

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

**Analýza studentských bankovních účtů
v ČR**

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Michal Steininger

Autor bakalářské práce:

Martina Medunová

© 2014 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomiky
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Medunová Martina

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Analýza studentských bankovních účtů v ČR

Anglický název

Analysis of student bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem práce je charakterizovat a porovnat studentské bankovní účty, které se nacházejí na finančním trhu v České republice, za účelem identifikace nejlepšího produktu.

Metodika

K napsání rešeršní části bakalářské práce je nutné prostudovat odbornou literaturu, absolvovat konzultace s experty a zúčastnit se odborných seminářů.

Na základě provedeného dotazníkového šetření mezi studenty, kteří jsou uživateli studentských bankovních účtů, budou získána data k vypracování vlastní práce. Data budou následně zpracována a vyhodnocena.

Harmonogram zpracování

Literární rešerše - 1. část : 1/2013 - 3/2013

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2013 - 5/2013

Vlastní práce - analytická část : 6/2013 - 9/2013

Vlastní práce - syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2013 - 11/2013

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2013

Rozsah textové části

30 - 40 stran

Klíčová slova

Studentské bankovní účty, bankovní instituce, bankovní produkty, bankovní služby.

Doporučené zdroje informací

- BARTOŠEK, Karel. - FELSBERGOVÁ, Dana. - JAROŠ, Pavel. Bankovníctví v České republice. Praha: Serifa, 1996. 321 s.
- BÁRTOVÁ, Hilda. - BÁRTA, Vladimír. - KOUDELKA, Jan. Chování spotřebitele a výzkum trhu. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2002. 209 s.
- JUŘÍK, Pavel. Historie bank a spořitelny v Čechách a na Moravě. Praha: Libri, 2011. 190 s.
- JUŘÍK, Pavel. Platební karty. Praha: Libri, 2012. 205 s.
- KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. 148 s.
- KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví. Praha: Bizbooks, 2012. 168 s.
- MÁČE, Miroslav. Platební styk. Praha: Grada, 2006. 220 s.
- PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s.
- SEKERA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess, 1997. 532 s.
- TORRES, Madalena. - BERNARDO, Isabel. - CIGÁNKOVÁ, Simona. Marketing bankovních služeb. Praha: Bankovní institut, 1995. 280 s.

Vedoucí práce

Steininger Michal, Ing., Ph.D.

Termín odevzdání

březen 2014

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry



prof. Ing. Jan Hron, Dr.Sc., dr. h. c.

Děkan fakulty

V Praze dne 10.9.2013

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 2014

Poděkování

Děkuji panu Ing. Michalovi Steiningerovi, vedoucímu bakalářské práce, za odborné vedení, cenné připomínky a trpělivost při zpracování bakalářské práce.

Analýza studentských bankovních účtů v ČR

Analysis of student bank accounts in the Czech Republic

Souhrn

Bakalářská práce se zabývá studentskými bankovními účty, jak z hlediska klienta, tak i z hlediska nákladovosti. Cílem práce je charakterizovat a porovnat studentské bankovní účty, které se nacházejí na finančním trhu v České republice. Účelem je najít nejlepší produkt. Rešeršní část práce postupně definuje pojmy spojené se studentským bankovním účtem, jako jsou platební nástroje, elektronické bankovníctví a úvěr. V první části vlastní práce je vyhodnoceno dotazníkové šetření, které má za úkol zjistit, zda studenti vysokých škol využívají studentské bankovní účty. U jakých bank jsou tyto účty vedeny a jestli jsou s nimi studenti spokojeni. Druhá část vlastní práce je zaměřena na porovnání studentských bankovních účtů dle parametrů bank. Účty jsou mezi sebou srovnávány hlavně z hlediska nákladovosti. Aby bylo možné zjistit, který z posuzovaných studentských bankovních účtů je nejlepší, je vytvořen fiktivní klient. Díky němu je možné reálně spočítat, na kolik korun měsíčně vyjde nakládání s tímto účtem. Nejvíce zastoupený studentský účet v dotazníkovém šetření je od Komerční banky. Podle fiktivního klienta je nejvýhodnější studentský účet od ČSOB.

Klíčová slova: Studentské bankovní účty, bankovní služby, elektronické bankovníctví, platební styk, platební karta, úvěr, dotazníkové šetření.

Summary

The bachelor thesis deals with student bank accounts both from the client's perspective and in terms of the costs. The aim is to characterize and compare the student bank accounts that can be found on the financial market in the Czech Republic. The purpose is to find the best product. The research part gradually defines terms associated with student bank account, such as payment instruments, electronic banking and credit. The first part of the thesis as such contains the evaluation of the survey, which strived to find out whether university students use student bank accounts, whether they are genuinely satisfied with them and in which banks these accounts are kept. The second part of thesis is focused on comparing student bank accounts according to parameters given by various banks. The accounts are compared primarily in terms of the costs. In order to find out which assessed student bank account ranks the best, a fictional client needs to be created. It makes it possible to calculate in realistic terms how much money is spent on disposing with this account on a monthly basis. Most student bank accounts represented in the survey is from Commercial Bank. According to a fictitious client the best student account from ČSOB.

Keywords. Student bank accounts, banking services, eBanking, payments, credit card, credit, questionnaire survey.

OBSAH

Úvod	9
Cíl práce a metodika	10
1. Teoretická východiska	11
1.1. Studentské bankovní účty	11
1.1.1. Zřízení běžného účtu	12
1.1.2. Zrušení běžného účtu	13
1.1.3. Výnosy a náklady spojené s běžným účtem	14
1.2. Platební nástroje spojené s běžným účtem	15
1.2.1. Členění platebních karet podle způsobu zúčtování transakcí	16
1.2.2. Funkce platebních karet	16
1.2.3. Příkaz k inkasu	18
1.2.4. Příkaz k úhradě	18
1.3. Elektronické bankovníctví	19
1.4. Cashback	20
1.5. Úvěr	21
2. Vlastní práce	22
2.1. Dotazníkové šetření	22
2.2. Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření	33
2.3. Porovnání studentských účtů podle parametrů bank	35
2.4. Fiktivní klient	38
2.5. Shrnutí	40
Závěr	41
Seznam použitých zdrojů	44
Seznam grafů a tabulek	46
Seznam příloh	47

Úvod

Běžný účet již v dnešní době vlastní většina obyvatel. Tento produkt se stal nutností, neboť zajišťuje hotovostní i bezhotovostní platební styk. Zaměstnavatel vyplácí mzdu na účet, nájem a poplatky za energie jsou hrazeny z účtu. Z běžného účtu lze kdykoliv vybrat peníze v hotovosti pomocí platební karty a disponovat s nimi. Běžný účet je tedy bezpečná a snadná varianta uložení finančních prostředků.

Studentské bankovní účty se zaměřují na mladé lidi, kteří studují na středních a vysokých školách v České republice, včetně cizinců. Založení účtu je podmíněno dosažením věkové hranice 15 let a předložením potvrzení o studiu. Tyto účty nejsou nijak vysoce úročeny a v případě, že studenti nemají vysoké příjmy, je zapotřebí vybrat takový studentský účet, který není nákladný. Protože se však nabídka studentských bankovních účtů stále rozšiřuje a mění, je dobré se v této problematice zorientovat.

Cíl práce a metodika

Cílem práce je charakterizovat a porovnat studentské bankovní účty, které se nacházejí na finančním trhu v České republice, za účelem identifikace nejlepšího produktu.

V rešeršní části budou postupně vysvětleny pojmy týkající se studentského bankovního účtu, platebních instrumentů a úvěru, které se nacházejí v problematice studentských účtů. Teoretická část bude vytvořena pomocí odborné literatury a internetových stránek.

V praktické části bude nejprve provedeno dotazníkové šetření. Dotazník se bude skládat z 23 otázek a bude vyplňován elektronicky studenty vysokých škol v České republice na serveru vplnto.cz. Každá otázka bude přehledně zpracována a okomentována. Výzkumem má být zjištěno, zdali studenti vysokých škol studentské účty využívají, u jakých bank jsou tyto účty vedeny a zdali jsou studenti s účty spokojeni. V další části vlastní práce budou studentské bankovní účty porovnány podle parametrů bank. Účty budou mezi sebou srovnávány hlavně z hlediska nákladovosti. Budou vytvořeny čtyři přehledné tabulky, kde budou účty porovnávány podle různých druhů poplatků a poskytovaných služeb. Následně budou okomentovány. Poté bude vytvořen fiktivní klient, aby bylo možné zjistit, který ze studentských účtů je nejvýhodnější. Klient bude mít určité požadavky, které studentský účet musí splňovat. Dále bude s účtem během jednoho měsíce disponovat. Bude tedy vytvořena další tabulka, kde budou zaneseny veškeré klientovi požadavky a provedené operace. Zpracováním a vzájemným porovnáním bude zjištěno, který ze studentských účtů je pro fiktivního klienta nejvýhodnější.

1. TEORETICKÁ VÝCHODISKA

1.1. Studentské bankovní účty

Studentké bankovní konto je určeno pro studenty s trvalým pobytem v České republice, kteří studují na některé z českých vysokých škol. (měšec.cz, 25. 8. 2014)

Klientský bankovní účet je základním a nejběžněji používaným produktem, který banky poskytují svým klientům, ať už fyzickým nebo právnickým osobám. Bankovní účet je veden podle obchodní politiky dané banky a je základním kamenem pro zprostředkování platebního styku. (Máče, 2006)

Banky nabízejí mnoho různých druhů bankovních účtů na základě potřeb klienta, ale vzhledem k zaměření na studentské bankovní účty se bakalářská práce bude zabývat pouze běžným účtem.

Běžný účet

Při zřízení běžného účtu vzniká mezi bankou a klientem smluvní vztah. Banka vede běžný účet pro klienta. (Dvořák, 2005)

Na běžný účet jsou přijímány peněžní prostředky v hotovosti, ale i v bezhotovostní formě. Dále jsou z běžného účtu prováděny domácí a zahraniční platby. (Máče, 2006)

Běžný účet je bráný jako vklad na viděnou, tzn., že klient může kdykoliv disponovat s uloženými finančními prostředky. Běžný účet je vedený jak v českých korunách, tak i v zahraničních měnách. (Kalabis, 2012)

Právní úprava běžného účtu

Banky zakládají bankovní účty fyzickým a právnickým osobám na základě § 708 - § 715 Obchodního zákoníku, dále podle § 787 Občanského zákoníku. Zásady vedení bankovního účtu jsou upraveny Všeobecnými obchodními podmínkami, které vydává Česká národní banka. (Sekerka, 1997)

Všeobecné obchodní podmínky běžného účtu mohou banky převzít v plném rozsahu, nebo se odvolat jen na některá nařízení. Banky jsou oprávněny měnit obchodní podmínky a tím vytvářet vlastní obchodní podmínky. (Dvořák, 2005)

1.1.1. Zřízení běžného účtu

Běžný účet je založen na žádost klienta. Při zakládání běžného účtu musí být uzavřena písemná smlouva mezi bankou a klientem. Banka je povinna při založení běžného účtu sdělit majiteli účtu bankovní spojení (číslo účtu). Bankovní spojení bez souhlasu majitele účtu smí banka sdělit pouze v případech stanovených zákonem. Např. banka může sdělit bankovní spojení klienta bez jeho souhlasu, za účelem správného zaúčtování plateb jiným bankám. (Dvořák, 2005)

Banka může uzavřít smlouvu i s klientem, který nemá oprávnění k právním úkonům jako je např. nesvéprávná osoba nebo nezletilé dítě. Takový klient musí být zastoupen svým zástupcem nebo opatrovníkem. (Kalabis, 2005)

Základní náležitosti smlouvy o běžném účtu

Platná smlouva o založení a vedení účtu musí zahrnovat stanovení obou smluvních stran, datum, ke kterému se účet zřizuje a od kdy je klient oprávněn disponovat s prostředky na tomto účtu, odvolávku na právní předpis, podle něhož byla smlouva uzavřena. Ve smlouvě musí být uvedeno číslo účtu, měna, ve které je účet veden, odkaz na obchodní podmínky a podpisy obou smluvních stran, tedy banky a klienta. (Kalabis, 2005)

Nedílnou součástí smlouvy o založení a vedení účtu je podpisový vzor, který při založení běžného účtu předkládá majitel účtu bance. Podpisový vzor vymezuje osoby opravňující disponovat s běžným účtem a určuje, jak mohou dané osoby nakládat s prostředky na běžném účtu. (Dvořák, 2005)

Dále je ve smlouvě zapotřebí uvést výši úrokové sazby a její způsob stanovení, výši, způsob stanovení a způsob úhrady poplatků. Důležitá je i informace o tom, jak bude banka předávat zprávy klientovi o stavu a pohybu na účtu. (Dvořák, 2005)

Změny údajů ve smlouvě o účtu

Změny údajů, které jsou uvedeny ve smlouvě o založení a vedení běžného účtu, by měli být dodány písemně, resp. doloženy příslušným dokladem bance. (Kalabis, 2005)

1.1.2. Zrušení běžného účtu

Ke zrušení běžného účtu může dojít ze strany majitele účtu, nebo ze strany banky. Majitel běžného účtu může vypovědět smlouvu o založení a vedení běžného účtu kdykoliv a bez udání důvodu. Smlouva o běžném účtu zaniká dnem doručení písemné výpovědi majitele účtu bance. (Máče, 2006)

Banka také může zrušit běžný účet výpovědí, tzn. okamžitým odstoupením od smlouvy, ale pouze u účtů, které jsou sjednány na dobu neurčitou. Smlouva o založení a vedení běžného účtu se stává neplatnou s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena majiteli účtu. Po zrušení smlouvy o běžném účtu si vzájemně obě strany vypořádají závazky a pohledávky. Konečný zůstatek na běžném účtu je vyplacen klientovi v hotovosti. (Kalabis, 2012)

Pokud banka zjistí závažné porušení povinností vyplývajících ze smlouvy o založení a vedení účtu ze strany majitele účtu, zaniká smlouva dnem doručení výpovědi majiteli účtu. (Kalabis, 2005)

Majitel běžného účtu

Majitel běžného účtu je osoba, která má právo disponovat s běžným účtem a s prostředky, které jsou na něm uloženy. Majitel účtu se při zakládání běžného účtu musí prokázat dokladem totožnosti. U fyzických osob se jedná o průkaz totožnosti, u podnikajících fyzických osob jde o průkaz totožnosti a oprávnění k podnikatelské činnosti, jako je např. živnostenský list. Právní osoby svou totožnost dokládají pomocí dokladu totožnosti a dokladu prokazující právní subjektivitu, např. výpisem z obchodního rejstříku. (Kalabis, 2012)

Povinnosti banky

Bance ve vztahu k majiteli účtu vznikají určité povinnosti, mezi které patří příjem bezhotovostních a hotovostních plateb a vkladů na účet. Platby a vklady musí být na účet přijímány v měně, ve které je účet veden. Banka ale není povinna sama od sebe platby převádět do, nebo z jiné měny. Prostředky je banka povinna připsat klientovi na účet nejpozději do následujícího pracovního dne po dni, kdy platbu nebo vklad obdržela, pokud není ve smlouvě o založení a vedení účtu dohodnuto jinak. Dále je banka povinna provádět včas a řádně výplaty a platby z účtu majitele. Banka provede transakci z účtu na základě

příkazu k úhradě, kde je uvedený den splatnosti, příkaz k úhradě obsahuje všechny náležitosti, na účtě je dostatek prostředků a příkaz k úhradě byl doručen bance ve stanoveném termínu. Banka může prostředky z účtu odepsat také ve lhůtě, která je dohodnuta ve smlouvě, pokud na příkazu není uvedena splatnost. V případě, že ve smlouvě není domluvená lhůta splatnosti a příkaz k úhradě neobsahuje datum splatnosti, je banka povinna provést platbu nejpozději následující pracovní den po dni, kdy příkaz k úhradě obdržela. V neposlední řadě je banka povinna oznámit majiteli účtu každý přijatý a provedený vklad a platbu, provedenou výplatu a platbu, a to pomocí výpisu z účtu na konci kalendářního měsíce. Po skončení kalendářního roku je banka povinna oznámit klientovi zůstatek na účtě, který ve většině případů banky požadují po klientovi odsouhlasit. (Dvořák, 2005)

1.1.3. Výnosy a náklady spojené s běžným účtem

Vedení běžného účtu je spojeno s výnosy a náklady. Jako výnos na běžném účtu je možné označit úrok a jako náklady je možné označit různé poplatky a provize, které s vedením běžného účtu souvisí. (Dvořák, 2005)

Úročení na běžném účtu

Úrok z vkladu je určitá částka peněz, kterou obdrží majitel účtu za to, že má u banky uložené prostředky. (Kipielová, 1997)

Pokud není ve smlouvě určeno jinak, platí banka majiteli účtu úrok ze zůstatku na běžném účtu. Vzhledem k tomu, že na běžném účtu jsou prostředky klientovi kdykoliv k dispozici, je úroková sazba obvykle velmi nízká. (Kalabis, 2012)

Existují dva způsoby, jak může být výše úrokové sazby stanovena. Za prvé je výše úrokové sazby dohodnuta přímo ve smlouvě o založení a vedení účtu a jedině změnou smlouvy může být výše úrokové sazby upravena. Za druhé je výše úrokové sazby dohodnuta ve smlouvě o založení a vedení účtu, ale vychází z objektivních kritérií. Např. se výše úrokové sazby řídí podle úrokové sazby České národní banky. Tzn., že banka sama nemůže určit vyšší úrokové sazby u běžného účtu. Dojde-li k situaci, že ve smlouvě o založení a vedení účtu není určen způsob stanovení výše úrokové sazby, je úroková sazba ve vyšší polovině diskontní sazby určené Českou národní bankou ke dni, ke kterému se úroky připisují na účet k zůstatku. Úroky, pokud není ve smlouvě o účtu dohodnuto jinak,

jsou splatné na konci kalendářního měsíce. Banka je povinna je připsat na účet do pěti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce. (Dvořák, 2005)

Poplatky na běžném účtu

Za vedení účtu a uskutečňování platebních operací si banky účtují různé poplatky a provize podle svého sazebníku. Banky jsou dle zákona povinny tento sazebník stanoveným způsobem uveřejnit. (Kalabis, 2005)

1.2. Platební nástroje spojené s běžným účtem

Platební styk je systém platebních úkonů, při kterém dochází mezi plátcem a příjemcem platby k pohybu peněz. Platební styk je možné rozdělit do dvou skupin. První skupinou je hotovostní platební styk, při kterém se k provedení platby používají peníze v hotovostní podobě, tzn. bankovky a mince. Druhou skupinou je bezhotovostní platební styk, ve kterém dochází k přesouvání peněžní částky z účtu plátce na účet příjemce platby. (Kipielová, 1997)

Platební karta

Platební karta je plastická karta, která slouží k provádění bezhotovostního platebního styku. Využívá se hlavně k výběru hotovosti a k úhradě spotřebních výdajů. Platební karty vydávají banky a další instituce. (Kipielová, 1997)

Platební karta musí obsahovat předepsané náležitosti, jako je číslo platební karty, označení vydavatele platební karty, jméno nebo identifikaci majitele platební karty, podpisový proužek, záznam dat a platnost platbení karty. (Dvořák, 2005)

Banka přidělí majiteli platební karty čtyřmístné identifikační číslo (PIN), které plní funkci podpisového vzoru a chrání platební kartu před zneužitím neoprávněných osob. (Kalabis, 2012)

Vydavatelé karet

V dnešní době je možné vydavatele karet rozdělit do tří skupin. První skupinou jsou banky a bankovní asociace, např. EuroCard, MasterCard a VISA. Druhou skupinou jsou finanční instituce. Do této skupiny patří Diners Club a American Express. Třetí skupinou jsou různé obchodní domy, nebo společnosti. (Kalabis, 2012)

1.2.1. Členění platebních karet podle způsobu zúčtování transakcí

Platební karty můžeme dělit podle mnoha hledisek. Nejdůležitějším rozdělením platebních karet je podle způsobu zúčtování transakcí. Platební karty tedy dělíme na debetní karty, kreditní karty a charge karty. (Kalabis, 2012)

Debetní karta

Debetní karta se vyhotovuje k běžnému účtu. Majitel účtu tedy prostřednictvím této karty může hradit platby za zboží a služby, nebo může vybírat hotovost z bankomatu. Klient může čerpat prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku na účtě. Z toho plyne, že banka neposkytuje majiteli platební karty úvěr, ale po zaplacení, je částka ihned odpesána z účtu. (Kalabis, 2005)

Kreditní karta

Kreditní neboli úvěrová karta umožňuje klientovi opakovaně čerpat spotřební úvěr až do výše úvěrového limitu. Některé kreditní karty nejsou podmíněny existencí běžného účtu. Pro získání kreditní karty stačí některým bankám doložit výši měsíčního příjmu žadatele. (Kalabis, 2012)

Charge karta

Charge karta je nejstarším druhem platební karty, u které se provádí úhrada provedených plateb na základě měsíčního výpisu. Držitel karty je poté povinen uhradit závazek do určité doby, kterou si obě strany domluvily ve smlouvě. (Máče, 2006)

1.2.2. Funkce platebních karet

Platební karty poskytují držitelům různé formy využití. Mezi hlavní funkce platební karty patří: bezhotovostní placení, výběr hotovosti z bankomatu, výběr hotovosti na pobočce banky a výběr hotovosti v obchodech. (Kalabis, 2012)

Bezhotovostní placení

Držitel karty předloží platební kartu obchodníkovi, aby provedl platbu. Obchodník zkontroluje údaje na kartě a provede autorizaci platby. Držitel karty zadá čtyřmístné

identifikační číslo. Obchodník po schválené transakci vystaví majiteli karty prodejní doklad. Banka poté odepíše držiteli částku z běžného účtu. (Máče, 2006)

Výběr hotovosti z bankomatu

Výběr hotovosti z bankomatu se řadí do hotovostních operací. Držitel platební karty je povinen se identifikovat zadáním čtyřmístného kódu PIN. Bankomat neustále pracuje v online režimu, tzn., že umožní schválení každé provedené transakce. (Máče, 2006)

Prostřednictvím bankomatu a platební karty je klient schopen zjistit stav svého účtu, resp. zůstatek. Některé banky umožňují svým klientům využívat transakční nebo vkladové bankomaty. U transakčních bankomatů může držitel karty provést platbu pomocí příkazu k úhradě. Do vkladového bankomatu může držitel karty vložit hotovost, která mu bude připsána na jeho bankovní účet obvykle do dalšího pracovního dne. (Kalabis, 2012)

Výběr hotovosti na pobočce banky

Držiteli jeho platební karta umožňuje vybírat hotovost na pobočkách bank, nebo ve směnárnách. Aby hotovost byla držiteli vydána, musí kromě platební karty předložit i doklad totožnosti. Platba musí vždy projít autorizací. Tento druh výběru hotovosti není až tak běžný. Zpravidla se používá v případech, kdy není dostupný bankomat, nebo částka přesahuje stanovený limit pro výběr z bankomatu. Tato služba je také zatížena vysokým poplatkem. (Máče, 2006)

Výběr hotovosti v obchodech

Držitel karty může zažádat o vyplacení hotovosti i v obchodě. Je zapotřebí, aby klient zadal čtyřmístný identifikační kód. Účet držitele karty je v tomto případě zatížen dvakrát, a to jak platbou za zboží či službu, tak i vybranou hotovostí. (Kalabis, 2012)

Výhody a nevýhody platebních karet

Platební karty mají samozřejmě své výhody i nevýhody. Mezi hlavní výhody platebních karet patří snadný přístup k finančním prostředkům, oproti hotovosti jsou platební karty bezpečnější a je zde výhodnější kurz pro zúčtování plateb. (Máče, 2006)

Jako nevýhodu platebních karet je možné uvést poplatky za vystavení a používání platební karty a v neposlední řadě i nebezpečí odcizení a zneužití neoprávněnou osobou. (Máče, 2006)

1.2.3. Příkaz k inkasu

Příkaz k inkasu zadává příjemce platby. Banka odepíše z účtu plátce určitou částku a připíše ji ve prospěch příjemce platby. Plátce se tedy nachází v roli dlužníka, příjemce platby se nachází v roli věřitele. Inkasní platby jsou užitečné pro velké podniky s velkým počtem drobných odběratelů, nebo při pravidelných úhradách plateb, jako je např. plyn, elektřina, nájem nebo telefonní poplatky. Aby nedocházelo k případům, kdy příkazce zadá příkaz k inkasu neoprávněně, nebo v nesprávné výši, zavedly banky ve svých počítačových systémech platebního styku kontrolu oprávněnosti inkasního způsobu placení. Tzn., že žádná inkasní platba z účtu majitele není provedena, pokud s tím majitel účtu nesouhlasí a nedal výslovný a písemný souhlas. (Kalabis, 2005)

Příkaz k zaúčtování musí obsahovat povinné náležitosti, jako je označení, zda jde o příkaz k úhradě nebo o inkaso, částku v českých korunách, bankovní spojení plátce a příjemce platby a podpis, nebo jiný kód, který identifikuje příkazce. (Kalabis, 2012)

1.2.4. Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je jednoduchý a rychlý platební nástroj. Jde o příkaz majitele účtu bance, aby k tíži jeho účtu uskutečnila platbu ve prospěch příjemce platby. (Máče, 2006)

Banka provádí platbu na základě příkazu k provedení platby, který ji zašle klient. Nejčastěji jde o příkaz k úhradě. Pokud se provádí více než jedna úhrada ze stejného bankovního účtu, využívá se tiskopis hromadný příkaz k úhradě. (Blažek, a další, 1997)

Vyplněný příkaz k úhradě je potřebné dodat do banky osobně nebo poštou. Banka potvrdí přijetí příkazu prováděcím razítkem na příkaz a současně na kopii příkazu pro klienta. Příkaz k úhradě lze také zadat pomocí různých forem internetového bankovníctví (Blažek, a další, 1997)

Příkaz k zaúčtování musí obsahovat povinné náležitosti, jako je označení, zda jde o příkaz k úhradě nebo o inkaso, částku v českých korunách, bankovní spojení plátce a příjemce platby a podpis, nebo jiný kód, který identifikuje příkazce. (Kalabis, 2005)

1.3. Elektronické bankovníctví

Elektronické bankovníctví umožňuje klientovi snadnou a rychlou komunikaci s bankou. Přístup je možný odkudkoliv 24 hodin denně po 7 dnů v týdnu. Klienti tak díky elektronickému platebnímu styku mohou nakupovat služby a zboží přes internet, zadávat trvalé příkazy, nebo se informovat o stavu svého účtu. (Dvořák, 2005)

Prostředky vzdáleného přístupu

Prostřednictvím předmětů vzdáleného přístupu lze klasické bankovní produkty používat elektronickou cestou. Existují různé formy vzdáleného přístupu, např. homebanking, phonebanking, internetbanking a výše zmiňované platební karty. (Máče, 2006)

Homebanking

Homebanking umožňuje jednoduše a bezpečně řídit účet a disponovat s peněžními prostředky. Je založený na principu propojení osobního počítače klienta, na kterém je nainstalován potřebný program s počítačem banky pomocí datové sítě. Tento systém umožňuje klientovi 24 hodin denně komunikovat s bankou. Majitel účtu je schopen zadávat trvalé příkazy a inkasa, provádět domácí i zahraniční úhrady. (Máče, 2006)

Phonebanking

Telefonní platební styk je aplikací, která umožňuje komunikaci klienta s bankou prostřednictvím mobilního telefonu. Klient se dorozumívá hlasem nebo tlačítky, a to se skutečným operátorem nebo hlasovým informačním systémem. Bezpečnost je založena na identifikaci klienta, ověření jeho totožnosti pomocí jedinečného identifikačního čísla klienta a systému hesel. (Dvořák, 2005)

Prostřednictvím této aplikace je možné zadávat trvalé příkazy, otevírat vkladové účty, zjišťovat různé informace, jako např. zůstatek na účtě, informace o pohybech na účtě atd. (Máče, 2006)

Internetbanking

Internetové bankovníctví umožňuje komunikaci klienta s bankou pomocí počítače připojeného na internetovou síť. Pro využívání této služby je nutné se přihlásit do systému banky a zadat hesla a elektronické klíče. Jednotlivé operace musí klient potvrdit

podpisovým certifikátem. Poté již klient může zjišťovat informace o produktech a službách banky, kontrolovat stav svého účtu, zadávat trvalé příkazy atd. (Kipielová, 1997)

Elektronické peníze

Elektronické peníze představují náhradu běžných peněz, jako jsou bankovky a mince. Jedná se tedy o fiktivní platební prostředek. Elektronické peníze jsou platebním nástrojem, který zachovává peněžní hodnotu v elektronické formě. Elektronické peníze jsou brány jako platební prostředek, jak jejich vydavatelem, tak i jinými osobami. (Dvořák, 2005)

Právní úprava elektronických peněz

Vydavately elektronických peněžních prostředků mohou být pouze instituce, které mají licenci. V České republice to podle zákona může být zahraniční banka či pobočka zahraniční banky, instituce elektronických peněz, nebo osoba k tomu oprávněná. (Máče, 2006)

Česká národní banka vydala Vzorové obchodní podmínky pro vydání a používání elektronických platebních prostředků s cílem chránit držitele elektronických peněz. (Dvořák, 2005)

1.4. Cashback

Klient je oprávněn současně s platbou za zboží nebo službu vybrat hotovost přímo u obchodníka v případě, že platba byla v minimální hodnotě 300 Kč. Hotovost lze vybrat na základě platební karty, a to pouze na území České republiky. Transakce lze provádět pouze v českých korunách. Částku, kterou si klient vybere, se započítá do limitu jeho platební karty pro daný den jako transakce u obchodníka. Obchodníci, poskytující tuto službu jsou povinni označit svá prodejní místa značkou „Cashback“. (Kalabis, 2012)

1.5. Úvěr

Úvěrové obchody patří mezi nejvýznamnější bankovní produkty. Jejich důležitost spočívá v tom, že se zobrazují na straně aktiv, tzn., že bance přinášejí velkou část příjmů. Úvěr je možné definovat jako návratné zapůjčení obvykle peněžních prostředků za úrok. (Kalabis, 2012)

Kontokorentní úvěr

Tento úvěr se řadí mezi krátkodobé úvěry. Klientovi je poskytován na běžný nebo na kontokorentní účet. Banka umožňuje majiteli účtu automaticky čerpat úvěr až do výše smlouveného limitu. Na kontokorentním účtu je klient oprávněn jít do mínusu (debetu). Kontokorentní úvěr není poskytován zdarma, klient je povinen uhradit úroky z vyčerpané částky. Výše úroku je dána úrokovou sazbou dané banky. Vyčerpaná částka kontokorentního úvěru je obvykle splatná do jednoho roku od jeho vyčerpání. (Máče, 2006)

Úrok a úroková míra

Úrok je peněžitá odměna, kterou zaplatí dlužník věřiteli za poskytnutí práva disponovat s půjčenými penězi. Úroková míra udává, jak vysoký úrok za dané období bude. (Kipielová, 1997)

2. VLASTNÍ PRÁCE

2.1. Dotazníkové šetření

Dotazník (viz Příloha č. 1), který obsahuje 23 otázek, byl vyplněn studenty vysokých škol elektronicky na serveru vyplnto.cz. Každá otázka je postupně zanalyzována viz Metodika.

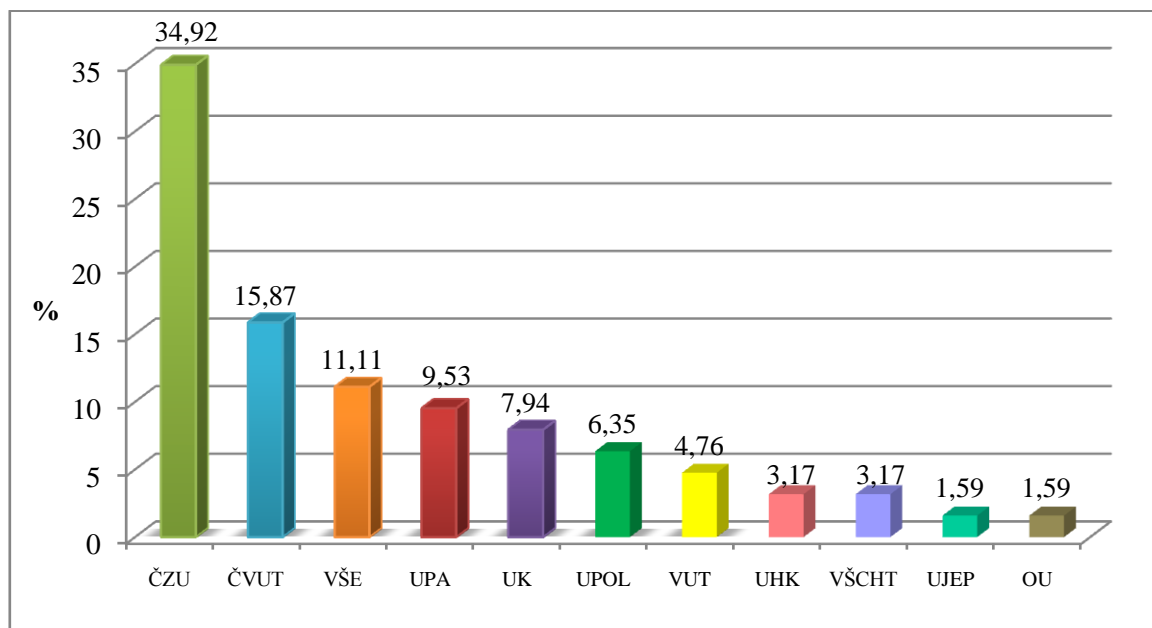
Otázka č. 1: Jste studentem vysoké školy prezenčního studia v České republice?

- ANO – 63 respondentů - 70 %
- NE – 27 respondentů - 30 %

Z výše uvedeného je zřejmé, že z 90 dotázaných respondentů 63 (70 %) z nich studuje vysokou školu formou prezenčního studia v České republice, 27 (30 %) z nich nespĺňuje podmínky a jsou tedy z dalšího šetření vyloučeni.

Otázka č. 2: Jakou vysokou školu studujete?

Graf č. 1: Zastoupení vysokých škol



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

ČZU Česká zemědělská univerzita Praha
ČVUT České vysoké učení technické Praha
VŠE Vysoká škola ekonomická Praha
UPA Univerzita Pardubice
UK Univerzita Karlova Praha
UPOL Univerzita Palackého Olomouc

VUT Vysoké učení technické Brno
UHK Univerzita Hradec Králové
VŠCHT Vysoká škola chemicko-technologická
UJEP Univerzita Jana Evangelisty Purkyně
OU Univerzita Ostrava

Jak uvádí graf č. 1, nejvíce respondentů 22 (34,92 %) vyplnilo dotazník z České zemědělské univerzity v Praze. Dále je značně zastoupeno České vysoké učení technické v Praze, zde dotazník vyplnilo 10 (15,87 %) respondentů. Pouze o 4,76 procentních bodů méně má Vysoká škola ekonomická v Praze (11,11 %). Podobně je na tom i Univerzita Pardubice, která má o 6,34 procentních bodů méně než ČVUT. Univerzita Karlova v Praze a Univerzita Palackého v Olomouci se od sebe liší pouze o 1,59 procentního bodu. Vysoké učení technické v Brně je zastoupeno 4,76 % respondentů. Zajímavé je, že Univerzita Hradec Králové a Vysoká škola chemicko-technologická v Praze mají stejný počet respondentů (3,17 %). Nejinak tomu je i u Univerzity Jana Evangelisty Purkyně v Ústí nad Labem a u Univerzity v Ostravě. Zde dotazník vyplnilo 1,59 % respondentů, což je o 1,58 procentních bodů méně, než u předchozích vysokých škol.

Otázka č. 3: Jste:

- MUŽ** – 23 respondentů – 36,51 %
- ŽENA** – 40 respondentů – 63,49 %

Jak je vidět z otázky č. 3, více jsou v dotazníkovém šetření zastoupeny ženy. Mužů je o 26,98 procentních bodů méně.

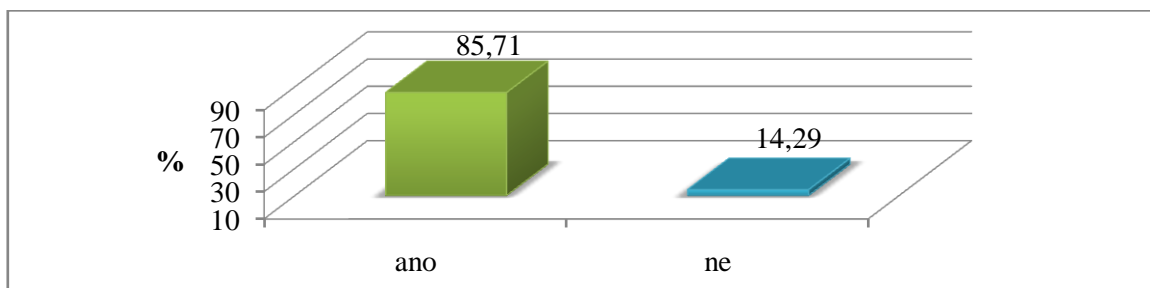
Otázka č. 4: V jakém věkovém rozmezí se nacházíte?

- 19 – 21 let** – 22 respondentů – 34,92 %
- 22 – 23 let** – 29 respondentů – 46,03 %
- 24 – 26 let** – 12 respondentů – 19,05 %

Otázka č. 4 se zabývá věkovými kategoriemi dotázaných respondentů. Nejvíce dotázaných spadá do věkové skupiny od 22 do 23 let (46,03 %). O 11,11 procentních bodů méně je respondentů, kteří se řadí do věkové kategorie 19 – 21 let. Nejméně dotázaných (19,05 %) patří do věkové skupiny od 24 do 26 let.

Otázka č. 5: Máte studentský bankovní účet?

Graf č. 2: Studentský bankovní účet

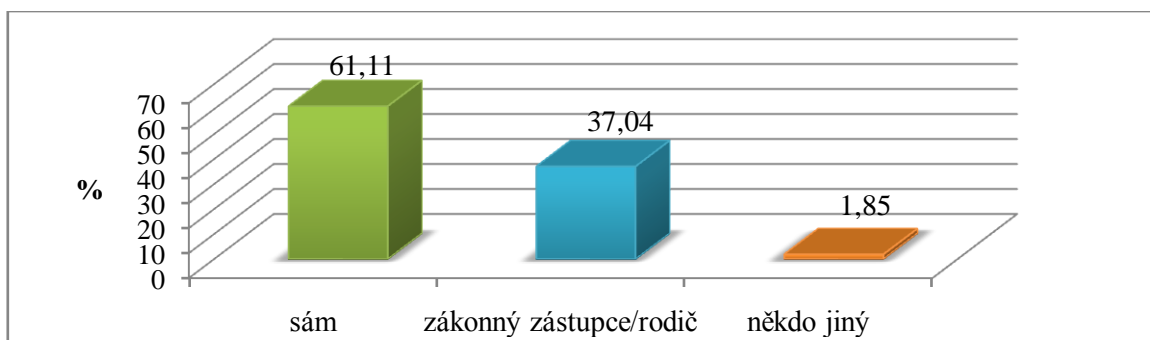


Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Graf č. 2 ukazuje, že 54 (85,71 %) dotázaných respondentů má studentské bankovní konto. Zbýlých 9 (14,29 %) respondentů studentské bankovní konto nemá. Rozdíl mezi těmito skupinami je 71,42 procentních bodů. Autorka se domnívá, že dotázaní respondenti, kteří uvedli, že studentské bankovní konto nemají, vlastní běžný účet u jiné banky, a proto jsou z dalšího šetření vyřazeni.

Otázka č. 6: Studentské bankovní konto jste si zařídil/a:

Graf č. 3: Zřízení studentského bankovního konta



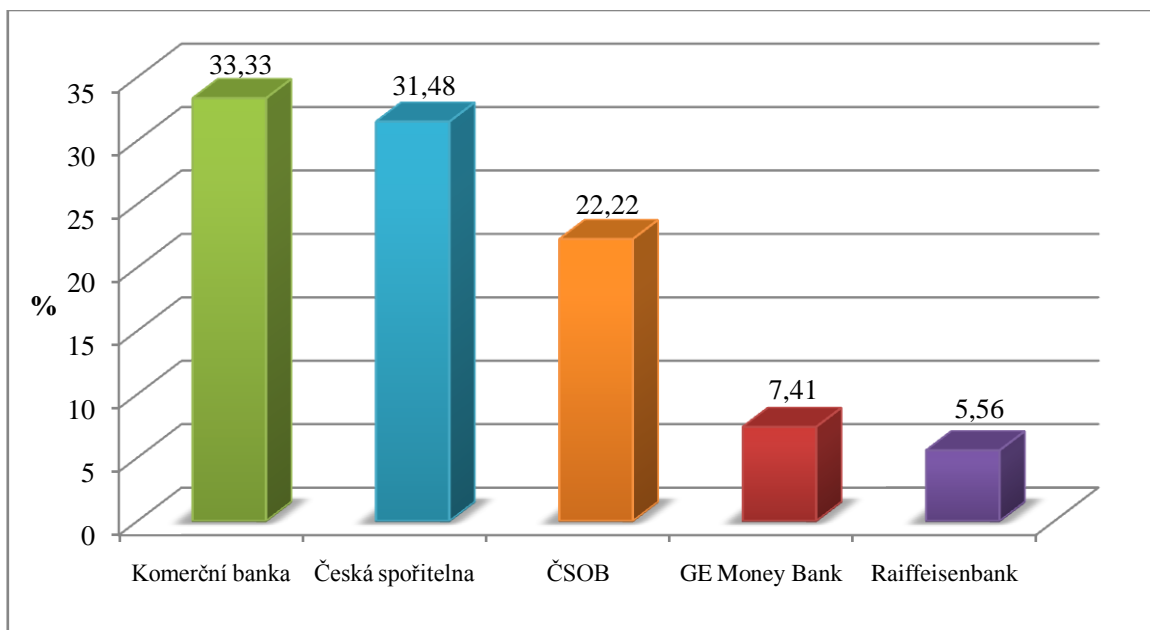
Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Studentské bankovní konto si samo zařídilo 33 (61,11 %) dotázaných respondentů. Zákonní zástupci / rodiče či někdo jiný se na založení studentského bankovního účtu podíleli o 22,22 procentních bodů méně, viz graf č. 3. Autorka se domnívá, že většina studentů si účet založilo sama, neboť u tohoto úkonu není zapotřebí přítomnost zákonného zástupce / rodiče, ani jiné osoby, v případě, že studenti dosáhli věku 18 let. Pokud je

studentovi méně, jak 18 let je naopak přítomnost zákonného zástupce / rodiče či jiné osoby nutná.

Otázka č. 7: U které banky máte vedený studentský bankovní účet?

Graf č. 4: Nejvíce zastoupené banky

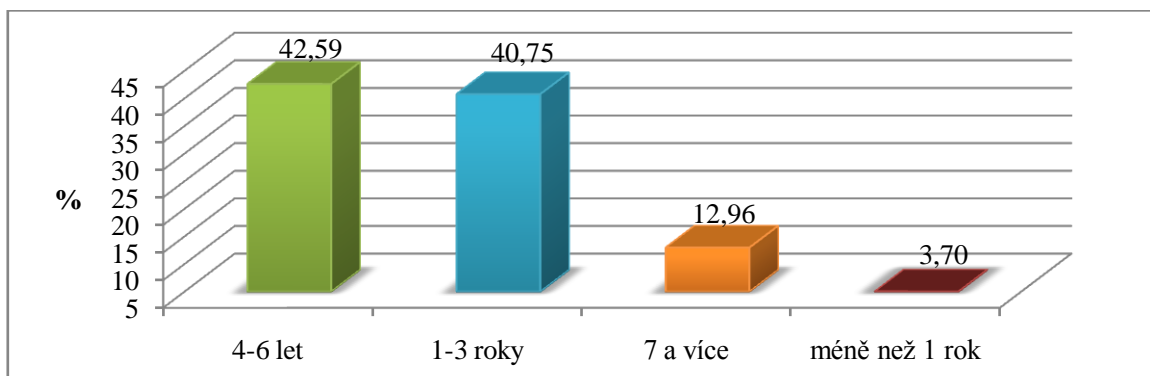


Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak uvádí graf č. 4, nejvíce studentských bankovních účtů je vedeno u Komerční banky (33,33 %). Podobně je na tom Česká spořitelna, zde má svůj bankovní účet vedeno 31,48 % dotázaných respondentů. Od Komerční banky se liší pouze o 1,85 procentního bodu. ČSOB se nachází mezi dvěma skupinami, zde je vedeno 22,22 % studentských bankovních účtů dotázaných. GE Money Bank a Raiffeisenbank jsou na tom velice podobně. U GE Money Bank je vedeno 7,41 % studentských bankovních účtů. U Raiffeisenbank je jich vedeno o 1,85 procentního bodu méně. Autorka práce se domnívá, že tyto nejvíce zastoupené banky se snaží ponechat si své klienty a po ukončení studia jim nabídnout klasický běžný účet.

Otázka č. 8: Jak dlouho máte studentské bankovní konto?

Graf č. 5: Doba vedení účtů



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak vyplývá z grafu č. 5, dotázaní respondenti mají svá studentská bankovní konta vedená déle než jeden rok (96,30 %). Autorka se domnívá, že jedním z hlavních důvodů je možnost založení studentského účtu již od 15 let. Proto většina dotázaných respondentů vlastní tento účet déle než jeden rok.

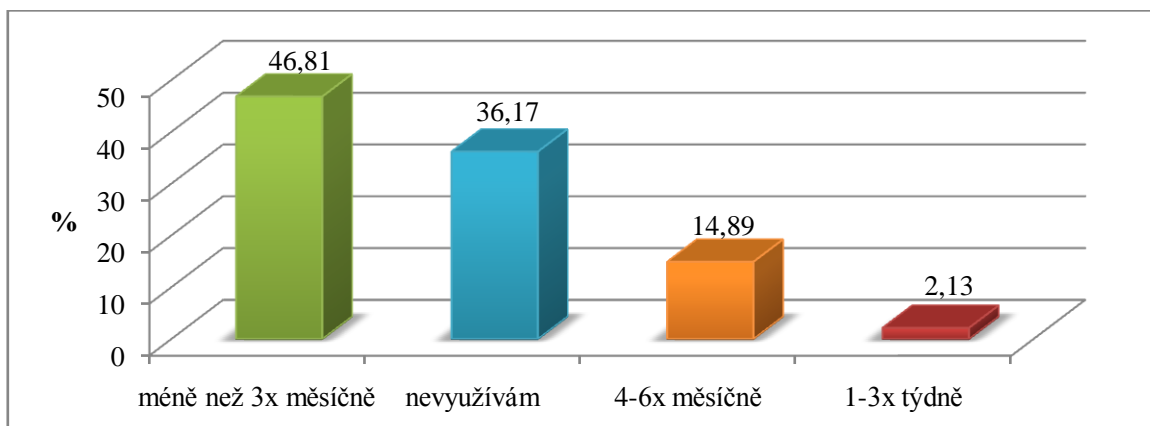
Otázka č. 9: Máte v blízkosti Vašeho bydliště / koleje pobočku banky?

- ANO** – 47 respondentů – 87,04 %
- NE** – 7 respondentů – 12,96 %

Z výše uvedeného vyplývá, že 47 (87,04 %) dotázaných respondentů v blízkosti bydliště či koleje pobočku banky mají. Pouze 12,96 % respondentů uvedlo, že se v blízkosti jejich bydliště či koleje pobočka banky nenachází, což je o 74,08 procentních bodů méně. Autorka předpokládá, že zastoupení poboček jednotlivých bank v místech bydliště / kolejí respondentů je dostačující.

Otázka č. 10: Jak často využíváte tuto pobočku?

Graf č. 6: Návštěvnost poboček



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak uvádí graf č. 6, respondenti navštěvují pobočku banky v místě bydliště či koleje jen zřídka. Méně než 3x měsíčně pobočku banky navštíví 22 (46,81 %) dotázaných respondentů. Dokonce 17 (36,17 %) respondentů pobočku banky v podstatě nevyžívá. Více jak 4x měsíčně pobočku banky navštíjí pouze 17,02 % dotázaných. Rozdíl mezi skupinou dotázaných, kteří pobočku banky nenavštěvují, nebo jen zřídka a skupinou, která pobočku banky pravidelně navštěvuje je 65,96 procentních bodů. Autorka se domnívá, že pro dotázené respondenty je efektivnější zjistit potřebné informace v internetovém, či mobilním bankovníctví, nebo na webových stránkách banky.

Otázka č. 11: Využíváte kontokorentní úvěr?

- ANO** – 2 respondenti – 3,7 %
- NE** – 52 respondentů – 96,3 %

Z výše uvedeného je zřejmé, že 52 (96,3 %) dotázaných respondentů kontokorentní úvěr nevyžívá, pouze 2 (3,7 %) respondenti odpověděli kladně a tento úvěr využívají. Autorka předpokládá, že většina dotázaných kontokorentní úvěr nepotřebuje, nebo se nechce zadlužit.

Otázka č. 12: Využíváte službu: výběr peněz z bankomatu?

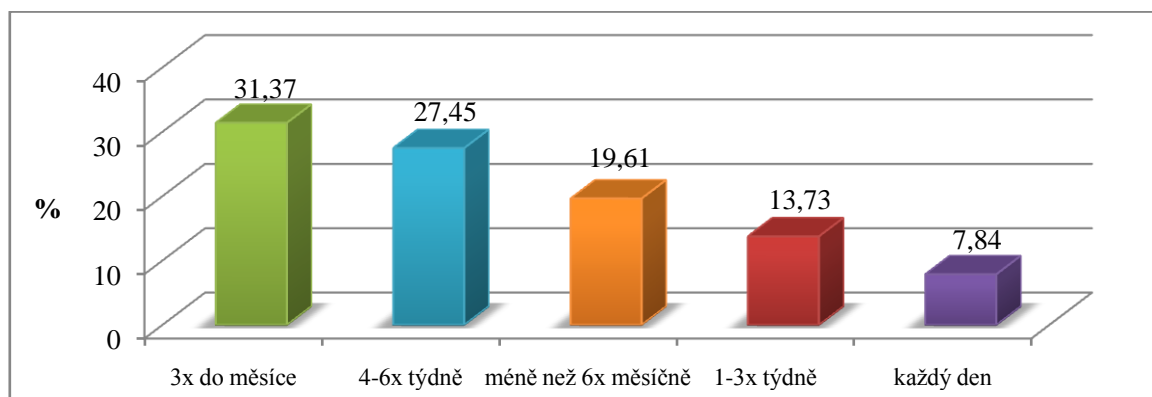
ANO – 51 respondentů – 94,44 %

NE – 3 respondenti – 5,56 %

Z výše uvedeného vyplývá, že 51 (94,44 %) dotázaných respondentů tuto službu využívá, jen 3 (5,56 %) respondenti uvedli, že službu nevyužívají. Autorka předpokládá, že v dnešní době většina obyvatel výběr z bankomatu využívá, jelikož na všech místech není možné platit bezhotovostně.

Otázka č. 13: Jak často?

Graf č. 7: Frekvence výběru z bankomatu



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak vyplývá z grafu č. 7, respondenti vybírají z bankomatu nejčastěji 3x do měsíce (31,37 %). Další značně zastoupenou variantou, je výběr z bankomatu 4-6x týdně (27,45 %), což je o 3,92 procentních bodů méně oproti výběru z bankomatu 3x do měsíce. Méně než 6x měsíčně vybírá z bankomatu 19,61 % dotázaných. Maximálně 3x týdně vybírá z bankomatu 13,73 % respondentů. Každý den vybírá z bankomatu pouze 7,84 % dotázaných, což je o 23,53 procentních bodů méně než oproti výběru z bankomatu 3x do měsíce. Autorka se domnívá, že dotázaní respondenti, kteří vybírají z bankomatu maximálně 3x do měsíce, upřednostňují bezhotovostní placení. Naopak dotázaní respondenti vybírající z účtu minimálně 3x týdně preferují platby v hotovosti.

Otázka č. 14: Využíváte službu: výběr peněz z bankomatu jiné banky?

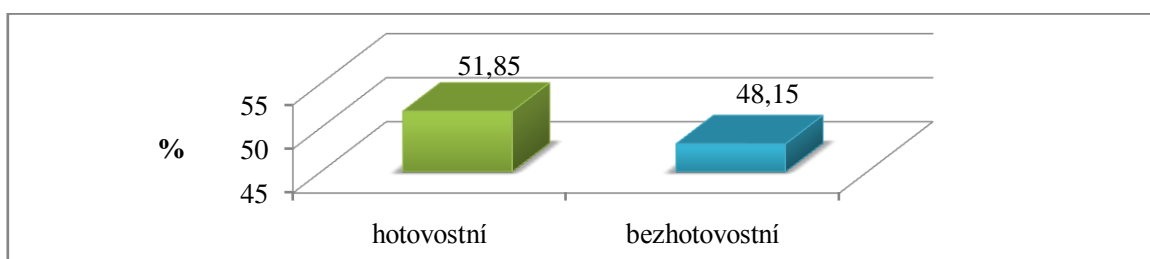
ANO – 11 respondentů – 20,37 %

NE – 43 respondentů – 79,63 %

Z výše uvedeného je zřejmé, že z 54 dotázaných respondentů využívá službu výběr peněz z bankomatu jiné banky 11 (20,37 %) z nich, avšak většina 43 (79,63 %) respondentů tuto službu nevyužívá. Autorka předpokládá, že výběr z bankomatu jiné banky využívá méně dotázaných z důvodu zpoplatnění služby.

Otázka č. 15: Preferujete platbu:

Graf č. 8: Hotovostní / bezhotovostní platba



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak uvádí graf č. 8, dotázaní respondenti se v preferenci plateb dělí zhruba na dvě poloviny, a to 28 (51,85 %) z dotázaných upřednostňuje platbu v hotovosti a 26 (48,15 %) dotázaných upřednostňuje platbu kartou. Rozdíl mezi těmito skupinami je 3,70 procentních bodů. Autorka se domnívá, že zhruba stejné zastoupení v obou skupinách je dáno tím, že na všech místech nelze platit bezhotovostně. Proto osoba, která upřednostňuje platbu kartou je v některých případech nucena vybrat z bankomatu a provést hotovostní platbu.

Otázka č. 16: Používáte internetové bankovníctví?

ANO – 51 respondentů – 94,44 %

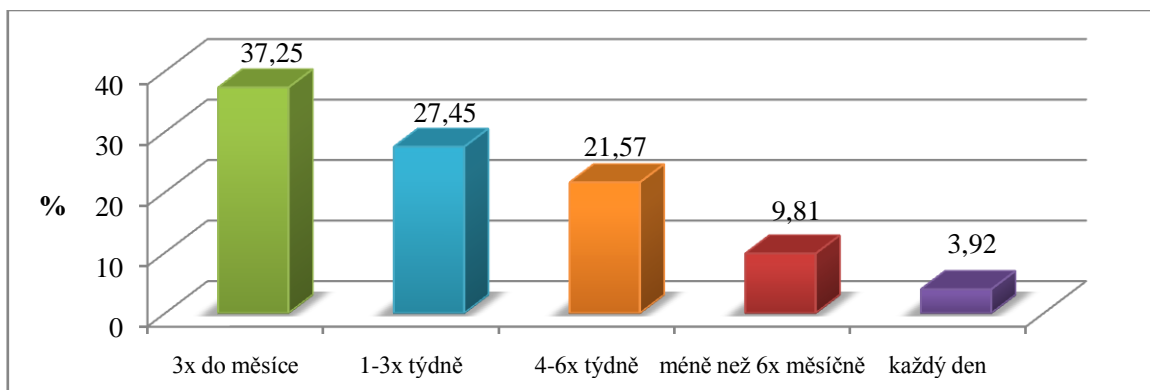
NE – 3 respondenti – 5,56 %

Z výše uvedeného je zřejmé, že většina z dotázaných respondentů 51 (94,44 %) využívá internetové bankovníctví, pouze 3 (5,56 %) respondenti tuto službu nevyužívají. Autorka

předpokládá, že většina respondentů internetové bankovníctví využívá z důvodu snadného provádění plateb a rychlého získání potřebných informací.

Otázka č. 17: Jak často?

Graf č. 9: Návštěvnost internetového bankovníctví



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Z výše uvedeného grafu č. 9 vyplývá, že respondenti navštěvují internetové bankovníctví nejčastěji 3x do měsíce (37,25 %). Další značně zastoupenou variantou je 1-3x týdně (27,45 %), což je o 9,80 procentních bodů méně oproti první variantě. Čtyřikrát až šestkrát týdně internetové bankovníctví navštíví 9,81 % dotázaných a každý den pouze 3,92 % respondentů.

Otázka č. 18: Využíváte mobilní bankovníctví u svého účtu?

- ANO – 20 respondentů – 37,04 %
- NE – 34 respondentů – 62,96 %

Z výše uvedeného vyplývá, že mobilní bankovníctví využívá pouze 20 (37,04 %) respondentů, zbylých 34 (62,96 %) respondentů tuto službu nevyužívá, což je o 25,92 procentních bodů více. Autorka se domnívá, že z hlediska bezpečnosti tuto službu využívá méně respondentů.

Otázka č. 19: Informujete se na pobočce banky?

- ANO – 12 respondentů – 22,22 %
- NE – 42 respondentů – 77,78 %

Z výše uvedeného je zřejmé, že pouze 12 (22,22 %) respondentů využívá pobočku své banky k získání informací a 42 (77,78 %) respondentů pobočku své banky k získání informací nepotřebuje. Autorka předpokládá, že pro dotázené respondenty je mnohem efektivnější získat potřebné informace z internetového či mobilního bankovníctví, nebo na webových stránkách banky. Proto většina dotázaných možnost, informovat se na pobočce banky nevyužívá.

Otázka č. 20: Používáte k nalezení informací webové stránky Vaší banky?

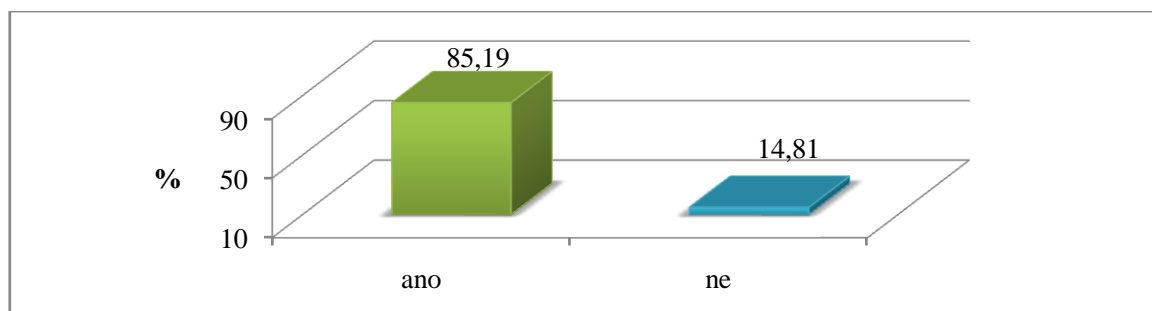
ANO – 38 respondentů – 70,37 %

NE – 16 respondentů – 29,63 %

Z výše uvedeného vyplývá, že webové stránky banky k vyhledání informací využívá 38 (70,37 %) respondentů, zbylých 16 (29,63 %) respondentů uvedlo, že tuto možnost nevyužívá. Autorka předpokládá, že respondenti, kteří nevyužívají webové stránky banky, získávají informace na pobočce banky, nebo pomocí internetového bankovníctví.

Otázka č. 21: Jste spokojený/á s Vaším studentským bankovním účtem?

Graf č. 10: Spokojenost / nespokojenost

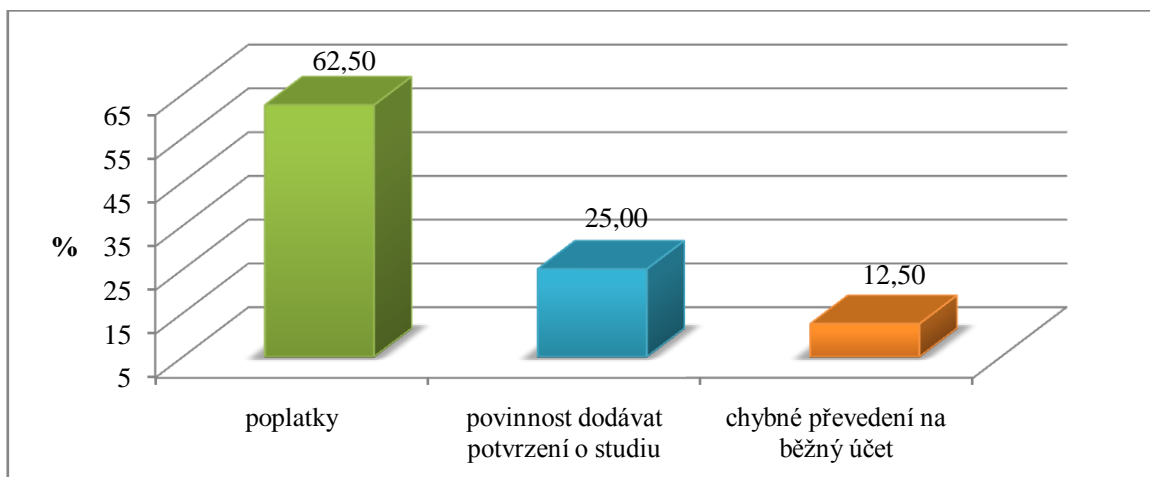


Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Většina dotázaných respondentů 46 (85,19 %) uvedla, že je spokojena se svým studentským bankovním účtem, pouze 8 (14,81 %) respondentů uvedlo, že nejsou se studentským bankovním účtem spokojeni, viz graf. č. 10. Autorka předpokládá, že důvodem nespokojenosti jsou poplatky, povinnost dodávat potvrzení o studiu, atd. viz otázka č. 22.

Otázka č. 22: Co se Vám na studentském bankovním účtu nelíbí?

Graf č. 11: Důvody nespokojenosti

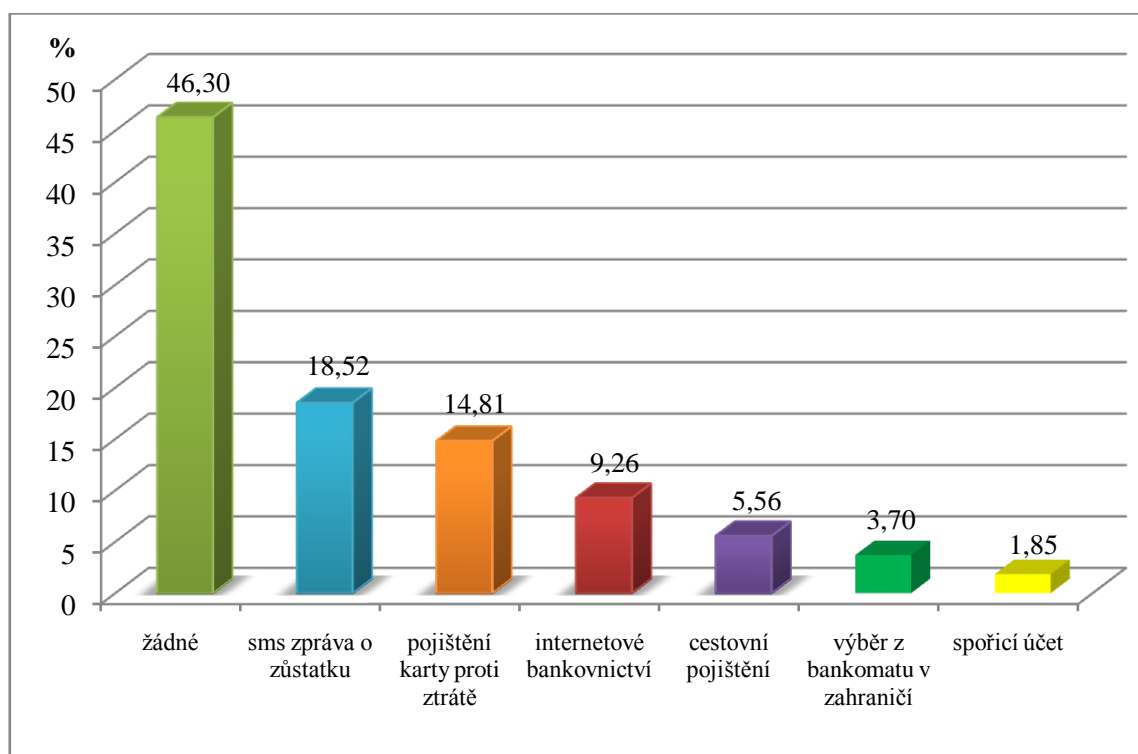


Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak uvádí graf č. 11, hlavním důvodem nespokojenosti se studentským bankovním účtem jsou u 5 (62,50 %) respondentů poplatky, dále u 2 (25,00 %) respondentů nutnost dodání potvrzení o studiu do banky každý rok a 1 dotázanému respondentovi se nelíbilo chybné převedení jeho účtu ze studentského na běžný. Autorka se domnívá, že k chybnému převedení ze studentského na běžný účet došlo z důvodu nedodání potvrzení o studiu.

Otázka č. 23: Jaké další služby využíváte u Vašeho studentského bankovního účtu?

Graf č. 12: Další využívané služby



Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

Jak vyplývá z grafu č. 12, celkem 25 (46,30 %) respondentů žádné další služby ke svému studentskému bankovnímu účtu nevyužívá. Avšak 10 (18,52 %) dotázaných respondentů využívá službu sms zprávy o zůstatku na účtě. O 3,71 procentních bodů méně než předchozí služba je využíváno pojištění karty proti ztrátě. Internetové bankovníctví využívá 9,26 % z dotázaných. Cestovní pojištění spolu s výběrem z bankomatu v zahraničí využívá též 9,26 % dotázaných. Nejméně zastoupený je spořicí účet, oproti internetovému bankovníctví je tato služba využívána o 7,41 procentních bodů méně. Autorka se domnívá, že nízké zastoupení spořicího účtu je dáno postupně se snižujícími úroky na těchto účtech.

2.2. Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření

Studentský bankovní účet má 85,71 % dotázaných respondentů, kteří studují na vysoké škole formou prezenčního studia na území České republiky. Respondenti si nejčastěji studentské bankovní konto zřizují sami. Nejvíce zastoupené je studentské konto od Komerční banky (33,33 %). Pobočku své banky v místě bydliště či koleje má 87,04 %

dotázaných, ale pouze 17,02 % ji navštíví více jak 3x měsíčně. Možnost jít na svém účtu do debetu, tedy kontokorentní úvěr využívá pouze 3,7 % z dotázaných, zbylých 96,3 % dotázaných tuto službu nepotřebuje, nebo se nechce zadlužit. Službu výběr peněz z bankomatu vlastní banky využívá 94,44 % dotázaných. Výběr peněz z bankomatu cizí banky je zpoplatněn, a proto tuto službu využívá pouze 20,37 % respondentů. Dotázaní se v preferenci plateb dělí zhruba na dvě poloviny, 51,85 % z nich upřednostňuje hotovostní platbu a 48,15 % provádějí raději platbu kartou. Internetové bankovníctví využívá 94,44 % z dotázaných a mobilní bankovníctví 37,04 % z dotázaných. Webové stránky své banky využívá k získání informací 70,37 % respondentů. Se svým studentským účtem není spokojeno 14,81 % dotázaných. Důvodem nespokojenosti jsou nejčastěji poplatky, dále nutnost dodávat potvrzení o studiu do banky každý rok a chybné převedení studentského účtu na běžný účet. Mezi nejvíce využívanými službami u studentských účtů jsou sms zprávy o zůstatku na účtě, pojištění karty proti ztrátě, cestovní pojištění, výběr z bankomatu v zahraničí a spořicí účet.

2.3. Porovnání studentských účtů dle parametrů bank

Na základě dotazníkového šetření bylo zjištěno, že nejvíce zastoupený studentský bankovní účet je od Komerční banky. Nyní budou studentské účty porovnány pomocí parametrů jednotlivých bank. Cílem srovnání je zjistit, jaký studentský účet je nejvýhodnější viz Metodika.

Tabulka č. 1: Základní informace o studentských účtech

Banka	Produkt	Věk	Vedení účtu ¹	Úrok	Měsíční výpis ²
KB	G2.2	15-30	zdarma ³	0,00 %	25 Kč / 0 Kč
ČS	FRESH účet	15-30	zdarma	0,01 %	25 Kč / 0 Kč
ČSOB	Studentské konto	15-28	zdarma	0,01 %	30 Kč / 0 Kč
GE	Genius student	15-27	zdarma	0,10 %	25 Kč / 0 Kč
RB	eKonto Student	12-25	49 Kč	0,01 %	30 Kč / 0 Kč

Zdroj: vlastní práce autorky, 2014; ceníky bank

Jak je zřejmé z tabulky č. 1, studentský bankovní účet je možné založit u většiny bank od 15 let, avšak u Raiffeisenbank je možné založit tento účet již od 12 let. Účet je veden jako studentský nejvýše do 30 let, ale každá banka má nastavenou jinou věkovou hranici. Vedení studentského účtu je u většiny bank zdarma. Jediná Raiffeisenbank má vedení účtu zpoplatněno, a to ve výši 49 Kč za měsíc. Úroky jsou na studentských účtech nízké. U Komerční banky není zhodnocení žádné. Česká spořitelna spolu s ČSOB a Raiffeisenbank mají úrok ve výši 0,01 %. GE Money Bank má ze všech uvedených bank nejvyšší úrok, a to o 0,09 procentního bodu vyšší než ČS, ČSOB a RB. Elektronický měsíční výpis je u všech bank zdarma. Výpis zasílaný poštou je zpoplatněn u každé banky jinak. Komerční

¹ Měsíčně.

² Poštou / elektronicky.

³ Od 26 do 30 let klienta je platba za vedení účtu ve výši 68 Kč měsíčně. Při obratu 7 500 Kč měsíčně je poplatek za vedení účtu o 50 % nižší.

banka, Česká spořitelna a GE Money Bank si za zaslání výpisu poštou účtují 25 Kč. Zatím co u ČSOB a Raiffeisenbank je tato služba ještě o 5 Kč dražší.

Tabulka č. 2: Poplatky za výběr z bankomatu

Banka	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Výběr z bankomatu v zahraničí	Cashback
KB	9 Kč ⁴	35 Kč	1 %, min. 100 Kč ⁵	zdarma
ČS	zdarma ⁶	40 Kč	0,5 % + 6-100 Kč ⁷	6 Kč
ČSOB	zdarma	35 Kč	0,5 % + 6-80 Kč ⁸	zdarma
GE	zdarma	40 Kč	0,5 % + 100 Kč	5 Kč
RB	zdarma	zdarma	zdarma	neposkytuje

Zdroj: vlastní práce autorky, 2014; ceníky bank

Tabulka č. 2 je zaměřená na výši poplatků za výběr hotovosti z bankomatu. Výběr hotovosti z vlastního bankomatu je u ČSOB, GE Money Bank a Raiffeisenbank zdarma. U České spořitelny jsou zdarma pouze dva výběry z vlastního bankomatu. U Komerční banky je tato služba zpoplatněna 9 Kč, ale za každou provedenou transakcí platební kartou KB, je výběr z vlastního bankomatu zdarma. Výběr hotovosti z cizího bankomatu není zpoplatněn u Raiffeisenbank. U České spořitelny a GE Money Bank je tento výběr za poplatek 40 Kč. U Komerční banky a ČSOB se za výběr z cizího bankomatu platí 35 Kč. Za výběr z bankomatu v zahraničí si Komerční banka účtuje 1 % z vybrané částky, minimálně však 100 Kč s tím, že jeden výběr měsíčně z bankomatu v zahraničí je bez

⁴ Za každou provedenou transakcí platební kartou KB, je výběr z vlastního bankomatu zdarma.

⁵ Jeden výběr měsíčně v zahraničí bez poplatku u embosované karty (platební karta, na které jsou vyraženy údaje o majiteli karty, číslo platební karty a doba platnosti karty).

⁶ Pouze 2 výběry z vlastního bankomatu jsou zdarma.

⁷ Poplatek 6 Kč platí pro výběr z bankomatu skupiny Erste Group.

⁸ Poplatek 6 Kč platí pro výběr z vlastního bankomatu na Slovensku.

poplatku u embosované karty. Česká spořitelna má výběr z bankomatu v zahraničí zpoplatněn 0,5 % z vybrané částky a poplatkem 6 – 100 Kč. ČSOB si za tuto službu účtuje 0,5 % z vybrané částky a poplatek 6 – 80 Kč. GE Money Bank výběr z bankomatu v zahraničí zpoplatnila 0,5 % z vybrané částky a poplatkem 100 Kč. Raiffeisenbank má jako jediná banka tuto službu zdarma. Službu Cashback umožňuje zdarma využívat Komerční banka a ČSOB. Česká spořitelna si za tuto službu účtuje 6 Kč a GE Money Bank 5 Kč. Raiffeisenbank tuto službu svým klientům neposkytuje.

Tabulka č. 3: Poplatky za příchozí a odchozí platby

Banka	Příchozí platba	Odchozí platba	Trvalý příkaz	Příkaz k inkasu
KB	zdarma	6 Kč	6 Kč	6 Kč
ČS	zdarma	2 Kč	5 Kč	5 Kč
ČSOB	zdarma	zdarma	3 Kč	6 Kč
GE	zdarma	6 Kč	8 Kč	8 Kč
RB	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: vlastní práce autorky, 2014; ceníky bank

Jak je zřejmé z tabulky č. 3, žádná banka si neúčtuje poplatek za příchozí platbu. Odchozí platby jsou zdarma u Raiffeisenbank a ČSOB. Komerční banka a GE Money Bank si za tuto službu účtují 6 Kč a Česká spořitelna pouze 2 Kč. Trvalý příkaz ani příkaz k inkasu není zpoplatněn u Raiffeisenbank. U ostatních bank se za tyto služby platí. Nejdražší je GE Money Bank, kde se za každý trvalý příkaz či příkaz k inkasu platí 8 Kč. Druhou nejdražší bankou je Komerční banka, kde se za oba příkazy platí 6 Kč. O korunu levnější oproti KB je Česká spořitelna, zde se zaplatí 5 Kč za oba příkazy. ČSOB má nejlevnější trvalý příkaz po Raiffeisenbank, a to za 3 Kč, ale příkaz k inkasu má stejně jako KB za 6 Kč.

Tabulka č. 4: Kontokorentní úvěr

Banka	Vedení kontokorentu	Roční úrok	Maximální výše kontokorentu
KB	zdarma	12,0 %	20 000 Kč
ČS	zdarma	18,9 %	100 000 Kč
ČSOB	zdarma	17,9 %	20 000 Kč
GE	zdarma	17,9 %	10 000 Kč
RB	zdarma	21,9 %	150 000 Kč

Zdroj: vlastní práce autorky, 2014; ceníky bank

Z výše uvedené tabulky č. 4 vyplývá, že vedení kontokorentního úvěru je u všech bank zdarma. Roční úrok se u jednotlivých bank liší. Nejnižší úrok je u kontokorentního úvěru u Komerční banky, a to 12,0 %. Stejný úrok u kontokorentu (17,9 %) má ČSOB a GE Money Bank. Tento úrok je o 5,9 procentních bodů vyšší než u KB. Česká spořitelna má vyšší úrok oproti ČSOB a GE Money Bank o 1 procentní bod. Nejvyšší úrok má Raiffeisenbank 21,9 %, což je o 9,9 procentních bodů více než u KB. Maximální výše kontokorentu je nejnižší u GE Money Bank, a to 10 000 Kč. U Komerční banky a ČSOB je výše maximálního kontokorentního úvěru 20 000 Kč. Česká spořitelna umožňuje jít do debetu až 100 000 Kč a Raiffeisenbank až 150 000 Kč.

2.4. Fiktivní klient

Každý klient upřednostňuje jiné služby a přikládá důraz jiným věcem. Aby však bylo možné zhodnotit, který ze studentských účtů je nejvýhodnější, vytvořila autorka fiktivního klienta. Díky němu bude možné reálně spočítat, který z účtů je nejvýhodnější viz Metodika. Fiktivní klient požaduje od svého účtu vedení zdarma. Zaslání měsíčního výpisu elektronickou formou. Dále chce využívat službu Cashback. Fiktivní klient provedl v průběhu měsíce vždy jednou: výběr hotovosti z vlastního bankomatu, výběr hotovosti z cizího bankomatu. Z jeho účtu odešla platba do cizí banky a zadal trvalý příkaz a příkaz k inkasu.

Tabulka č. 5: Výdaje fiktivního klienta na jednotlivé operace během 1 měsíce

	KB	ČS	ČSOB	GE	RB
Vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	49 Kč
Úrok	0,00 %	0,01 %	0,01%	0,10 %	0,01%
Elektr. výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z vl. bankomatu	9 Kč ⁹	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z ciz. bankomatu	35 Kč	40 Kč	35 Kč	40 Kč	zdarma
Cashback	zdarma	6 Kč	zdarma	5 Kč	x
Odchozí platba	6 Kč	2 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma
Trvalý příkaz	6 Kč	5 Kč	3 Kč	8 Kč	zdarma
Příkaz k inkasu	6 Kč	5 Kč	6 Kč	8 Kč	zdarma
Celkem měsíčně	62 Kč	58 Kč	44 Kč	67 Kč	49 Kč

Zdroj: vlastní práce autorky, 2014

V tabulce č. 5 jsou názorně zobrazeny veškeré požadavky fiktivního klienta a jeho nakládání se studentským účtem během jednoho měsíce. Prvním předpokladem je vedení účtu zdarma. Tuto podmínku splnila Komerční banka, Česká spořitelna, ČSOB a GE Money Bank. Raiffeisenbank si měsíčně účtuje za vedení účtu poplatek ve výši 49 Kč, a proto požadavek nesplnila. Na výši úroku požadavek zadán nebyl, avšak autorka se domnívá, že je dobré hledět i na tuto položku z důvodu alespoň malého zhodnocení finančních prostředků, které klient na účet vloží. V tomto bodě by tedy neprošla Komerční banka, která má nulový úrok. Nejlepší variantou by v tomto případě byl účet od GE Money Bank, který je zhodnocen o 0,10 procentního bodu více než účet od KB. Zasilání elektronického výpisu je u všech bank zdarma, a proto tímto bodem prošly všechny uvedené banky. Klient dále požaduje u svého studentského účtu využívat službu Cashback. Tuto podmínku nejlépe splňuje Komerční banka a ČSOB, neboť tuto službu poskytují zdarma. Dále by prošla Česká spořitelna a GE Money Bank. Tyto banky si ale za

⁹ Klient neprovedl žádnou transakci platební kartou KB, a proto je výběr z vlastního bankomatu zpoplatněn.

poskytování této služby účtují poplatek, ČS 6 Kč a GE 5 Kč. Raiffeisenbank by už po druhé neprošla, jelikož tuto službu neposkytuje. Fiktivní klient provedl výběr hotovosti z vlastního bankomatu, výběr hotovosti z cizího bankomatu. Dále z jeho účtu odešla platba do cizí banky, zadal trvalý příkaz a příkaz k inkasu. Všechny tyto položky byly sečteny.

2.5. Shrnutí

Nejnákladnější účet je od GE Money Bank, který má sice nejvyšší úrok ze všech uvedených studentských účtů (0,10 %), avšak měsíčně vyjde na 67 Kč. Druhý nejnákladnější účet je od Komerční banky, který je pouze o 5 Kč levnější než předchozí. Měsíčně za něj tedy fiktivní klient zaplatí 62 Kč. Navíc tento účet má nulový úrok. Dalším v pořadí je účet od České spořitelny, který měsíčně vyjde na 58 Kč. Studentský účet od Raiffeisenbank vyšel měsíčně pouze o 4 Kč draž než nejlevnější účet od ČSOB, tedy na 49 Kč, ale nesplňuje dva ze tří klientových požadavků (vedení účtu zdarma a možnost využívat službu Cashback), a proto je vyloučen. Účet, který tedy splňuje veškeré požadavky a zároveň je nejlevnější (44 Kč/měs.) je Studentské konto od ČSOB.

Závěr

Praktická část je vytvořena pomocí dotazníkové metody, metody srovnání a fiktivního klienta. Dotazník obsahoval 23 otázek a byl vyplňován elektronicky studenty vysokých škol na serveru vyplnto.cz. Celkově dotazník vyplnilo 90 respondentů, do dalšího zpracování bylo zařazeno 63 z nich.

Analýzou dotazníkového šetření bylo zjištěno, že nejvíce respondentů 34,92 % bylo z České zemědělské univerzity v Praze. Dále bylo značně zastoupeno České vysoké učení technické v Praze, kde dotazník vyplnilo 15,87 % respondentů. Pouze o 4,76 procentních bodů méně měla Vysoká škola ekonomická v Praze (11,11 %). Z 63 dotázaných mělo 54 (85,71 %) studentské bankovní konto. Zbýlých 9 respondentů (14,29 %) studentské bankovní konto nemělo. Rozdíl mezi těmito skupinami byl 71,42 procentních bodů. Autorka se domnívá, že dotázaní respondenti, kteří uvedli, že studentské bankovní konto nemají, vlastní běžný účet u jiné banky, a proto byli z dalšího šetření vyřazeni. Respondenti si nejčastěji studentské bankovní konto zřizovali sami. Autorka se domnívá, že většina plnoletých studentů si účet zakládá sama, neboť u tohoto úkonu není zapotřebí přítomnost zákonného zástupce, rodiče, ani jiné osoby. Nejvíce studentských bankovních účtů bylo vedeno u Komerční banky (33,33 %). Podobně na tom byla Česká spořitelna, tam má svůj bankovní účet vedeno 31,48 % dotázaných respondentů. Od Komerční banky se lišila pouze o 1,85 procentního bodu. U ČSOB bylo vedeno 22,22 % studentských bankovních účtů dotázaných. Oproti nejvíce zastoupené bance bylo u ČSOB vedeno o 11,11 procentních bodů méně studentských účtů. Studentská bankovní konta byla z 96,30 % vedena déle než jeden rok. Autorka se domnívá, že jedním z hlavních důvodů je možnost založení studentského účtu již od 15 let (u Raiffeisenbank již od 12 let). Většina respondentů (87,04 %) uvedla, že v blízkosti bydliště či koleje pobočku banky mají. Avšak pouze 17,02 % dotázaných ji využívá více jak 4x měsíčně. Autorka předpokládá, že zastoupení poboček jednotlivých bank v místech bydliště / kolejí respondentů je dostačující. Pro respondenty, kteří nenavštěvují pobočku banky, je efektivnější zjistit potřebné informace v internetovém, či mobilním bankovníctví, nebo na webových stránkách banky.

Respondenti se v preferenci plateb dělili zhruba na dvě poloviny. Hotovostní platbu upřednostňuje 51,85 % dotázaných a bezhotovostní platbu preferuje 48,15 % respondentů.

Rozdíl mezi těmito skupinami je 3,70 procentních bodů. Autorka se domnívá, že zhruba stejné zastoupení v obou skupinách je dáno tím, že na všech místech není možné platit bezhotovostně. Proto osoba, která upřednostňuje platbu kartou je v některých případech nucena vybrat z bankomatu a provést hotovostní platbu. Internetové bankovníctví využívalo 94,44 % dotázaných. Autorka předpokládá, že většina respondentů tuto službu využívá z důvodu snadného provádění plateb a rychlého získání potřebných informací. Zajímavé je, že mobilní bankovníctví využívá pouze 37,04 % dotázaných. Autorka se domnívá, že příčinou tak malého zastoupení může být strach respondentů z napadení účtu přes mobilní aplikaci. Většina dotázaných respondentů (85,19 %) uvedla, že je spokojena se svým studentským bankovním účtem. Autorka předpokládá, že u respondentů, kteří nebyli se svým účtem spokojeni, jsou důvodem nespokojenosti poplatky, povinnost dodávat do banky potvrzení o studiu každý rok, atd. Mezi další nejvíce využívané služby u studentských bankovních účtů patřila sms zpráva o zůstatku na účtě, pojištění karty proti ztrátě, internetové bankovníctví, cestovní pojištění, výběr z bankomatu v zahraničí a spořicí účet.

V další části vlastní práce byly studentské bankovní účty porovnány podle parametrů bank. Byly vytvořeny čtyři tabulky podle různých druhů poplatků a poskytovaných služeb. V první tabulce byly uvedeny základní informace o studentských účtech, jako je produkt, věk, poplatek za vedení účtu, výše úroku a poplatků za měsíční výpis. Druhá tabulka se zabývá poplatky spojenými s výběrem z bankomatu a službou Cashback. V třetí tabulce lze zjistit výši poplatků za odchozí a příchozí platby a za příkaz k úhradě, nebo příkaz k inkasu. Čtvrtá tabulka se zabývá kontokorentním úvěrem. Účty byly mezi sebou na základě těchto tabulek porovnávány. Aby však mohl být zjištěn nejvýhodnější účet, byl za pomoci fiktivního klienta vytvořen model, který obsahoval jeho požadavky a provedené operace během jednoho měsíce. Vypracovaný model názorně ukazuje, jaký z vybraných studentských bankovních účtů je nejvýhodnější z hlediska nákladovosti. Tzn., že mezi sebou byly vzájemně porovnány jednotlivé studentské účty od Komerční banky, ČSOB, GE Money Bank, České spořitelny a Raiffeisenbank. Nejnákladnější účet byl od GE Money Bank, který měl nejvyšší úrok ze všech uvedených studentských účtů (0,10 %), avšak měsíční výdaj činil 67 Kč. Druhý nejnákladnější účet byl od Komerční banky, který byl pouze o 5 Kč levnější než předchozí. Vyšel tedy fiktivního klienta na 62 Kč. Tento účet

měl navíc nulový úrok. Dalším v pořadí byl účet od České spořitelny, který vyšel na 58 Kč měsíčně. Studentský účet od Raiffeisenbank vyšel měsíčně pouze o 4 Kč dráž, než nejlevnější účet od ČSOB, tedy na 49 Kč, ale nesplňoval dva ze tří klientových požadavků (vedení účtu zdarma a využívání služby Cashback), a proto byl vyloučen. Účtem, který splňoval veškeré požadavky a zároveň byl nejlevnějším (44 Kč/měs.) bylo Studentské konto od ČSOB.

Seznam použitých zdrojů

Literatura

Blažek, Jiří a Uklein, Jiří. 1997. *Bankovníctví*. Brno : Masarykova univerzita, str. 179. ISBN 80-85765-91-8.

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

Kalabis, Zbyněk. 2005. *Bankovní služby v praxi*. Brno : Computer Press, str. 148. ISBN 80-251-0882-1.

Kalabis, Zbyněk. 2012. *Základy bankovníctví*. Brno : BizBooks, str. 168. ISBN 978-80-265-0001-8.

Kipielová, Ivana. 1997. *Slovník základních pojmů z bankovníctví*. Praha : FORTUNA, str. 64. ISBN 80-7168-495-3.

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

Sekerka, Bohuslav. 1997. *Banky a bankovní produkty*. Praha : Proffes Consulting, str. 532. ISBN 978-80-85235-51-7.

Internetové zdroje

csas.cz. *Osobní účet II. FRESH účet*. [Citováno online dne 10. 11. 2014] Zdroj: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>

csob.cz. *ČSOB Studentské konto*. [Citováno online dne 10. 11. 2014] Zdroj: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>

gemoney.cz. *Studentský účet Genius Student*. [Citováno online dne 10. 11. 2014] Zdroj: <https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>

kb.cz. *Konto G2.2*. [Citováno online dne 10. 11. 2014] Zdroj: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/g2-2.shtml>

kzfinance.cz. *Studentské účty srovnání roku 2014*. [Citováno online dne 13. 11. 2014] Zdroj: <http://www.kzfinance.cz/clanky/20140124-studentske-ucty-srovnani-roku-2014.html>

měsec.cz. *Bankovní účty pro mladé*. [Citováno online dne 25. 8. 2014] Zdroj: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>

měsec.cz. *Účty pro mladé.* [Citováno online dne 14. 11. 2014] Zdroj: <http://www.mesec.cz/produkty/ucty-pro-mlade/>

rb.cz. *eKonto Student.* [Citováno online dne 10. 11. 2014] Zdroj: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ostatni-ucty/>

Ceníky bank

csas.cz. *Ceník pro osobní účet FRESH.* [Citováno online dne 25. 11. 2014] Zdroj: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_oucs_ii_fresh_deti.pdf

csob.cz. *Sazebník pro fyzické osoby.* [Citováno online dne 25. 11. 2014] Zdroj: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#oskonta>

gemoney.cz. *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele.* [Citováno online dne 25. 11. 2014] Zdroj: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=1195>

kb.cz. *Sazebník KB pro občany.* [Citováno online dne 25. 11. 2014] Zdroj: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20141119-sazebnik-1-obcane.pdf?20141118165716>

rb.cz. *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby.* [Citováno online dne 25. 11. 2014] Zdroj: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-pi-1-010714.pdf>

Seznam grafů

Graf č. 1: Zastoupení vysokých škol	22
Graf č. 2: Studentský bankovní účet	24
Graf č. 3: Zřízení studentského bankovního konta	24
Graf č. 4: Nejvíce zastoupené banky	25
Graf č. 5: Doba vedení účtu	26
Graf č. 6: Návštěvnost poboček	27
Graf č. 7: Frekvence výběru z bankomatu	28
Graf č. 8: Hotovostní / bezhotovostní platby	29
Graf č. 9: Návštěvnost internetového bankovníctví	30
Graf č. 10: Spokojenost / nespokojenost	31
Graf č. 11: Důvody nespokojenosti	32
Graf č. 12: Další využívané služby	33

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Základní informace o studentských účtech	36
Tabulka č. 2: Poplatky za výběr z bankomatu	37
Tabulka č. 3: Poplatky za příchozí a odchozí platby	38
Tabulka č. 4: Kontokorentní úvěr	39
Tabulka č. 5: Výdaje fiktivního klienta na jednotlivé operace během 1 měsíce.....	40

Seznam příloh

Příloha č. 1 Dotazník

Příloha č. 2 Seznam zkratk

Příloha č. 1 Dotazník

Dotazník

Cílem tohoto dotazníku je zjistit, zdali studenti vysokých škol v České republice využívají studentské bankovní účty. Jestli jsou s nimi spokojeni, jaké další služby u tohoto účtu využívají, atd. Toto dotazníkové šetření slouží jako podklad pro vytvoření bakalářské práce na téma Analýza studentských bankovních účtů v ČR. Předem Vám děkuji za spolupráci.

Martina Medunová, 3. roč., PEF ČZU v Praze

1. Jste studentem vysoké školy prezenčního studia v České republice (zaškrtněte)?

- ANO** (*postup na otázku č. 2*) **NE** (*konec dotazníku*)

2. Jakou vysokou školu studujete (vyplňte)?

.....

3. Jste (zaškrtněte):

- MUŽ** **ŽENA**

4. V jakém věkovém rozmezí se nacházíte (zaškrtněte)?

- 19-21 let**
 22-23 let
 24-26 let

5. Máte studentský bankovní účet (zaškrtněte)?

- ANO** (*postup na otázku č. 6*) **NE** (*konec dotazníku*)

6. Studentské bankovní konto jste si zřídil/a (zaškrtněte)?

- sám**
 zákonný zástupce / rodič
 někdo jiný

7. U které banky máte vedený studentský účet (vyplňte)?

.....

8. Jak dlouho máte studentské bankovní konto (zaškrtněte)?

- méně než jeden rok
- 1-3 roky
- 4-6 let
- 7 a více

9. Máte v blízkosti Vašeho bydliště/koleje pobočku Vaší banky (zaškrtněte)?

- ANO
- NE

10. Jak často využíváte tuto pobočku (zaškrtněte)?

- 1-3x týdně
- 4-6x měsíčně
- méně než 3x měsíčně
- nevyužívám

11. Využíváte kontokorentní úvěr (zaškrtněte)?

- ANO
- NE

12. Využíváte služby výběr peněz z bankomatu (zaškrtněte)?

- ANO
- NE

13. Jak často (zaškrtněte)?

- každý den
- 4-6x týdně
- 1-3x týdně
- méně než 6x měsíčně
- 3x do měsíce

14. Využíváte službu výběr peněz z bankomatu jiné banky (zaškrtněte)?

ANO

NE

15. Preferujete platbu (zaškrtněte):

hotovostní

bezhotovostní

16. Používáte internetové bankovníctví (zaškrtněte)?

ANO

NE

17. Jak často (zaškrtněte)?

každý den

4-6x týdně

1-3x týdně

méně než 6x měsíčně

3x do měsíce

18. Využíváte mobilní bankovníctví u svého účtu (zaškrtněte)?

ANO

NE

19. Informujete se na pobočce banky (zaškrtněte)?

ANO

NE

20. Používáte k nalezení informací webovou stránku Vaší banky (zaškrtněte)?

ANO

NE

21. Jste spokojený/á s Vaším studentským bankovním účtem (zaškrtněte)?

ANO (*postup na otázku č. 23*)

NE (*postup na otázku č. 22*)

22. Co se Vám na studentském bankovním účtu nelíbí (vyplňte)?

.....
.....

23. Jaké další služby využíváte u Vašeho studentského bankovního účtu (vyplňte)?

.....
.....

Příloha č. 2 Seznam zkratk

ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ČVUT	České vysoké učení technické Praha
ČZU	Česká zemědělská univerzita Praha
GE	GE Money Bank
KB	Komerční banka
OU	Univerzita Ostrava
RB	Raiffeisenbank
UHK	Univerzita Hradec Králové
UJEP	Univerzita Jana Evangelisty Purkyně Ústí nad Labem
UK	Univerzita Karlova Praha
UPA	Univerzita Pardubice
UPOL	Univerzita Palackého Olomouc
VŠE	Vysoká škola ekonomická Praha
VŠCHT	Vysoká škola chemicko-technologická Praha
VUT	Vysoké učení technické Brno