali do termínovaného vkladu?

Vyberte jednu odpověď

Do termínovaného vkladu investovat nechci

- více než 2 roky

- 1 rok až 2 roky
- 6 měsíců až 1 rok
- do 6 měsíců

Otázka č. 19: Jak velkou část měsíčního příjmu uspoříte?

Vyberte jednu odpověď

- Obvykle více než 20 %
- Obvykle méně než 20 %

Otázka č. 20: Jaký je celkový měsíční příjem Vaší domácnosti?

Vyberte jednu odpověď

- 10.000 Kč – 20.000 Kč
- 21.000 Kč – 30.000 Kč
- 31.000 Kč – 40.000 Kč
- 41.000 Kč a více

Otázka č. 21: Řekl/a byste, že máte alespoň hrubou představu o současném stavu Vašich finančních prostředků, které máte k dispozici právě nyní?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Ne

Otázka č. 22: Máte v úmyslu v budoucnu investovat část svých úspor do finančních produktů jako jsou akcie, dluhopisy nebo investiční fondy za účelem potenciálního zhodnocení vašich financí?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nevím

Otázka č. 23: Myslíte si, že je spoření peněz na spořicímu účtu výhodné?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nevím

Otázka č. 24: Myslíte si, že je výhodnější spořit peníze, než je investovat, pokud jde o dlouhodobý růst vašich financí?

Vyberte jednu odpověď

- Ano
- Ne
- Nevím

Příloha 2 – Přehled úroků na spořicíh účtech

Příloha 2.1 – Úrok na spořicím účtu Česká spořitelna, a.s.

1. Vkladové produkty v české měně pro soukromou klientelu

1.1 Účty

Standard účet, Plus účet, Účet (0-17 let) , Základní účet, Jistotní účet	
Jakýkoliv kreditní zůstatek	0,00 % p. a.
Osobní účet České spořitelny II, Osobní účet České spořitelny bez Spořicího plánu	
Jakýkoliv kreditní zůstatek	0,01 % p. a.
Osobní účet České spořitelny se Spořicím plánem	
Část kreditního zůstatku do 49 999,99 Kč	0,50 % p. a.
Část kreditního zůstatku od 50 000 do 499 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Část kreditního zůstatku od 500 000 Kč	0,01 % p. a.
Nepovolený záporný zůstatek na účtu (nepovolené překročení) – pro všechny typy účtů	REPO sazba ČNB + 8 p.b. *

* Aktuální výše REPO sazby ČNB je uvedena www.cnb.cz.

1.2 Peněžní účty pro investování

Peněžní účet pro investování v CZK	
Pro investování lze použít jakýkoliv běžný účet v příslušné měně	dle typu účtu

1.3 Spořicí účty

Platnost do 25.1.2024

Spořicí účet pro klienty s Plus účtem *	Část kreditního zůstatku do 200 000 Kč včetně (do 400 000 Kč včetně pro klienty Osobního bankovníctví Exclusive)	Část kreditního zůstatku nad 200 000 Kč (nad 400 000 Kč pro klienty Osobního bankovníctví Exclusive)
Základní úroková sazba + bonusová úroková sazba + bonusová sazba za pravidelné investování	5,00 % p. a.	0,01 % p. a.
- Bonusová úroková sazba za pravidelné investování **	1,00 % p. a.	-
- Základní úroková sazba + bonusová úroková sazba	4,00 % p. a.	0,01 % p. a.
- Bonusová úroková sazba platná od 1. 10. do 31. 10. 2023	2,50 % p. a.	-
- Základní úroková sazba	1,50 % p. a.	0,01 % p. a.

* Úrok je připsován měsíčně. Za klienta s Plus účtem je považován majitel Plus účtu.

** Bonusovou sazbu získá ke svému spoření klient, který pravidelným pokynem k investování do podílových fondů vypořádávaným na jeho majetkový účet vedený u České spořitelny investuje alespoň jednu částku v minimální výši 300 Kč / do jednoho podílového fondu, a to vždy v měsíci následujícím po měsíci, kdy podmínku splní.

Platnost do 25.1.2024

Spořicí účet pro klienty bez Plus účtu *	
Část kreditního zůstatku do 200 000 Kč včetně	0,20 % p. a.
Část kreditního zůstatku nad 200 000 Kč	0,01 % p. a.

* Úrok je připsován měsíčně.

https://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Oznamení/Oznamení/Přílohy/oznamení_o_urokovych_sazbach_20240126_mm_cz.pdf

Příloha 2.2 – Úrok na spořicímu účtu Hit PLUS Raiffeisenbank a.s.



Pravidla reklamní akce „Bonusové úročení zůstatku na Spořicímu účtu HIT PLUS“

(dále jen Akce)

Získejte aktivním využíváním běžného účtu bonusové úročení zůstatku až do výše 500 000 Kč na Spořicímu účtu HIT PLUS vedeném Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Akce“).

Jakou sazbu na Spořicímu účtu HIT PLUS u zůstatku do 500 000 Kč získáte?

Základní sazba	0,1 % p.a.
Bonusový úrok při plnění Aktivity	5,1 % p.a.
Celkový úrok při plnění Aktivity	5,2 % p.a.

Vklady nad 500 000 Kč úročíme sazbou 0,01 % p.a.

<https://www.rb.cz/attachments/pi/sporeni/pravidla-reklamni-akce-hit-plus.pdf>

Příloha 2.3 – Úrok na spořicímu účtu Komerční banka, a.s.

Spořicí účty		
Spořicí účet obsluhovaný v aplikaci KB+, který se řídí Podmínkami produktů a služeb - pro občany ^{2) 3)}	- 1. pásmo - pro část zůstatku do 200 tis. Kč včetně	- 2. pásmo - pro část zůstatku nad 200 tis. Kč
základní úroková sazba platná do 31.1.2024	5,00	0,01
základní úroková sazba platná od 1.2.2024 ¹⁾	2,00	0,01
bonusová sazba za pravidelné spoření platná od 1.9.2023 do 31.12.2023	1,00	0,00
základní úroková sazba + bonus	6,00	0,01

²⁾ Výše bonusu se počítá z průměrného měsíčního zůstatku na spořicímu účtu v daném bonusovacím období. Bonusovacím obdobím je kalendářní měsíc.

³⁾ Pro uplatnění bonusové sazby je klient povinen v každém měsíci bonusovacího období spořit pravidelně trvalým příkazem z běžného účtu vedeného podle Podmínek produktů a služeb v KB+, a naspořit tak alespoň 100 Kč za měsíc nebo protihodnotu v cizí měně.

¹⁾ Snižování základní úrokové sazby od 1. 2. 2024 bude částečně dorovnáno bonusovou sazbou tak, aby byla zachována atraktivita celkového úročení účtu. Výše bonusové sazby bude oznámena nejpozději k 31. lednu 2024.

<https://www.kb.cz/getmedia/9afe7f64-a6ad-41a4-81f1-6685df0e499f/kb-urokove-sazby-czk.pdf>

Příloha 2.4 – Úrok spořicímu účtu Fio banka, a.s.

Fio konto

Fio konto je speciální spořicí účet s vyšším úročením, než má běžný účet. Oproti klasickému běžnému Fio účtu nelze u Fio konta využít SIPO platby nebo inkaso a finanční prostředky lze převádět pouze na jeden externí účet, který lze elektronicky zdarma měnit.

Bonusová sazba v pásmu do 200 tisíc Kč platí jen pro jedno Fio konto fyzické osoby. Pokud jich máte víc, uplatní se automaticky na tom nejstarším.

Založte si Fio konto z pohodlí domova

Pokud u nás chcete spořit a ještě nejste naším klientem, je pro založení Fio konta potřeba založit i **běžný účet**. Založte si ho **jednoduše online** a následně si v **Internetbankingu** nebo **Smartbankingu** založíte i Fio konto.

Nebo se stavte na kterékoliv naší **pobočce**.

Výhody k Fio kontu ZDARMA

- ▶ Zřízení, vedení i zrušení účtu
- ▶ **Internetbanking** a mobilní aplikace **Smartbanking** pro iOS i Android
- ▶ Neomezený počet příchozích a odchozích plateb v rámci ČR v CZK
- ▶ Neomezený počet příchozích a odchozích plateb mezi ČR a SR v EUR
- ▶ Trvalé příkazy
- ▶ Platební karta **Visa** nebo **Mastercard**
- ▶ Výběry z bankomatů Fio banky **vždy zdarma**
- ▶ **Neomezené výběry zdarma** z libovolného bankomatu v ČR i zahraničí s kartou **Visa**
- ▶ Výběr CZK v hotovosti na pobočce (od 1 000 Kč)
- ▶ Vklad hotovosti na pobočce
(v méně CZK - provedený majitelem účtu, nebo oprávněnou osobou k účtu)

Aktuální úroková
sazba až: **5,5 %**



částka	úrok na Fio kontu (p.a.)
Do 200 tis. Kč	5,5 %
200 tis. – 1 mil. Kč	0,10 %
1 mil. Kč – 10 mil. Kč	0,15 %
Nad 10 mil. Kč	0,20 %

https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto?utm_source=okfin.cz

Příloha 2.5 – Úrok na spořicímu účtu Československá obchodní banka, a. s.

Pro období od 3. dubna 2023 do 30. června 2023 činí zvýhodněné úročení:

Zůstatek	Část zůstatku do 250 000 Kč*	Část zůstatku od 250 001 do 500 000 Kč*	Část zůstatku od 500 001 do 1 000 000 Kč *	Část zůstatku od 1 000 000,01 Kč*
Úroková sazba v rámci Akce „Výhodnější Spoření s bonusem on-line“.	5,00	4,00	3,00	0,15

Vyhlášené roční úrokové sazby v % p. a..

* Uvedenou sazbou je úročena příslušná část zůstatku na účtu.

<https://www.csob.cz/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem/pravidla-sporeni-online-2>

Příloha 2.6 – Úrok na spořicí účet Air Bank a.s.

	Bonusové roční sazby	Základní roční sazby
Spořicí účet – zůstatek do 250 tisíc Kč	5 %	0 %
Spořicí účet – zůstatek od 250 do 500 tisíc Kč	4 %	0 %
Spořicí účet – zůstatek nad 500 tisíc Kč	0,1 %	0 %
Spořicí účet – zůstatek nad 1 milion Kč	0 %	0 %
Spořicí EUR účet	-	0,1 %
Spořicí USD účet	-	0,1 %

[CHCI SPOŘICÍ ÚČET →](#)

https://www.airbank.cz/produkty/sporici-ucet/?gad_source=1&gclid=Cj0KCQiA1rSsBhDHARIsANB4EJbqsRv4XZSNk-48eKLZbtBp1-mLXsDiW85Li-hs2VZxsZVEZZk4KCwaAjh9EALw_wcB

Příloha 2.7 – Úrok na spořicí účet mBank S.A., organizační složka

Program mSpoření (za těchto podmínek je možné mít otevřeno až 8 cílů spoření)	
Kreditní zůstatek na účtu:	Úroková sazba:
0 – 100 000 Kč	5,5 % p.a.
100 000,01 Kč a více	0,01 % p.a. na celý zůstatek

Program mSpoření sjednaný v rámci kampaně „mSpoření s vyšší sazbou pro nové klienty“ (21. 12. 2021 – 7. 2. 2022)	
Kreditní zůstatek na účtu:	Úroková sazba:
0 – 200 000 Kč	5,5 % p.a.
200 000,01 Kč a více	0,01 % p.a. na celý zůstatek

https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy_listek_aktualni.pdf

Příloha 2.8 – Úrok na spořicí účet MONETA Money Bank, a.s.

Spořicí účty v Kč		
Spořicí účet typu Spoření	standardní úroková sazba	úrokový bonus
Kreditní denní zůstatky (dle výše zůstatku)		
Spořicí účet Spoření H		
z částky do 1 000 000,00 Kč	1,00 % p.a.	4,30 % p.a.
z částky od 1 000 000,01 Kč	0,50 % p.a.	
Úrokový bonus je platný do 31.1.2024.		
Spořicí účet Spoření Junior		
z částky do 50 000,00 Kč	5,00 % p.a.	
z částky od 50 000,01 Kč	0,00 % p.a.	
Spořicí účet typu Spořito	standardní úroková sazba	úrokový bonus
Kreditní denní zůstatky (dle výše zůstatku)		
Spořicí účet Spořito F		
z částky do 1 000 000,00 Kč	1,00 % p.a.	4,30 % p.a.
z částky od 1 000 000,01 Kč	0,50 % p.a.	
Úrokový bonus je platný do 31.1.2024.		

<https://www.moneta.cz/documents/20143/11740791/mmb-ul-platebni-a-neplatebni-ucty.pdf>

Příloha 2.9 – Úrok spořicí účet UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Přehled úrokových sazeb (p.a.) pro účty v měně CZK* založené od 1. 7. 2023 v rámci marketingové kampaně Účet START, OPEN a TOP s bonusovou úrokovou sazbou:

Období platnosti úrokové sazby	Výše Základní úrokové sazby	Výše Bonusové sazby**	Maximální výše celkové úrokové sazby***	Maximální výše úročené částky
1. 8. 2023 – 31. 12. 2023	3 %	3 %	6 %	2 000 000 Kč
1. 7. 2023 – 31. 7. 2023	3 %	3 %	6 %	500 000 Kč

* Úroková sazba je nastavena na druhém účtu vedeném v měně CZK založeném v rámci balíčku služeb Účet START, Účet OPEN nebo Účet TOP, jehož název je odlišen doplňujícím označením „SPOŘENÍ“.

** Bonusovou sazbou lze získat v případě 3 transakcí kartou měsíčně. Detailní informace jsou uvedeny v podmínkách kampaně.

*** Celková úroková sazba se skládá ze Základní úrokové sazby a Bonusové sazby.

Podmínky předchozích kampaní naleznete v [Archivu](#)

<https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/ucty.html#urokovasazbanauctunasporeni>