

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Studentské bankovní účty v České republice

Eliška Získalová

© 2021 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Eliška Získalová

Hospodářská politika a správa

Podnikání a administrativa

Název práce

Studentské bankovní účty v České republice

Název anglicky

Student bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat studentské bankovní účty vybraných bank v České republice za účelem identifikovat nejvýhodnější účet pro fiktivního klienta (studenta). Dílčím cílem je zjistit kladné a záporné stránky studentských bankovních účtů, zhodnotit jejich finanční náročnost a porovnat event. doplňkové služby.

Metodika

K napsání rešeršní části bakalářské práce bude potřeba prostudovat odbornou literaturu. Autorka bude absolvovat konzultace s experty. Součástí vlastní práce bude dotazníkové šetření mezi studenty, kteří jsou uživateli studentských bankovních účtů. Data budou následně zpracována a vyhodnocena. Budou modelováni fiktivní klienti, kterým bude doporučen konkrétní produkt vybrané banky.

Harmonogram:

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

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

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

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

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

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

Banka, bankovní služby, student, poplatky, vklad, fiktivní klient, doporučení.

Doporučené zdroje informací

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3.vydání. Praha: Linde, 2005, ISBN 80-7201-515-X
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1
KALABIS, Z. Základy bankovníctví : bankovníctví obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012.
ISBN 978-80-265-0001-8
Melutín, Bankovní produkty a služby. Bankovníctví I, 2. vydání. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ
CERM, s.r.o., 2018. ISBN 978-80-214-5678-5
POLOUČEK, S. Bankovníctví. V Praze: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7
REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6

Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 30. 10. 2020

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 11. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 07. 03. 2021

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Studentské 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 13. března 2021

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D. za čas, který mi věnoval a za poskytnutí cenných rad, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Také bych ráda poděkovala celé mé rodině za podporu při psaní této práce a všem studentům za vyplnění dotazníkového šetření.

Studentské bankovní účty v České republice

Abstrakt

Hlavním cílem bakalářské práce je komparace studentských bankovních účtů vybraných bank, které působí na českém trhu. Práce se zaměří na zpracování komparativní analýzy a vícekriteriální analýzy variant. Výstupy těchto dvou metod poskytnou nejvhodnější studentský bankovní produkt fiktivnímu klientovi, který vznikl na základě dotazníkového šetření. V teoretické části jsou uvedeny základní pojmy dotýkající se probírané oblasti a jejich stručná definice. Poté práce charakterizuje bankovní systém a jeho formy uspořádání. V této části také autorka zmiňuje fungování běžných a studentských účtů a jejich vybraných služeb. Následně vysvětlí metodu vícekriteriální analýzy variant. Vlastní práce zahrnuje vyhodnocení dotazníkového šetření a z nejčastějších odpovědí je modelován fiktivní klient. Dále je provedena charakteristika čtyř nejvyužívanějších bankovních institucí, které byly zjištěny z dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo celkem 105 respondentů, a rozbor jejich studentských bankovních účtů. Mezi tyto čtyři banky patří Česká spořitelna (preferuje 38,8 % dotázaných) se svým Standard účtem, Komerční banka (preferuje 19,4 % dotázaných) a její Studentský účet G2, Raiffeisenbank (preferuje 14,3 % dotázaných) s Aktivním účtem pro studenty a děti a Moneta Money Bank (preferuje 13,3 % dotázaných) s účtem Tom Plus. V následující části je pomocí komparativní analýzy a vícekriteriální analýzy variant vybrán nejvhodnější studentský bankovní účet pro fiktivního klienta. Výstupem komparace je účet Tom Plus od Monety Money Bank, který se díky svým nízkým poplatkům umístil mezi vybranými bankami na prvním místě. Pouze u tohoto účtu zaplatí klient nulové poplatky za vklad na účet i za výběr z účtu, jak v České republice, tak v zahraničí. Výsledkem výpočtu vícekriteriální analýzy je Standard účet od České spořitelny s nejlepší hodnotou c_j 0,6383. Toto umístění má hlavně díky své nejdelší tradici, kdy působí na českém trhu již 195 let a nejvíce rozmístěným bankomatům, a to konkrétně 1800.

Klíčová slova: Banka, bankovní účet, studentský účet, bankovní produkty, bankovní služby, klient, poplatky, komparace, vícekriteriální analýza variant

Student bank accounts in the Czech Republic

Abstract

The main goal of the bachelor thesis is to compare student bank accounts of selected banks operating in the Czech market. The thesis will focus on the processing of comparative analysis and multicriteria analysis of variants. The outputs of these two methods will provide the most suitable student banking product to a fictional client. The theoretical part presents the basic concepts related to the discussed area and their brief definition. Then the thesis characterizes the banking system and its forms of organization. In this part, the author also mentions the functioning of current and student accounts and their selected services. In then will explains the method of multicriteria analysis of variants. The thesis itself includes the evaluation of a questionnaire survey and a fictional client is modelled from the most common answers. Furthermore, the characteristics of the four most used banking institutions, which were found from the questionnaire survey, which was attended by a total of 105 respondents, and an analysis of their student bank accounts are performed. These four banks include Česká spořitelna (preferred by 38, 8 % of respondents) with its Standard účet, Komerční banka (preferred by 19,4 % of respondents) and its Studentský účet G2, Raiffeisenbank (preferred by 14,3 % of respondents) with its Aktivní účet pro studenty a děti and Moneta Money Bank (preferred by 13,3 % of respondents) with its Tom Plus. In the following section, the most suitable student bank account for a fictional client is selected using a comparative analysis and multicriteria analysis of variants. The output of the comparison is the Tom Plus from Moneta Money Bank, which, thanks to its low fees, is ranked first among selected banks. Only for this account, the client pays zero fees for depositing into the account and for withdrawing from the account, both in the Czech Republic and abroad. The result of the calculation of the multicriterial analysis is a Standard účet from Česká spořitelna with the best value c_j 0,6383. This location is mainly due to its longest tradition, when it has been operating on the Czech market for 195 years and the most distributed ATMs, namely 1800.

Keywords: Bank, bank account, student account, bank products, banking services, client, fees, comparison, multicriterial analysis of variants

Obsah

1 Úvod	11
2 Cíl práce a metodika	12
3 Teoretická východiska	15
3.1 Peníze	15
3.1.1 Vznik peněz	15
3.1.2 Definice peněz	16
3.1.3 Funkce peněz	16
3.2 Banka.....	17
3.2.1 Funkce banky	18
3.3 Bankovní systém	19
3.3.1 Formy uspořádání bankovního systému	19
3.3.2 Bankovní systém v České republice	21
3.4 Běžný účet.....	23
3.4.1 Založení běžného účtu	24
3.4.2 Vedení běžného účtu.....	24
3.4.3 Zrušení běžného účtu	25
3.5 Studentský bankovní účet	26
3.5.1 Výhody a nevýhody studentského bankovního účtu	26
3.6 Služby k běžným účtům	27
3.6.1 Bezhotovostní platební styk.....	27
3.6.2 Platební karty	28
3.6.3 Internetové bankovníctví	29
3.6.4 Mobilní bankovníctví.....	30
3.6.5 Kontokorent	31
3.7 Teorie vícekritériální analýzy variant	31
4 Vlastní práce	34
4.1 Dotazníkové šetření.....	34
4.2 Modelování fiktivního klienta.....	48
4.3 Charakteristika produktů vybraných bank v České republice.....	49
4.3.1 Česká spořitelna.....	49
4.3.2 Komerční banka.....	51
4.3.3 Raiffeisenbank	52
4.3.4 Moneta Money Bank	54
4.4 Komparace studentských bankovních produktů	55
4.5 Vícekritériální analýza variant	59
4.6 Doporučení bankovního produktu fiktivnímu klientovi	66

5 Závěr.....	69
6 Seznam použitých zdrojů.....	71
6.1 Knižní.....	71
6.2 Internetové.....	72
7 Přílohy	75

Seznam grafů

Graf 1: Zřízení studentského bankovního účtu	35
Graf 2: Četnosti jednotlivých bank	37
Graf 3: Důvod bankovního účtu zrovna u této banky	38
Graf 4: Důvod založení účtu	39
Graf 5: Využívání doplňkových služeb k účtu.....	40
Graf 6: Častost manipulace se službami studentského účtu	42
Graf 7: Kontokorentní úvěr.....	43
Graf 8: Četnost kritérií při výběru banky	45
Graf 9: Věková kategorie respondentů	46
Graf 10: Vzdělání respondentů	47
Graf 11: Věk respondentů	47

Seznam tabulek

Tabulka 1: Důležitost kritérií pro fiktivního klienta	48
Tabulka 2: Základní informace o České spořitelně	50
Tabulka 3: Základní informace o Komerční bance.....	51
Tabulka 4: Základní informace o Raiffeisenbank.....	53
Tabulka 5: Základní informace o Moneta Money Bank	54
Tabulka 6: Porovnání zřízení a vedení účtu vybraných bank	55
Tabulka 7: Vklady a výběry hotovosti z účtu vybraných bank.....	56
Tabulka 8: Příkazy k úhradě a trvalé příkazy vybraných bank.....	58
Tabulka 9: Informační SMS o pohybech na účtu vybraných bank.....	59
Tabulka 10: Likertova škála.....	61
Tabulka 11: Výpočet vah kritérií bodovací metodou.....	62
Tabulka 12: Kvantifikace slovně hodnocených kritérií	64
Tabulka 13: Normalizovaná vážená kritériální matice W	65
Tabulka 14: Nalezení ideální a bazální varianty	65
Tabulka 15: Závěrečné výsledky metody TOPSIS	66

1 Úvod

V současnosti neexistuje oblast, které by se finance nedotýkaly. Význam bankovníctví se ve světě neustále rozvíjí a s ním i kvalita bankovních produktů a služeb. Banky lidem umožňují určitou kontrolu a úschovu svých finančních prostředků, se kterými pak mohou dále realizovat svůj platební styk. V dnešní době je na českém trhu nespočet bankovních institucí a jejich produktů, které se předhánějí v tom, kdo nabídne lepší a výhodnější služby, aby tím oslovily co nejvíce nových potenciálních klientů.

Pro studenty je okamžik výběru bankovního účtu takové zlomové období v životě, kdy se snaží postavit na vlastní nohy a hledají cestu po jaké budou kráčet po zbytek života. Zájem o zřízení studentského bankovního účtu většinou začíná v období prvních brigád, zejména kvůli potřebě uložení získaných finančních prostředků. Převážná část studentů si bankovní instituci vybírá na doporučení rodičů nebo přátel, místo toho, aby se student nejprve zajímal o porovnání bankovních produktů a jejich poplatků, které jsou uvedeny v sazebnících jednotlivých bank. Za vedení studentského účtu banky totiž propagují nulové poplatky, ale využívání tohoto typu účtu skýtají i jiné platby za poskytování různých bankovních služeb. Jde například o poplatek za výběr z účtu nebo za vklad na účet či poplatek za odchozí platbu. Přesto by nabízený studentský bankovní účet od konkrétní bankovní instituce měl být před ostatními běžnými účty výrazně zvýhodněn.

Tato bakalářská práce zpracovává podrobný přehled a porovnání čtyř bankovních institucí na českém trhu a jejich konkrétní bankovní účty pro studenty. Podstatou porovnávání jednotlivých bankovních produktů a jejich bankovních služeb je pomocí správné metody nalézt nejvýhodnější studentský bankovní účet.

2 Cíl práce a metodika

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat studentské bankovní účty vybraných bank v České republice, za účelem identifikovat nejvýhodnější účet pro fiktivního klienta (studenta). Dílčím cílem je zjistit kladné a záporné stránky studentských bankovních účtů, zhodnotit jejich finanční náročnost a porovnat eventuálně doplňkové služby.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, a to část teoretickou a praktickou. Teoretická část je vypracována na základě prostudované odborné literatury a článků, které se týkají pojmu bankovníctví, a to jak v tištěné, tak i v elektronické podobě. Tato část práce se zabývá tím, jak vznikly peníze, jaká je jejich funkce a definice peněz. Také se zabývá charakteristikou banky a bankovního systému, a jak funguje bankovní systém v České republice. Dále teoretická část charakterizuje běžné a studentské bankovní účty a jejich vybrané bankovní služby. Mezi služby lze řadit bezhotovostní platební styk, platební karty, internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví a kontokorent. V poslední části teoretická práce charakterizuje metodu vícekriteriální analýzy variant.

Podkladem pro vlastní práci jsou především internetové zdroje. Praktická část zahrnuje zpracování dotazníkového šetření, které bylo vytvořeno pomocí Microsoft Forms a následně rozesláno mezi respondenty ve věkové hranici od 15 do 30 let. Tato hranice byla dána v souvislosti se studentskými bankovními účty, kdy bankovní instituce ve většině případů nabízí tento typ účtu od věkové hranice 15 let a končí zhruba ve 30 letech, kdy respondent může být i absolventem. Dotazník byl zahájen dne 15.1.2021 a trval do 24.1.2021, tudíž měli respondenti na vyplnění 10 dnů. V tomto intervalu odpovědělo na dotazník celkem 105 respondentů. Dotazníkové šetření obsahovalo 17 jednoduše položených otázek. Hlavním úkolem dotazníkového šetření bylo zjistit u jaké bankovní instituce mají respondenti zřízený svůj studentský bankovní účet a jakou důležitost přiřkládají kritériím při výběru bankovní instituce. Dotazník lze najít v příloze 1: Dotazníkové šetření.

Následně byl z nejčastějších odpovědí vytvořen fiktivní klient. Byla pro něho vytvořena i tabulka, kde jsou určeny preference jednotlivých kritérií při výběru banky. Tato tabulka byla vypočtena pomocí bodovací metody, a to podle četností odpovědí a pomocí Likertovy škály. Tato škála má hodnoty 1 až 5 a autorka si zvolila možnost, že nedůležitou variantu představuje číslo 1 a tu nejdůležitější variantu představuje číslo 5. Modelování fiktivního klienta je definováno v kapitole číslo 4.2 Modelování fiktivního klienta.

Z deseti bank, které jsou použity v dotazníku, autorka provedla charakteristiku čtyř nejčastěji respondenty zvolených bankovních institucí. Dále byly zpracovány studentské bankovní účty konkrétních bank. Mezi tyto čtyři banky se řadí Česká spořitelna se Standard účtem, Komerční banka se Studentským účtem G2, Raiffeisenbank s Aktivním účtem pro studenty a děti a Moneta Money Bank s účtem Tom Plus. U vybraných bank byla následně provedena komparace studentských bankovních produktů, která se zaměřuje zejména na poplatky. Tato komparativní analýza je zpracována v kapitole 4.4 Komparace studentských bankovních produktů. Pro zjištění nejvhodnějšího studentského bankovního účtu pro fiktivního klienta byla využita vícekriteriální analýza variant. Zprvu si autorka vypočítá váhy kritérií pomocí bodovací metody, která vypočítá preference jednotlivých kritérií. Výpočet vah má dvě fáze. V první fázi se přiřazují body jednotlivým kritériím pomocí tabulky 10: Likertova škála, kterou si autorka zpracovala. Bodování probíhalo skalárním součinem, který je definován mezi dvěma vektory a zachycuje vztah mezi velikostí vektoru a jeho úhlem. Výsledkem součinu je reálné číslo. V druhé fázi se zjištěné body kritérií přepočítávaly na váhy. Kdy dané váhy jednotlivých kritérií byly přepočteny vydělením přiděleného počtu bodů kritéria s jejich celkovým součtem. Následně byla pro tento výpočet využita metoda TOPSIS, která je dle existujících podmínek nejvhodnější. Pro tento výpočet je potřeba provést hned několik kroků. Prvním krokem je vytvoření slovně hodnocené matice pro jednotlivé kritéria. Tyto hodnoty lze nalézt v příloze 2: Kriteriaální matice hodnocená slovně. Poté je provedena kvantifikace slovně hodnocených kritérií. Podrobný návod lze najít v kapitole číslo 4.5 Vícekriteriální analýza variant u metody TOPSIS. Druhý krok je vypočtení normalizované kriteriaální matice R podle vzorce $r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum y_{ij}^2}}$, kdy všechny vypočtené hodnoty r_{ij} lze nalézt v příloze 3: Normalizovaná kriteriaální matice R, z této matice a již vypočítaných vah je dále vypočtena normalizovaná vážená kriteriaální matice W podle vzorce $w_{ij} = r_{ij} \times v_i$. Třetím krokem je si z prvků kriteriaální matice W určit ideální a bazální variantu a jejich kriteriaální hodnoty. Hodnoty jednotlivých kritérií jsou uvedeny v tabulce 14: Nalezení ideální a bazální varianty. Posledním krokem je výpočet vzdálenosti jednotlivých kritérií od ideální a bazální varianty a následné spočítání relativního ukazatele vzdálenosti jednotlivých variant od bazální varianty. Pomocí vzorce $d_j^+ = \sqrt{\sum (w_{ij} - h_i)^2}$ se určí vzdálenost od ideální varianty a bazální varianta se určí pomocí vzorce $d_j^- = \sqrt{\sum (w_{ij} - d_i)^2}$.

Nejlepší varianta je určena pomocí maximalizace relativního ukazatele vzdálenosti, který je dán vztahem $c_j = \frac{d_j^-}{d_j^+ + d_j^-}$. Všechny vypočtené hodnoty těchto tří vzorců lze nalézt v tabulce

15: Závěrečné výsledky metody TOPSIS. V této tabulce lze vidět i nejvhodnější bankovní instituci podle metody TOPSIS.

V poslední části práce byl stanoveny výsledky komparativní analýzy a vícekritériální analýzy variant pomocí metody TOPSIS a následná doporučení nejvhodnějšího bankovního produktu fiktivnímu klientovi. Dále jsou zdůrazněny výhody a nevýhody konkrétního bankovního produktu.

3 Teoretická východiska

3.1 Peníze

Anglický ekonom Sir Denis Robertson prohlásil, že ani láska neučinila z tolika lidí blázny, jako přemýšlení nad podstatou peněz. Pro fungování každého ekonomického systému je znalost podstaty peněz velmi důležitá. Peníze ovlivňují život každého z nás, i když řada lidí tvrdí, že peníze pro ně žádný význam nemají (Revenda, 2014).

3.1.1 Vznik peněz

Vznik peněz je spojen se začátkem dělby práce. Dokud ve společnosti nebyla dělba práce, každý člověk vyráběl takové statky, které potřeboval pouze pro sebe, všechno živobytí si zajišťovali vlastními silami. Tomuto typu ekonomiky se říká Robinsonovská ekonomika.

Postupem času se lidé začali soustředit jenom na činnost, kterou uměli nejlépe, to znamená, že lidé přešli na takzvanou dělbu práce. Ta vychází z principu, že daný ekonomický subjekt se zaměří na produkci takového statku, ve kterém je relativně nejefektivnější. Statek je pak vhodné směňovat za jiné statky, které daný ekonomický subjekt není schopný vyrobit tak efektivně.

Další proces se objevuje v souvislosti s rozvojem dělby práce, kdy jako první lze historicky hovořit o takzvané barterové směně, která označuje směnu jednoho zboží za jiné. Postupem času se ale začaly objevovat její nevýhody, a tak byla postupně nahrazována nepřímou směnou. Barter se v současné době využívá v mezinárodním obchodě, například u platby ropou nebo zemním plynem.

Nepřímá směna označuje směnu jednoho zboží za jiné pomocí třetího zboží. Důvodem je hypotéza, že na trhu bude zboží získané za původní zboží, lépe směnitelné. Každé zboží má svoji důležitou vlastnost, která označuje obchodovatelnost, to znamená, jak je nesnadné nalézt na trhu protistranu. Prostředek směny, je nazývána věc nabytá v první směně s cílem další směny.

V okamžiku, kdy se lidé poptávají po zboží stále více, a kdy se počet upotřebitelných prostředků směny zmenší jen na několik vysoce obchodovatelných statků, které je připravený přijmout každý, se tento prostředek směny nazývá peníze (Černohorský, 2011).

3.1.2 Definice peněz

Definici peněz lze rozdělit na teoretickou a empirickou.

Teoretická definice považuje peníze za jakékoliv aktivum, které je všeobecně přijímáno při placení za zboží a služby, nebo při úhradách dluhů. Penězi nemusí být pouze mince nebo bankovky či státopvky. V minulosti vystupovaly v úloze peněz například sukno, dobytek, obilí, sůl, čaj, kakaové boby nebo sýr. V současnosti máme tedy hotovostní peníze (mince, bankovky či státopvky), bezhotovostní peníze neboli neviditelné peníze, to jsou vklady na běžných účtech, nástroje platebního styku (platební karty) a také šeky, směnky a další cenné papíry.

Empirická definice peněz říká, že vymezení peněz je to, které nejlépe předvídá vývoj těch makroekonomických proměnných, které by peníze měly vysvětlit, a to agregátní cenová hladina a agregátní výstup. Výsledkem je konstrukce měnových agregátů, které představují souhrn peněžních prostředků s určitým stupněm likvidity. Náplň měnových agregátů se v různých zemích liší. Ovlivňovat měnové agregáty mohou centrální banky prostřednictvím měnové báze. Důvodem její snadné kontrolovatelnosti je označování za mocné peníze neboli high-powered money. Měnová báze vystupuje jako operativní kritérium a obsahuje peněžní prostředky s největším stupněm likvidity. Centrální banka může ovlivňovat vývoj peněžních prostředků. Měnovou bázi lze členit na nevypůjčenou bázi a vypůjčenou bázi. Nevypůjčenou měnovou bázi centrální banka kontroluje přes operace na volném trhu a vypůjčenou měnovou bázi kontroluje přes diskontní úvěry (Revenda, 2014).

3.1.3 Funkce peněz

Peníze musí plnit tři funkce, a to peníze jako prostředek směny, peníze jako účetní jednotka a peníze jako prostředek uchování hodnoty.

Peníze jako prostředek směny

Základní funkce peněz je prostředek směny neboli Medium of Exchange. Tato funkce představuje schopnost peněz zprostředkovat transakci na trhu mezi subjekty, kteří mají o směnu zájem. Plněním funkce vzniká při směně zboží a služeb časová úspora strávená při několikanásobným směňováním a vyhledáváním zboží. K tomu, aby peníze plnily funkci prostředku směny dostatečně, musí být přijaty všemi ekonomickými subjekty při vzájemném vyrovnání závazků a směně. V dnešní době je tento zvyk přijímat peníze podložen právní úpravou, kde jsou peníze jako zákonný platební prostředek neboli legal tender. Ve větší míře

však záleží na ekonomických subjektech a jejich důvěře, aby si v jakoukoli dobu a na jakémkoli místě mohli za peníze opět koupit určité zboží nebo službu (Polouček, 2006).

Peníze jako účetní jednotka

Úzce spjatá s funkcí peněz jako prostředek směny je funkce účetní jednotky neboli Unit of Account. Tato funkce poskytuje možnost poměřovat penězi velikost hodnoty směnovaného zboží, služeb apod. Ceny vyjadřujeme prostřednictvím peněz u zboží, služeb, kapitálu, práce a zahraničních měn. V penězích se vyjadřuje cena bez existence peněz, kdy počet nutných cen se vypočítá ze vzorce $\frac{N(N-1)}{2} = \frac{N^2}{2} - \frac{N}{2}$, kde N je počet předmětů, které vstupují do směny a dále se vyjadřuje cena s penězi, kdy se musí znát N cen.

Peníze jako prostředek uchování hodnoty

Poslední funkcí peněz je uchování hodnoty neboli Store of Value, kdy peníze vystupují jako jedna ze složek bohatství každého jednotlivce a představují zásobu kupní síly v čase. Peněžní prostředky mohou mít podobu úspor, které si lze uschovat doma, nebo se dají vložit na bankovní účet. Jestliže si uschováme peníze doma, lze si zajistit výhodu, a to vysokou likviditu. Pokud se vloží finanční prostředky do banky na bankovní účet, jejich likvidnost se sníží, ale na druhou stranu od banky lze získat z uložených peněz úrok (Revenda, 2014).

3.2 Banka

Banky jsou ve svém celku podnikatelskými subjekty, které mají pochopitelně ve srovnání s podniky v ostatních odvětvích ekonomiky skupinu specifických rysů, jevící se v jejich funkci a celkovém významu v ekonomice. Tudíž je činnost bank zpracována přísnějšími pravidly na rozdíl od obecné úpravy podnikání.

Banku lze z funkčního hlediska definovat jako finančního zprostředkovatele, kdy jeho zásadní náplní činnosti je přijímání vkladů, provádění platebního styku a poskytování úvěrů. V zákoně o bankovníctví je obsaženo právní vymezení bankovní instituce, jelikož se na činnost bank vztahuje v mnoha směrech jiný režim než na běžné podniky. Podle §1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách se banka vymezuje na právnické osoby se sídlem v České republice, které jsou založeny jako akciové společnosti a mezi jejich hlavní funkce patří přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů. Bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka, musí banka získat, aby mohla vykonávat svou bankovní činnost.

Česká národní banka stanovuje podmínky, které musí žadatel splnit k získání licence (Revenda, 2014).

3.2.1 Funkce banky

V podmínkách tržní ekonomiky musí banky plnit řadu funkcí. Za základní je možné považovat čtyři funkce, a to finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.

Finanční zprostředkování

Finanční zprostředkování vykonávají banky na principu ziskovosti. Získané peněžní prostředky se banky snaží umisťovat do těch podniků, oblastí a oborů, kde je jejich zhodnocení maximální, tudíž nejefektivnější.

Emise bezhotovostních peněz

Tuto činnost mohou obchodní banky vykonávat v podobě zápisů na bankovních účtech. Nicméně obchodní banky nemohou emitovat peníze hotovostní. Naprosto jedinou institucí ve státě, jenž může emitovat hotovostní peníze je centrální banka, tj. Česká národní banka.

Provádění platebního styku

Banky mohou bez potřeby hotovostních peněz, provádět platby bezhotovostním převodem mezi jednotlivými účty svých klientů. Platební styk mezi ekonomickými subjekty je rychlý, bezpečný a poměrně levný, a to je jednou ze základních podmínek pro efektivní fungování tržní ekonomiky. Například šeky, směnky, platební karty nebo dokumentární inkaso je jednou formou z platebních nástrojů na základě kterého může probíhat platební styk (Dvořák, 2005).

Zprostředkování finančního investování

Při zprostředkování finančního investování sehrávají banky velmi významnou roli. To znamená, že na jedné straně banky pro své klienty zajišťují emisi cenných papírů, a poté na druhé straně zprostředkovávají pro své klienty i jejich nákupy a jiné investiční obchody, jako například finanční deriváty nebo úschovu správu aktiv (Revenda, 2014).

3.3 Bankovní systém

Podle určitého historického vývoje je bankovní systém původním výsledkem každého státu. Bankovní soustavou se rozumí souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemné vztahy a vztahy k okolí, například k podnikovému sektoru, domácnostem, státu a zahraničí (Půlpánová, 2007).

3.3.1 Formy uspořádání bankovního systému

Podstatou a rozvinutostí bankovního systému jsou určené funkce a způsob fungování v základní rovině, existujícím ekonomickým systémem v dané zemi. Další faktory, které mají vliv na uspořádání a fungování bankovního systému, lze zahrnout rozvinutost finančního trhu, měnovou stabilitu, směnitelnost měny, zapojení dané země do nadnárodních struktur, způsob regulace bank nebo historický vývoj a tradice. V závislosti na vlivu těchto faktorů mohou být bankovní systémy v jednotlivých zemích sestaveny na určitých principech. Zásadní odlišnosti v uspořádání, lze dnes sledovat bankovní systémy spíše z historického hlediska. Jelikož v moderních tržních ekonomikách jsou základní principy, na kterých jsou bankovní systémy prakticky shodné (Dvořák, 2005).

Při klasifikaci bankovních systémů je možno vycházet ze dvou hledisek. Prvním z nich je existence centrální banky v bankovním systému, kdy systém se poté dělí na jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém. Druhým hlediskem je rozsah oprávnění jednotlivých bank. Systém lze členit na univerzální a oddělený bankovní systém a model smíšeného bankovníctví (Meluzín, 2018).

Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém je charakterizován tím, že tento systém nemá mající základ v instituci, oddělenou centrální banku s makroekonomickými funkcemi. Bankovní systém tvoří univerzální banky, které mohou vykonávat veškeré bankovní činnosti včetně emise hotovostních peněz. Podle historických vývojových etap a politicko-ekonomického uspořádání se s tímto systémem lze setkat ve třech variantách.

V první variantě jde o systém, který vykonával funkci v počátečních obdobích rozvoje bankovníctví. Banky mohly provádět veškeré bankovní obchody, protože neexistovala centrální banka ani žádný regulatorní orgán. Vznikem centrálních bank, přechodem práva emise bankovek a některých dalších funkcí výhradně na tyto banky, tento systém končí.

V druhé variantě jde o systém v bývalých zemích s centrálně plánovanou ekonomikou. I tady nepůsobí centrální banka jako instituce starající se o makroekonomickou měnovou stabilitu. Přesto tento typ bankovního systému byl zcela odlišný oproti systému, který stál na počátku vývoje bankovníctví. Jelikož byl systém vázán na centralistický typ ekonomického prostředí, ve kterém byla zcela potlačena funkce trhu a banky obecně představovaly pouze druhořadou úlohu. Dominantní roli zde hrála státní monobanka, která propojovala snahy o řízení měnového vývoje, ale i mikroekonomické funkce.

Systém v poslední variantě je založený na plně univerzálních bankách. Je základem teorie takzvaného svobodného neboli volného bankovníctví. Zastánci této teorie kritizují roli centrální banky a doporučují její zrušení. Východisko hledají v systému konkurujících si plně univerzálních bank. Podle zastánců by regulační funkce centrální banky přešly na trh, který by je zabezpečil efektivněji (Dvořák, 2005).

Dvoustupňový bankovní systém

Na dvoustupňovém principu jsou založeny moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích. Je založen na institucionálním oddělení makroekonomické a mikroekonomické funkce. Makroekonomickou funkci provádí centrální banka s hlavním cílem zabezpečit měnovou stabilitu. Mikroekonomickou funkci zastávají obchodní banky, které svou činnost provádějí na ziskovém principu (Revenda, 2014).

Univerzální bankovní systém

Model univerzálního bankovníctví jednoznačně převládá v současných bankovních systémech. Zakládá se na tom, že banky mohou klientům poskytovat mnoho bankovních produktů, a to klasické produkty komerčního bankovníctví, což je například přijímání vkladů, poskytování úvěrů nebo zprostředkování platebního styku. Nebo produkty investičního bankovníctví, a to například emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu aktiv nebo zprostředkování fúzí a akvizic (Půlpánová, 2007).

Mezi hlavní priority univerzálního systému lze považovat to, že klient má šanci sehnat veškeré bankovní produkty od jedné banky. Bankovní služby jsou klientovi lehce dostupné díky typické husté pobočkové síti univerzálních bank. Své služby nabízí svým klientům za výhodnější podmínky, tímto způsobem současného klienta snadněji přesvědčí o koupi dalších produktů. Univerzální banky posilují rozsáhlou nabídku svých služeb, svoji stabilitu i stabilitu bankovního systému jako celku (Dvořák, 2005).

Základním problémem univerzální bankovní soustavy je konflikt zájmů komerčního a investičního bankovníctví. K zisku informací o klientovi při poskytování služeb komerčního bankovníctví nebo při provádění obchodů na kapitálovém trhu napomáhá propojení komerčního a investičního bankovníctví v jedné instituci. Banky oproti jiným subjektům na trhu získávají informační výhodu. Dalším problémem v univerzálním bankovním systému je zjišťování na základě jednotlivých produktů výsledků hospodaření (Revenda, 2014).

Oddělený bankovní systém

Model je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Zatímco komerční bankovníctví se věnuje přijímáním depozit, poskytováním úvěrů a zprostředkováním platebního styku. Investiční bankovníctví je možné vymezit pouze na otázku majetkových účastí nebo na obchody s cennými papíry. Oddělení komerčního a investičního bankovníctví může pocházet z legislativní úpravy bankovníctví nebo z ustálených zvyklostí a tradic. V současné době není tento bankovní systém využíván v žádné ekonomicky vyspělé zemi (Dvořák, 2005).

Smíšený model bankovníctví

Hlavní charakteristikou modelu smíšeného bankovníctví je, že bankovní instituce může provozovat jenom komerční obchody. Na firmě s cennými papíry, která se zajímá o oblast investičního bankovníctví může mít banka majetkový podíl, ve většině případů i 100 %. Primárním cílem smíšeného modelu bankovníctví je zamezit konfliktům zájmů mezi komerčním a investičním bankovníctvím, formou omezení pohybu informací, takzvanou čínskou zdí (Revenda, 2014).

3.3.2 Bankovní systém v České republice

V České republice je bankovní systém od svého znovuzrození do obvyklé tržní podoby sestavován jako modelově univerzální dvoustupňová soustava s přítomností zahraničních institucí a se specializovaným subsektorem stavebních spořitelů (Půlpánová, 2007).

Během třetího čtvrtletí roku 2020 působilo na českém bankovním trhu celkem 49 bank a poboček zahraničních bank. Z toho bylo celkem 19 bank, pět stavených spořitelů a 25 poboček zahraničních bank (Cnb.cz, cit. online 30.6.2020).

V českém bankovním systému se banky obvykle člení dle velikostí podle výše bilanční sumy. Pobočky zahraničních bank a spořitelny jsou pak vyčleňovány samostatně. Rozdělení bank do skupin je revidováno vždy na začátku každého kalendářního roku.

Podle bilanční sumy je rozdělení bank od roku 2012 následující (Cnb.cz, cit. online 1.7.2020):

- velké banky – bilanční suma nad 250 mld. Kč,
- střední banky – bilanční suma mezi 50 až 250 mld. Kč,
- malé banky – bilanční suma nižší než 50 mld. Kč.

Na českém bankovním trhu je tedy celkem 19 bank, a ty tvoří skupina čtyř velkých univerzálních bank, a to Československá obchodní banka a. s., Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a Unicredit, a. s., poté 5 středních bank, kam se řadí například Raiffeisenbank, Moneta Money Bank, Fio banku a další, a jako poslední to tvoří 10 malých bank (Peníze.cz, cit. online 20.7.2020).

Vedle univerzálních bank působí i specializované banky – stavební spořitelny. Jejich vznik je poutaný na udělení bankovní licence. Okruh jejich činnosti je nicméně omezen na takzvané stavební spoření a související produkty. To znamená, že přijímají účelové vklady a v návaznosti na tyto vklady, podle údajů České národní banky poskytují účelové stavební úvěry, při splnění stanovených podmínek.

Pobočky zahraničních bank mají také určitý význam v českém bankovním systému. Na základě jednotné evropské bankovní licence mohou být zřizovány pobočky bank z Evropské unie. Pobočky bank ze zemí mimo Evropskou unii, si musí ke své činnosti zajistit licenci od České národní banky. Na území České republiky, na základě příslušné notifikace mohou poskytovat bankovní služby také banky z členských států Evropské unie v rámci volného pohybu služeb.

Na českém trhu působí i dvě státní banky, které mají specifické zaměření. Českomoravská záruční a rozvojová banka se specializuje na podporu malých a středních podniků. Dále je zprostředkovatelem řady státních programů na podporu malého a středního podnikání. Česká exportní banka je zaměřená na podporu vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování (Revenda, 2014).

Česká národní banka

Ústřední bankou České republiky, zřízenou zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, je Česká národní banka (dále jen ČNB) (Kalabis, 2005).

ČNB je orgán, který vykonává dohled nad finančním trhem, a také orgán příslušný k řešení krize na finančním trhu. Je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Svoji činnost ČNB vykonává prostřednictvím centrály v Praze a mimopražských pracovišť.

Bankovní rada je nejvyšším řídicím orgánem ČNB. Skládá se z guvernéra, dvou viceguvernéřů a čtyř dalších vedoucích pracovníků bankovní rady. Všechny členy rady jmenuje a odvolává prezident republiky na dobu šesti let.

Hlavním cílem ČNB je bezproblémový měnový rozvoj ve státě. Pro udržitelný hospodářský růst je trvalým příspěvkem dosažení a udržení cenové stability. Dále pečuje o bezpečné fungování finančního systému v České republice, a také o finanční stabilitu. Pokud tím její hlavní cíl není dotčen, podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády a hospodářskou politiku v Evropské unii (Cnb.cz, cit. online 29.10.2020).

Poté v souladu se svým hlavním cílem určuje ČNB měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank. Dále vykonává bankovní dohled nad činností bank, poboček zahraničních bank a další činnosti například podle zákona o bankách (Kalabis, 2005).

Obchodní banky

Obchodní banky se řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Podle tohoto zákona se pojmem banka, rozumí právnická osoba se sídlem v České republice, založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. Kromě jiných podmínek uvedených v zákoně, musí mít obchodní banka pro svou činnost bankovní licenci, o jejímž vydání rozhoduje ČNB. V případě, že má i jiné činnosti udělené v bankovní licenci, může je obchodní banka vykonávat, pokud je má povoleny. Jedná se například o bezhotovostní platební styk, o obchody s cennými papíry nebo o směnářenskou činnost (Kalabis, 2012).

3.4 Běžný účet

Za základní bankovní produkt se považuje běžný účet. Zpravidla stojí u zahájení vztahu mezi klientem a bankou a jsou předpokladem pro využití dalších bankovních produktů. Klientům

bank slouží běžné účty zejména k likvidnímu uložení prozatímně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku (Půlpánová, 2007).

3.4.1 Založení běžného účtu

Na základě smlouvy o účtu, která je uvedena v obchodním zákoníku zřizují banky fyzickým a právnickým osobám účty. Smlouva o běžném účtu má písemnou formu a musí obsahovat zákonem stanovené náležitosti. Ve smlouvě dohodne banka s klientem den, ke kterému se účet zřizuje, měnu, ve které bude účet veden a způsob s nakládáním peněžních prostředků na účtu s vymezením platebních prostředků, které klient může používat. Ve smlouvě se pak dále uvádí případy, kdy banka z účtu klienta uskuteční bezhotovostní převody bez jeho příkazu, lhůty předkládání příkazu klientem, lhůty vyrovnání příkazu bankou a podmínky sdílení zpráv o zúčtování. Banka také uvede výši cen za peněžní služby a podmínky zrušení účtu (Sekerka, 2003).

Banka požaduje při zakládání běžného účtu u jednotlivých klientů předložení následujících dokladů. Právnická osoba musí předložit doklad prokazující právní subjektivitu, což je například výpis z obchodního rejstříku nebo zakladatelská listina. Dále doklad totožnosti, tedy občanský průkaz, u cizinců pas, který patří členovi statutárního orgánu. Pokud se jedná o Fyzickou osobu, podnikatele, musí tato osoba předložit rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikání neboli živnostenský list a průkaz totožnosti. Fyzická osoba, nepodnikatel, musí předložit pouze průkaz totožnosti (Dvořák, 2005).

Při založení běžného účtu musí klient bance předložit také podpisový vzor, který potvrzuje totožnost klienta. Podpisový vzor musí mít náležitosti plné moci a je součástí smlouvy. S prostředky na účtu mohou disponovat pouze osoby uvedené na podpisovém vzoru. Osoby, které nejsou uvedeny v podpisovém vzoru, mohou s peněžními prostředky na účtu disponovat pouze v případě, je-li to sjednáno ve smlouvě (Půlpánová, 2007).

3.4.2 Vedení běžného účtu

Po založení běžného účtu vznikají bance určité povinnosti, které vůči klientovi musí dodržovat. Za hlavní se považuje povinnost přijímat na účet hotovostní vklady a bezhotovostní platby v měně, v níž byl účet zřízen, není však povinna to provádět do nebo z jiné měny. Banka je povinna připsat peníze ve prospěch účtu ke dni, kdy je získala a má veškeré podklady, který umožňují s těmito peněžními prostředky nakládat. Následující

povinnost banky je na základě podaného příkazu majitele účtu nebo oprávněných osob a při dodržení podmínek vyplývajících ze smlouvy provést výplaty a platby řádně a včas. Každý přijatý vklad a platbu v daném kalendářním měsíci je banka povinna oznámit klientovi výpisem z účtu po skončení kalendářního měsíce, a po ukončení kalendářního roku oznámit zůstatek na účtu, není-li stanoveno jinak.

Zůstatek na běžném účtu se může úročit a banka tento úrok vyplácí majiteli, není-li ve smlouvě dohodnuto jinak. Způsob vyplacení, určení úrokové sazby a její výše musí být stanoveny ve smlouvě o běžném účtu. Pokud to banka ve smlouvě o běžném účtu nevynechává, úroková sazba činí polovinu diskontní sazby nařízené ČNB ke dni, ke kterému se úroky připisují k zůstatku peněz na účtu. Úroky jsou splatné měsíčně, pokud smlouva neupravuje jinak, a následně se připisují na běžný účet klienta. Pro časovou hodnotu peněz platí, že častější připisování úroků, je za stejných okolností výhodnější pro klienta, a naopak nevýhodnější pro banku. Připsané úroky podléhají dani z příjmů, což u fyzických osob je srážka 15 %. U právnických osob a fyzických osob, který podnikají se úroky započítávají do daňového základu a daní se společně s dalšími příjmy. Úročení včetně úrokové sazby je závislé na způsobu valutování, to znamená časových okamžiků připsání nebo odepsání prostředků z účtu.

Základní charakteristiku účtu při posuzování výhodnosti a porovnání s účty konkurenčních bank, tvoří poplatky, provize a úroky ze zůstatku. S cílem nalákat nové klienty, mohou být ceny na některé bankovní produkty u jednotlivých bank sníženy, avšak ztráta se současně kompenzuje v cenách jiných produktů, jedná se o takzvaný cross selling (Dvořák, 2005).

3.4.3 Zrušení běžného účtu

Majitel účtu má právo kdykoliv vypovědět písemnou smlouvu o běžném účtu, a to i v případě, že byla uzavřena na dobu určitou. Dnem doručení výpovědi bance je určena její platnost. Banka také může vypovědět smlouvu o běžném účtu kdykoliv, ale s účinností ke konci kalendářního měsíce, jenž následuje po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena majiteli účtu. Jestliže však dojde k podstatnému porušení podmínek smlouvy klientem, je vztah mezi bankou a klientem ukončen, dnem doručení výpovědi majitele účtu (Půlpánová, 2007).

Banka po klientovi, před zrušením běžného účtu vyžaduje vrácení šekové knížky a platební karty. Dále před zrušením účtu jsou povinni banka i klient vyrovnat veškeré pohledávky

a závazky. Zůstatek peněžních prostředků na účtu, banka vyplatí majiteli účtu, po vyrovnání vzájemných pohledávek a závazků (Sekerka, 2003).

3.5 Studentský bankovní účet

Studentské bankovní účty se dají najít v současné době v nabídce hned několika bank. Jedná se o zvláštní formu běžného účtu, který je nabízený všem, kdo jsou prezenčními studenty střední, vyšší odborné nebo vysoké školy. Studentský účet je možné získat již v 15 letech, zatímco horní věková hranice je 26 let, a u některých bank až na 30 let. Ve srovnání s běžným účtem nabízejí studentské účty spoustu výhod.

Podmínky pro založení studentského účtu se u jednotlivých bank liší. U většiny bank pro založení účtu je nutné doložit potvrzení o studiu či platnou mezinárodní studentskou kartu, to znamená například ISIC nebo EYCA Student. Při předložení mezinárodní studentské karty může student získat i finanční bonus.

Ve srovnání s klasickým běžným účtem má účet pro studenty mnoho výhod. Dokonce, se dá říct, že v mnoha ohledech je studentský účet vybavenější než účet běžný, a to především z hlediska bonusových programů, slev a dalších různých zvýhodnění (Hyperfinance.cz, cit. online 28.11.2020).

3.5.1 Výhody a nevýhody studentského bankovního účtu

Studentský bankovní účet nabízí několik výhod, jak již bylo zmíněno výše. Mezi největší výhody u studentských účtů patří zrušení nebo do jisté míry omezení bankovních poplatků. Kromě nabídky bezplatného zřízení a vedení studentského bankovního konta nabízejí banky i další bonusy, a to například výhodnější úročení, výběry ze všech bankomatů zdarma. Mnoho bank také nabízí příspěvek na studentskou kartu a mezinárodní platební kartu zdarma. Dále bezplatnou elektronickou správu účtu a slevy na zboží a služby (Navigatoruveru.cz, cit. online 29.11.2020).

Nevýhodou studentského bankovního účtu je pravidelné předkládání bance, potvrzení o studiu. Toto potvrzení požaduje banka v odlišných intervalech (Bankovnipoplatky.cz, cit. online 29.11.2020).

3.6 Služby k běžným účtům

S běžným účtem je obvykle spojena celá řada souvisejících služeb. Mezi nejběžnější služby patří bezhotovostní transakce, vydání platební karty, využívání internetového bankovníctví, mobilní platby a také možnost využití kontokorentu. Obvykle jsou tyto služby klientovi nabízeny spolu v jenom balíčku služeb, a to za jednu cenu jako jeden produkt (Financnivzdelavani.cz, cit. online 28.12.2020).

3.6.1 Bezhotovostní platební styk

Bezhotovostní transakce je převod peněz od jednoho klienta k druhému, a je provedena prostřednictvím jejich klientských účtů, které jsou vedeny u intermediálních institucí. Bezhotovostní platební styk může být vnitrobankovní, zajišťuje platbu mezi klientskými účty jedné banky a mezibankovní, ten zajišťuje platby mezi klientskými účty různých bank mezi sebou (Polouček, 2013).

Převod může proběhnout formou příkazů. Příkaz k úhradě je příkaz, jenž podává majitel účtu bance, aby přesunula určitou částku z účtu klienta, na jiný určený účet příjemce. Podání je možné klasickou formou, a to na papírovém formuláři banky nebo elektronickou formou. Příkaz k inkasu je příkaz, který provede příjemce platby tak, že dává bance za úkol odepsat konkrétní peněžní prostředky z účtu plátce a převést je na určený účet příjemce. Banka příjemce není povinna ověřovat oprávněnost příkazu, jestli plátce opravdu zadal správnou částku, toto potvrzení oprávněnosti platby je na bance plátce. Výše uvedený příkazy musí zahrnovat určité náležitosti, aby byla možná jejich realizace. K obligatorním náležitostem patří bankovní spojení plátce a příjemce, které obsahují totožné prvky a ty musí odesílateli a adresátovi platby poskytnout dokonalou identifikaci. Ke shodným prvkům bankovního spojení patří číslo účtu a identifikační kód banky, který určuje ČNB všem bankám, co jsou zapojené do systému CERTIS neboli systému mezibankovního platebního styku. Dále k povinným náležitostem patří částka v domácí měně a podpis, kterým kompetentní osoba autorizuje příkaz. Mezi nezbytné náležitosti příkazu k zúčtování patří datum splatnosti, variabilní symbol, specifický symbol a datum vystavení příkazu. Neobvyklou náležitostí příkazu je konstantní symbol, který se uplatňuje v případě výdaje či příjmu do státního rozpočtu nebo v případech, na které se vztahuje vyhláška ČNB (Půlpánová, 2007).

3.6.2 Platební karty

Platební karta je vystavena oprávněnému držiteli karty k tomu, aby mohl provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí. Plastiková karta musí odpovídat mezinárodním normám, které zahrnují ustanovení o materiálu karty a rozměrech a konstrukci karty (Meluzín, 2018).

Potřebnými náležitostmi platební karty jsou označení vydavatele karty, jméno držitele platební karty, číslo karty, platnost platební karty a záznam dat. Nejhlavnějšími vydavateli platebních karet jsou banky a bankovní asociace, a to například VISA nebo Europay/Mastercard. Dále finanční společnosti American Express nebo Diners Club, a také například obchodní domy nebo letecké a komunikační společnosti. Držitelem platební karty je zpravidla majitel daného účtu, ale pokud si majitel účtu přeje, aby s prostředky mohla disponovat i další osoba, lze vydat i další kartu. Pokud jde o kartu firemní, je pod jménem držitele uveden oficiální název firmy. Číslo karty obsahuje 16 až 19 znaků. Druh platební karty určují první dvě pozice, poté následujících 5 míst obvykle určuje vydavatele karty a konečných 8 až 13 míst je pro identifikaci určitého držitele platební karty. Na 10 pozici je kontrolní číslice, která poskytuje ověření správnosti čísla karty. Platební karta je omezena dobou platnosti, která je vyznačena na kartě jako měsíc a rok. Pokud je karta prošlá, nelze ji použít a je automaticky zablokována. Další nezbytnou náležitostí na kartě je záznam dat. Jsou to základní identifikační údaje, které se objevují v podobě laserového záznamu, magnetického proužku nebo mikročipu (Dvořák, 2005).

Banka klientovi k platební kartě přidělí jeho čtyřmístné unikátní osobní identifikační číslo, takzvaný PIN. Pro platební karty má tento PIN, v zásadě funkci podpisového vzoru. PIN by měl před zásahem neoprávněných osob, ochránit zůstatek na účtu.

Platební kartu lze využít, jak už je zde jednou uvedeno, k bezhotovostním platbám u obchodníků nebo k výběrům hotovosti z bankomatů. Karta také nabízí i doprovodné služby. Banky se snaží omezit objem hotovostí, jenž musí držet, proto preferují bezhotovostní platby u obchodníků. V současnosti si pokladní terminál pořizují především podnikatelé, jejichž počet roste. Lidé přecházejí z hotovostního styku na bezhotovostní a tento přechod vyžadují i po podnikatelích. Bezhotovostní placení kartou není spojeno s žádným poplatkem, z toho důvodu je to pro klienta velice výhodné. Ale s narůstajícím počtem bankomatů se také rozšiřují výběry hotovosti z bankomatů. Držitel karty si po zadání PIN zvolí částku pro výběr. Peněžní prostředky vydá bankomat, až po ověření zůstatku

na účtu klienta. Mezi nejrozšířenější doprovodné služby řadíme různé druhy pojištění, poskytování slev, pomoc při ztrátě karty a asistenční služby.

Platební karty lze rozdělovat podle různých hledisek, nejdůležitější z nich je rozdělení z hlediska způsobu zúčtování na charge karty, debetní karty a kreditní karty. Nejstarším typem platební karty je charge karta neboli platební karta. Držitel karty musí uhradit souhrn plateb, které obdrží od vydavatele karty. Tento měsíční souhrn musí klient uhradit ve stanovené době, která se pohybuje v období 14 až 30 dnů od obdržení. K úhradě svého závazku může dojít i formou přímého inkasa. K úvěrovým účtům je vydávána kreditní karta. Držitel karty nemusí závazky uhradit hned, ale může čerpat revolvingový spotřební úvěr. Neexistuje zde pravidelnost splácení, ale je zde stanovena měsíční splátka. U některých kreditních karet majitel nemusí mít v dané bance ani běžný účet. Jedinou podmínkou vydání kreditní karty je dodání určitého měsíčního příjmu. Zatímco k běžnému účtu je vydávána karta debetní, je možné tedy získat prostředky pouze do výše takzvaného disponibilního zůstatku na účtu, ten také představuje povolený debet. Své platby debetní karta účtuje neprodleně po jejich provedení.

Důležité členění je také z hlediska držitele karty, tedy subjektu. Podle tohoto hlediska dělíme karty na osobní a služební. Pro fyzické osoby na úhradu běžných výdajů jsou určeny osobní karty. Osobní karty nejsou přenosné a vystavují se na jméno držitele. Pro majitele a zaměstnance firmy jsou zejména určeny služební neboli firemní karty. Prostřednictvím těchto karet se hradí náklady v souvislosti se služebními cestami (Kalabis, 2012; Dvořák, 2005).

3.6.3 Internetové bankovníctví

Internetové bankovníctví poskytuje jednoduchý a nepřetržitý přístup do banky a s tím spojené jednoduché provádění bankovních operací on-line. Klient banky může všechny svoje účty řídit kdykoliv z libovolného počítače.

Prostřednictvím internetového bankovníctví může klient zjišťovat zůstatky a pohyby na účtech nebo zadávat platební příkazy on-line. Dále také lze požádat o vydání platebních karet, zakládat trvalé příkazy nebo klient může dostávat do internetového bankovníctví výpisy z účtů.

Aby klient mohl využívat tuto službu, musí se přihlásit na jejich webové adrese

do bankovního systému a po vyplnění elektronického klíče a všech hesel, může začít zadávat svoje příkazy. Pomocí této služby klient získá elektronickou obdobu jeho vlastnoručního podpisu, je to takzvaný podpisový certifikát, kterým musí být potvrzena každá zadaná operace. Všechna uživatelská data, která jsou mezi obchodní bankou klienta a počítačem klienta přenášena, jsou šifrována (Kalabis, 2012).

Pokud chce klient využívat internetové bankovníctví musí respektovat základní bezpečnostní předpisy finanční instituce. Pro využití služeb internetového bankovníctví se klientům banky doporučuje používat počítač, který je dobře zabezpečený a je v něm nainstalovaný aktuální antivirový systém. Mezi další zabezpečení patří zaslání bezpečnostních SMS zpráv, kdy klient musí při přihlašování do internetového bankovníctví zadat jednorázový autorizační kód, který mu přijde v SMS zprávě. Dále použití bezpečnostního certifikátu v souboru či čipovou kartu s nahraným certifikátem (Penize.cz, cit. online 3.1.2021).

3.6.4 Mobilní bankovníctví

V minulých letech nabízely službu mobilního bankovníctví jen některé banky. Zatímco v dnešní době je tato služba v podobě mobilní aplikace už samozřejmostí. Pomocí mobilní aplikace lze zadávat platební příkazy ručně nebo s pomocí QR kódů, které lze načíst do mobilní aplikace nebo spravovat šablony platebních příkazů. Dále lze přeposílat peněžní prostředky z účtu na účet nebo kontrolovat zůstatek na účtu. Mobilní bankovníctví v podstatě využívá podobnou škálu služeb jako internetové bankovníctví, ale pomocí mobilní aplikace je přístup do banky pohodlnější a příjemnější na ovládání (Penize.cz; Kb.cz, cit. online 5.1.2021).

Bankovníctví v mobilu odstartovala v České republice první bankovní aplikace od Fio banky v květnu 2011. Postupně se začínali přidávat i další poskytovatelé. Zejména schopnost využití otisku prstu k zabezpečení mobilní aplikace byl velkým zlomem v mobilním bankovníctví. Právě zmíněný otisk prstu nebo Face ID poskytuje rychlé a maximálně bezpečné ověření identity, které je potřeba pro provedení různých finančních operací (Banky.cz, cit. online 5.1.2021).

3.6.5 Kontokorent

Banka poskytuje svému zákazníkovi na jeho kontokorentní účet, úvěr v pohyblivé výši. Kontokorentní účet vyhovuje stejným požadavkům jako běžný účet a je aplikován pro zaznamenávání pohledávek a závazků klienta. Klient může na své vyrovnání závazků čerpat peněžní prostředky až do sjednané výše po určitou dobu (Meluzín, 2018).

V podstatě je splatnost úvěru krátkodobá, vzhledem k použití i doby úvěru, na kterou je kontrakt uzavřen. Obvykle je uzavírán na jeden rok, ale kvůli tomu, že s lidmi, kteří se ve vztahu s bankou chovají zodpovědně, banka pravidelně každý rok prolouhuje. Může mít tento vztah charakter střednědobý až dlouhodobý.

Po uzavření smlouvy o úvěru, poskytne banka klientovi kontokorentní úvěr. Základní náležitosti smlouvy jsou podmínky případného překročení úvěrového rámce, splatnost úvěru, dohodnutá maximální výše úvěru, způsob a výše určení úrokové sazby a zajištění.

Velkou výhodou pro klienta, který má sjednaný kontokorentní úvěr je možnost ihned získat úvěr na základě své momentální potřeby. Pro klienta je to ale poměrně drahý úvěr. Z hlediska vysoké úrokové sazby je kontokorentní úvěr výhodný hlavně pro banku. Naopak nevýhody pro banku plynou v případě, že klient nečerpá předpokládanou výši úvěru, tedy je možné riziko nevyužití úvěrových zdrojů (Dvořák, 2005).

3.7 Teorie vícekritériální analýzy variant

Vícekritériální analýza variant spadá pod modely vícekritériálního rozhodování, a ty představují složitý rozhodovací procesy, kdy se důsledky rozhodnutí posuzují podle více kritérií. Tyto procesy jsou provedené na základě výpočtu. Rozhodovatel v modelu vícekritériální analýzy variant vybírá podle dvou a více kritérií, který mohou být kvantitativní nebo kvalitativní a měl by postupovat maximálně objektivně. K tomu mu slouží různé postupy a metody analýzy variant. Cílem tohoto typu je najít variantu, která bude celkově hodnocena co nejlépe podle všech kritérií, takzvanou variantu kompromisní, eventuálně seřadit varianty od nejlepší po nejhorší nebo dokonce vyloučit neefektivní varianty. Pro výpočet úlohy vícekritériální analýzy variant, jejímž cílem je výběr jedné varianty nazývané jako kompromisní lze použít metody ORESTE, TOPSIS, váženého součtu a další.

Varianty jsou určité rozhodovací možnosti vlastního rozhodování a jsou realizovatelné. Aby byly vhodným řešením a byly dosažitelné musí být varianty důkladně vybrány. Nejvýhodnější varianty jsou vybírány podle jednotlivých kritérií, a ty dělíme podle různých hledisek. Podle povahy kritéria je rozdělujeme na maximalizační a minimalizační kritéria. Maximalizační kritérium vychází z toho, že nejlepší varianty podle jednotlivého kritéria mají nejvyšší hodnoty. Kritéria minimalizační jsou opakem maximalizačního kritéria, tedy nejlepší varianty mají nejnižší hodnoty podle jednotlivého kritéria. Dále je rozlišujeme podle kvantifikovatelnosti na kvantitativní a kvalitativní kritéria. Kdy hodnoty variant podle kvantitativních kritérií tvoří objektivně měřitelné údaje a hodnoty variant podle kvalitativních kritérií nelze objektivně měřit. Častokrát u kvalitativních kritérií jde o hodnoty subjektivně odhadnuté uživatelem. Pokud je hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, lze sestavit kritériální matice Y . V případě, že všechna kritéria nejsou kvantitativní, pak lze hovořit o kritériální tabulce, která neobsahuje pouze číselné hodnocení, ale také slovní hodnocení variant. Pro výpočty je potřeba číselné ohodnocení (Šubrt, 2011).

Zvolená kritéria by měly také splňovat určité požadavky. Prvním z nich pravidlo úplnosti, kdy soubor musí obsahovat všechna kritéria, která pomáhají k naplnění stanoveného cíle. Musí být v souboru tedy dostatek relevantních kritérií a nesmí být opomenut žádný důležitý faktor rozhodování. Druhým pravidlem je pravidlo operacionality. Toto pravidlo znamená, že každé kritérium musí mít jasný a jednoznačný smysl a musí být pro rozhodovatele srozumitelné. Dalším pravidlem je pravidlo minimálního rozsahu, což znamená, že v souboru je co nejméně počet kritérií, který usnadňuje vícekritériální hodnocení variant. Čtvrtým, tedy posledním pravidlem je pravidlo neredundance. To říká, že se v souboru nesmí vyskytovat kritéria, která by se překrývala, dala by se odvodit z jiných nebo by byla totožná (Fotr, 1986).

Dále také zvolená kritéria představují různé typy informací, a to buď nominální, ordinální, kardinální nebo žádná. Nominální informace je taková informace, která je vyjádřena pomocí aspiračních úrovní. To znamená nejhorších možných hodnot, při kterých může být varianta uznána. Při výpočtu se rozdělení hodnoty může stanovit pouze na přípustné či nepřípustné. Ordinální informace vyjadřuje pořadí kritérií podle uspořádání nebo důležitosti variant na základě toho, jak jsou hodnoceny kritériem. Kardinální informace představuje konkrétní hodnoty. Vyjadřuje, o kolik či jak moc je jedno hodnocení lepší než druhé hodnocení. Posledním typem je informace, kdy o preferencích neexistuje žádná informace. Tento typ je

přípustný pouze pro preference kritérií. V případě, že by nebyly žádné informace o preferencích mezi variantami, úlohu bychom nevyřešili, nebylo by možné určit lepší a horší variantu.

Výchozím krokem analýzy modelu vícekritériální analýzy variant bývá metoda nazývaná metoda stanovení vah. V následujících řádcích budou uvedeny nejpoužívanější metody stanovení vah mezi kritérii seřazených podle informace. Z ordinální informace o preferencích kritérií je stanovení vah pomocí metodou pořadí, kdy rozhodovatel stanoví pořadí kritérií podle toho, jak vnímá jejich důležitost a poté stanoví váhový vektor. Nebo metodou Fullerova trojúhelníku, kdy uživatel sestaví Fullerův trojúhelník a porovná v něm důležitost kritérií. Z kardinální informace je stanovení vah pomocí bodovací metody, kdy důležitosti kritérií jsou obodovány na stupnici například od 1 do 10, poté je určen váhový vektor. Dále jde z kardinální informace stanovit váhy pomocí Saatyho metody, jde o metodu kvantitativního párového porovnávání kritérií pomocí devítibodové stupnice.

Metody výběru kompromisních variant dělíme ještě na další metody. Všechny metody mají nejpoužívanější zástupce metod, kterými uživatel vypočte kompromisní řešení. První metoda, je metoda nevyžadující informaci o preferenci kritérií, u ní lze využít pro výpočet metodu pořadí a bodovací metodu. Druhá metoda vyžadující aspirační úroveň kritérií má nejpoužívanější zástupce konjunktivní a disjunktivní metodu a metodu bazické varianty. U metody vyžadující ordinální informace lze použít pro výpočet Lexikografickou metodu. Předposlední metoda vyžadující kardinální informace, u té lze využít pro výpočet funkce užitku, metodu váženého součtu nebo metodu AHP – Analytický hierarchický proces. U poslední metody, která je založená na minimalizaci vzdálenosti od ideální varianty je pro výpočet kompromisní varianty nejpoužívanější metoda TOPSIS, která vyžaduje kardinální hodnocení variant podle jednotlivých kritérií a k nim také váhy (Šubrt, 2011).

4 Vlastní práce

V praktické části budou prvně vyhodnoceny výsledky dotazníkového šetření na základě, kterého bude vytvořen fiktivní klient a jeho požadavky na výběr nové bankovní instituce. Tato část práce se také bude zabývat charakteristikou vybraných bank, které v dotazníkovém šetření byly respondenty nejčastěji uváděny. Dále bude provedeno porovnání studentských bankovních produktů vybraných bank, které podtrhne jejich výhody a nevýhody. Poté při výpočtu vícekritériální analýzy variant bude použita metoda TOPSIS, pomocí které bude vyhodnocen nejlepší studentský bankovní produkt pro fiktivního klienta.

4.1 Dotazníkové šetření

Důležitým podkladem pro zpracování analytické části bakalářské práce je dotazníkové šetření neboli kvantitativní metoda sběru informací, které probíhalo za pomoci Microsoft Forms. Autorka se v dotazníkovém šetření snažila otázky formulovat srozumitelně dle statistických poznatků. Dotazník je složen ze dvou částí, a to úvodního textu, který objasňuje záměr dotazníkového šetření a poděkování respondentům za vyplnění a čas, který tomu věnovali a samotných otázek. Struktura samostatných otázek byla ještě rozdělena na další dvě části. První část otázek v dotazníku se zaměřuje na zkoumaný problém ohledně studentských účtů. Respondenti odpovídali na otázky, co se týče jejich zkušeností s bankami. Druhá část dotazníku je rozřazovací. Respondenti se zařadili podle toho, jaké má kdo vzdělání, do určitých věkových skupin a určili svoje pohlaví. Obsah a forma dotazníku byla přizpůsobena tak, aby otázky byly jednoznačné a respondentům vyplňování zabralo co nejméně času. Dotazník obsahuje připravených a pečlivě formulovaných 17 otázek.

Dotazníkové šetření bylo zaměřené pouze na respondenty věkového rozmezí od 15 do 30 let. Primární otázkou celého dotazníku bylo, jestli respondent má nebo nemá zřízený studentský bankovní účet.

Dotazník byl šířen pomocí sociálních sítí. Zahájen byl 15.1.2021 a trval do 24.1.2021, respondenti na to tedy měli celkově 10 dní. Celkově na dotazník odpovědělo 105 respondentů. Nejvíce odpovědí bylo zaznamenáno v prvních pěti dnech po spuštění dotazníkového šetření. Z velké části dotazník vyplňovaly ženy, tedy konkrétně 75 žen. A zbytek tvořili muži, tedy 30.

Výsledky dotazníkového šetření

Dotazník tedy obsahoval celkem 17 otázek a zúčastnilo se celkem 105 respondentů. Dotazníkové šetření lze nalézt v příloze 1: Dotazníkové šetření. V následující části bakalářské práce se autorka bude zaměřovat na vyhodnocení a rozbor výsledků dotazníku. Vybrané otázky budou ještě doplněny názornými grafy.

Otázka č. 1: **Máte zřízený studentský bankovní účet?**

První a nejdůležitější otázkou z dotazníkového šetření na respondenty byla, jestli mají zřízený studentský bankovní účet. Na tuto otázku odpovědělo 98 (93,3 %) dotazovaných, že mají studentský bankovní účet. Zbýlých 7 (6,7 %) dotazovaných odpovědělo záporně, že tento typ účtu zřízený nemají. V následujícím grafu 1: Zřízení studentského bankovního účtu, lze vidět procentuální hodnoty odpovědí. Pokud respondent odpověděl kladně, že má tento typ účtu, pokračoval na další otázky, které se týkaly přímo studentských bankovních účtů. V opačném případě byl respondent přesměrován na otázku č. 2, z jakého důvodu nevlastní bankovní účet a dále na poslední část dotazníku, ve kterém byly zahrnuty rozřazovací otázky (typ studia, věk, pohlaví).

Graf 1: Zřízení studentského bankovního účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 2: **Z jakého důvodu nevlastníte bankovní účet?**

Další otázka byla pro respondenty, kteří odpověděli v první rozřazovací otázce záporně. Na výběr byly u této otázky čtyři odpovědi, a to bankovní účet nepotřebuji, nedůvěřuji bankám, využívám účet někoho z rodiny nebo vysoké poplatky. Jako další zde byla možnost

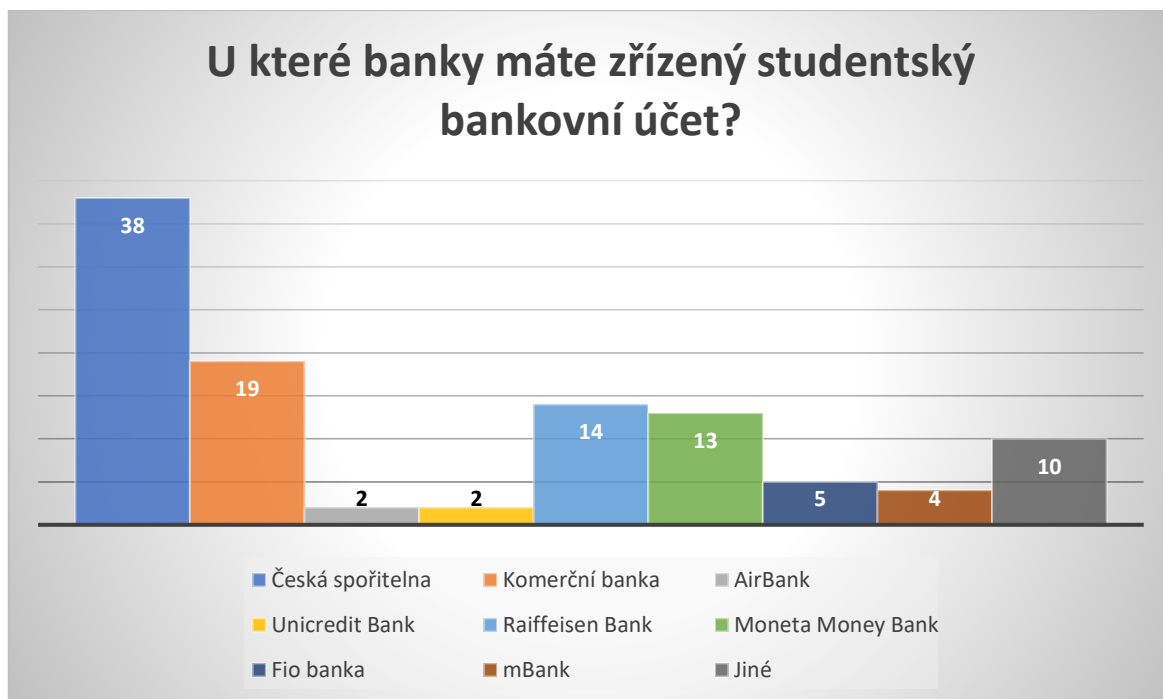
„jiné“. Tento typ odpovědi umožňoval uvést jinou odpověď, která nebyla ve výběru. Celkem 7 dotazovaných uvedlo v předchozí otázce záporně, že studentský účet zřízený nemají. Z toho 5 (71,4 %) respondentů uvedlo, že bankovní účet nepotřebují a 2 (28,6 %) uvedlo možnosti „jiné“. V tomto případě respondenti jako jiné odpovědi uvedli, první respondent, že má běžný účet, ne studentský účet a druhý respondent odpověděl, že má Fio banku, která bohužel nabízí studentský účet pouze do 18 let.

Otázka č. 3: U které banky máte zřízený studentský bankovní účet?

Tato otázka byla pro respondenty, kteří uvedli u první otázky kladnou odpověď. U respondentů bylo zjišťováno, u které banky mají zřízený svůj studentský bankovní účet. Dotazovaný mohli vybírat z devíti bank, a to z České spořitelny, Komerční banky, AirBank, Unicredit Bank, Raiffeisenbank, Moneta Money Bank, Fio banky a mBank. Také mohli respondenti zvolit možnost „jiné“. Tato možnost umožňovala respondentům uvést jinou banku. V tomto případě jako další banky respondenti uvedli ČSOB neboli Československou obchodní banku a Poštovní spořitelnu.

Následující graf č. 2: Četnosti jednotlivých bank ukazuje, kolik respondentů má u jednotlivých bank zřízený svůj studentský bankovní účet. Respondenti mohli u této otázky zaškrtnout, že mají bankovní účet u více bankovních institucí, konkrétně 6 dotazovaných má studentský účet u dvou až čtyř bank. Nejvíce respondentů uvedlo, Českou spořitelnu, a to 38 (38,8 %) dotazovaných z celkového počtu 98. Druhou nejčetnější uvedenou odpovědí byla Komerční banka, kterou volilo 19 (19,4 %) dotazovaných. Po Komerční bance následuje Raiffeisen Bank v zastoupení 14 (14,3 %) dotazovaných. V těsné blízkosti za Raiffeisen Bankou a také poslední volená banka, která byla podrobně analyzovaná je Moneta Money Bank, pro kterou hlasovalo 13 (13,3 %) dotazovaných. Dále 10 (10,2 %) respondentů zvolilo možnost „jiné“, kdy konkrétně 7 dotazovaných napsalo, že mají studentský účet u ČSOB a 3 respondenti u Poštovní spořitelny. Na základě informací získaných z této otázky, byly vybrány čtyři nejčastěji zvolené bankovní instituce, a to Česká spořitelna, Komerční banka, Raiffeisen Bank a Moneta Money Bank k analýze produktů a služeb.

Graf 2: Četnosti jednotlivých bank



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 4: Proč máte účet zrovna u této banky?

Další otázka z dotazníkového šetření, která zde bude rozebrána, zjišťovala, proč mají respondenti účet zrovna u této banky. Na výběr měli z pěti možností, a to nízké/žádné poplatky, počet a umístění bankomatů, doporučení rodiny/přátel, dobrá pověst banky nebo si mohli respondenti vybrat možnost „jiné“. Respondenti mohli zvolit i více odpovědí najednou, celkový počet odpovědí byl tedy 139. Nejvíce dotázaných, celkem 71 (72,4 %) z celkového počtu 98 respondentů, si bankovní účet zrovna u své banky zvolila na doporučení rodiny nebo přátel. Druhou nejčastěji vybíranou možností byly nízké nebo žádné poplatky, pro tuto odpověď hlasovalo 35 (35,7 %) dotazovaných. Třetí nejvíce vybíranou možností byl počet umístění bankomatů, kdy tuto možnost uvedlo 21 (21,4 %) dotazovaných. Jinou možnost uvedli 2 respondenti, kdy první respondent uvedl, že bankovní účet u této banky má kvůli rodičům, kteří mu ho založili u této banky, když respondentovi bylo 15 let, a tak u banky zůstal, ale do budoucna plánuje změnu bankovní instituce. Druhý respondent uvedl, že u této bankovní instituce má bankovní účet kvůli tomu, že tam pracuje člověk, kterého zná. Kompletní výsledky jsou pro přehlednost zobrazeny v grafu 3: Důvod bankovního účtu zrovna u své banky.

Graf 3: Důvod bankovního účtu zrovna u této banky



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 5: Do jaké míry jste spokojeni s bankou, u které máte zřízený svůj bankovní účet?

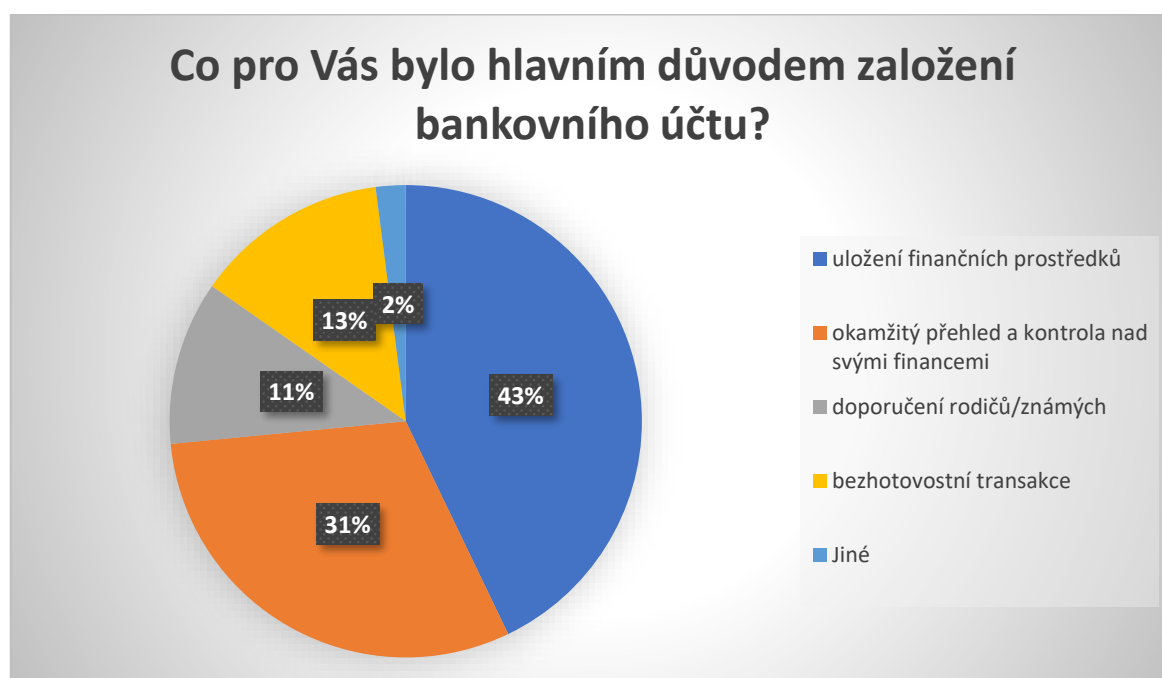
Otázka číslo 5 byla formou hodnocení, kdy si dotazovaný mohl vybrat na zvolený škále od 1 do 5 hvězdiček, jak moc je se svojí bankou spokojen. Výsledek stanovil, že 46 (46,9 %) dotazovaných je se svým bankovním účtem absolutně spokojeno, uvedli tedy plných 5 hvězdiček. O něco málo, tedy 40 (40,8 %) dotazovaných je se svým bankovním účtem pouze spokojeno, uvedli 4 hvězdičky. Žádný respondent neuvedl 1 hvězdičku a pouze 3 (3,1 %) respondenti z celkového počtu 98 účastníků dotazníkového šetření uvedli 2 hvězdičky.

Otázka č. 6: Co pro Vás bylo hlavním důvodem založení bankovního účtu?

V následující otázce se autorka ptala, jaký hlavní důvod měli respondenti pro založení bankovního účtu. Na výběr měli pět odpovědí, a to uložení finančních prostředků, okamžitý přehled a kontrola nad svými financemi, doporučení rodičů nebo známých, bezhotovostní transakce nebo „jiné“. Předpoklad byl, že nejčastější odpověď respondentů bude, že hlavním důvodem k založení bankovního účtu bylo uložení finančních prostředků. Z dotazníkového šetření je zřejmé, že se předpoklad potvrdil. Tuto možnost zvolilo 42 (42,9 %) dotazovaných z celkového počtu 98. Druhou nejčastěji zvolenou odpovědí bylo okamžitý přehled a kontrola nad svými financemi, tuto možnost zvolilo 30 (30,6 %) dotazovaných. Dalších

13 (13,3 %) dotazovaných uvedlo, že hlavním důvodem založení účtu byly bezhotovostní transakce. Odpověď, že si respondent založil bankovní účet kvůli doporučení rodičů nebo známých byla zvolena u 11 (11,2 %) dotazovaných. Mezi reakcemi, které respondenti uvedli prostřednictvím možnosti „jiné“, se objevila odpověď správa investic nebo účet pro transakce, když respondentka začala chodit na brigády. Přehled odpovědí na otázku, lze vidět v grafu 4: Důvod založení účtu.

Graf 4: Důvod založení účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 7: Jaké doplňkové služby ke svému účtu využíváte?

Bankovní instituce nabízí celou škálu doplňkových služeb, kterou můžou klienti využívat. Respondenti si mohli vybrat z 5 odpovědí doplňkových služeb, a to cestovní pojištění, bonusy při platbě kartou, pojištění platební karty a osobních věcí, asistenční služby a vlastní design karty. Dále mohli respondenti zakliknout, že žádnou z doplňkových služeb banky nevyužívají. Jako poslední mohli zaškrtnout možnost „jiné“, kterou si vybral 1 respondent a uvedl, že u své banky využívá jako doplňkovou službu spořicí účet. Dotazovaný si mohli vybrat i více odpovědí najednou. Většina respondentů, a to 43 (43,9 %) na tuto otázku odpověděla, že žádné doplňkové služby vůbec nevyužívají, což je velká škoda. Z těch respondentů, co využívají alespoň nějaké doplňkové služby je nejvíce využívána služba pojištění platební karty a osobních věcí, kdy tuto službu využívá 22 (22,5 %) dotazovaných osob. Hned po této službě respondenti využívají doplňkovou službu, která nabízí bonusy při

platbě kartou, tuto možnost zvolilo 21 (21,4 %) dotazovaných. Následujícími vybíranými službami byl vlastní design karty, cestovní pojištění a asistenční služby. Výše popsané výsledky jsou znázorněny v grafu 5: Využívání doplňkových služeb k účtu.

Graf 5: Využívání doplňkových služeb k účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 8: Jak často vybíráte hotovost z bankovního účtu?

Další otázka z dotazníkového šetření byla, jak často vybírají respondenti ze svého bankovního účtu hotovost. Autorka chtěla zjistit, jak často respondenti manipulují se službami studentského účtu. Na výběr měli čtyři odpovědi, a to několikrát týdně, více než třikrát měsíčně, jednou až třikrát měsíčně a téměř vůbec. Obecně se ví, že zájem o vybírání hotovosti z bankovního účtu klesá a dotazníkové šetření to potvrdilo. Většina respondentů, konkrétně 44 (44,9 %) dotazovaných odpovědělo, že hotovost z bankovního účtu téměř vůbec nevybírají. Jednou až třikrát měsíčně vybírají hotovost z účtu 40 (40,8 %) dotazovaných. A pouze 3 (3,1 %) dotazovaní z celkového počtu 98, vybírají peníze z účtu několikrát týdně. Přehled odpovědí na tuto otázku, lze vidět na grafu č. 6: Častost manipulace se službami studentského účtu.

Otázka č. 9: Jak často platíte platební kartou?

Tato otázka souvisí s předchozí otázkou číslo 8. Zatímco výběr hotovosti z bankovního účtu klesá, protože se množství hotovosti v oběhu snižuje, trend použití bezkontaktních karet se

zvyšuje. Pomocí této otázky se tato skutečnost potvrdila. Většina dotazovaných, konkrétně 77 (78,6 %) respondentů, odpovědělo, že platební kartou platí několikrát týdně. Více než třikrát měsíčně platbu platební kartou uskutečňuje 17 (17,3 %) dotazovaných. Pouze jeden respondent odpověděl, že platební kartou neplatí téměř vůbec. Přehled odpovědí na tuto otázku, lze vidět na grafu č. 6: Častost manipulace se službami studentského účtu.

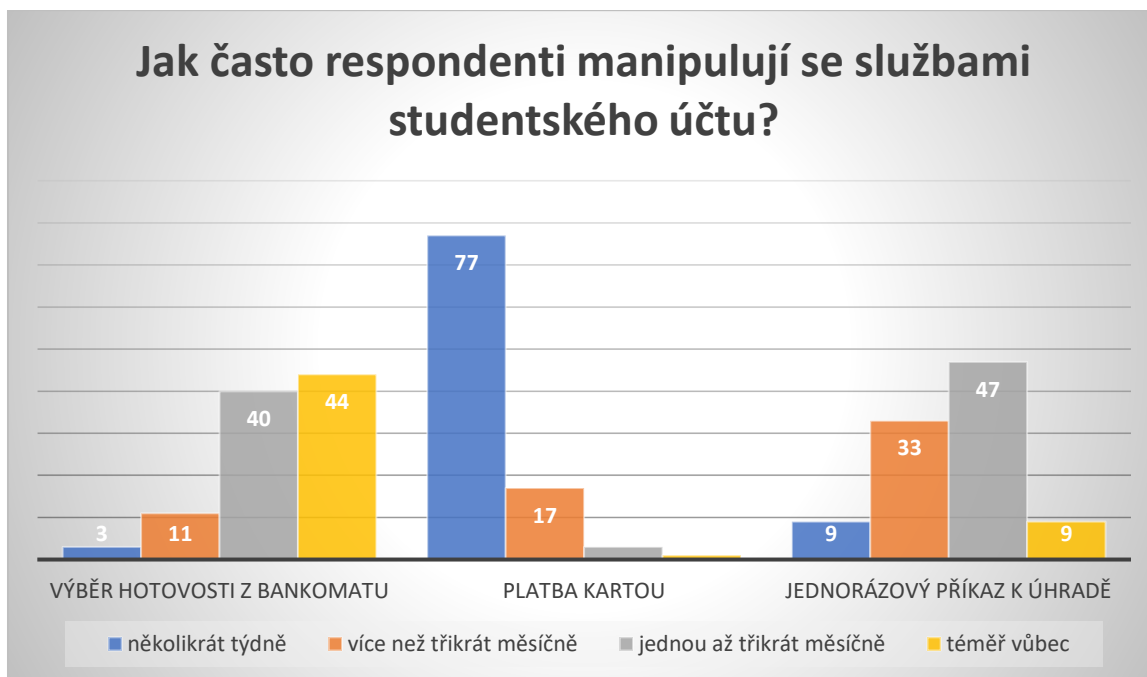
Otázka č. 10: Máte na svém účtu nastavený trvalý příkaz?

Stále zůstáváme u zjištění, jak často respondenti manipulují se službami bankovního účtu. U otázky číslo 10 autorka rozebírá, jestli dotazovaní mají na svém účtu zadaný trvalý platební příkaz. Tedy příkaz, kdy se platba vykonává opakovaně a má pevně stanovenou částku. Odpovědi u této otázky byly skoro vyrovnané, ale o několik respondentů více, a to 52 (53 %) dotazovaných odpovědělo, že na svém studentském bankovním účtu nemají nastavený trvalý příkaz. Naopak 46 (47 %) dotazovaných osob mají na svém účtu nastavený trvalý platební příkaz.

Otázka č. 11: Jak často zadáváte jednorázové příkazy k úhradě?

Poslední otázkou ze zjištění, jak často dotazovaní manipulují se službami bankovního účtu je, jak často respondenti zadávají jednorázové příkazy k úhradě neboli, jak často posílají peníze na jiný účet. Na výběr měli čtyři odpovědi, a to několikrát týdně, více než třikrát měsíčně, jednou až třikrát měsíčně a téměř vůbec. Na tuto otázku odpovědělo 47 (47,9 %) dotazovaných, že jednorázové platební příkazy k úhradě provádí jednou až třikrát měsíčně. 33 (33,7 %) dotazovaných provádí tento příkaz více než třikrát měsíčně. Odpovědi několikrát týdně a téměř vůbec zakliklo u obou případů 9 respondentů. Přehled odpovědí na tuto otázku, lze vidět na grafu č. 6: Častost manipulace se službami studentského účtu.

Graf 6: Častost manipulace se službami studentského účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

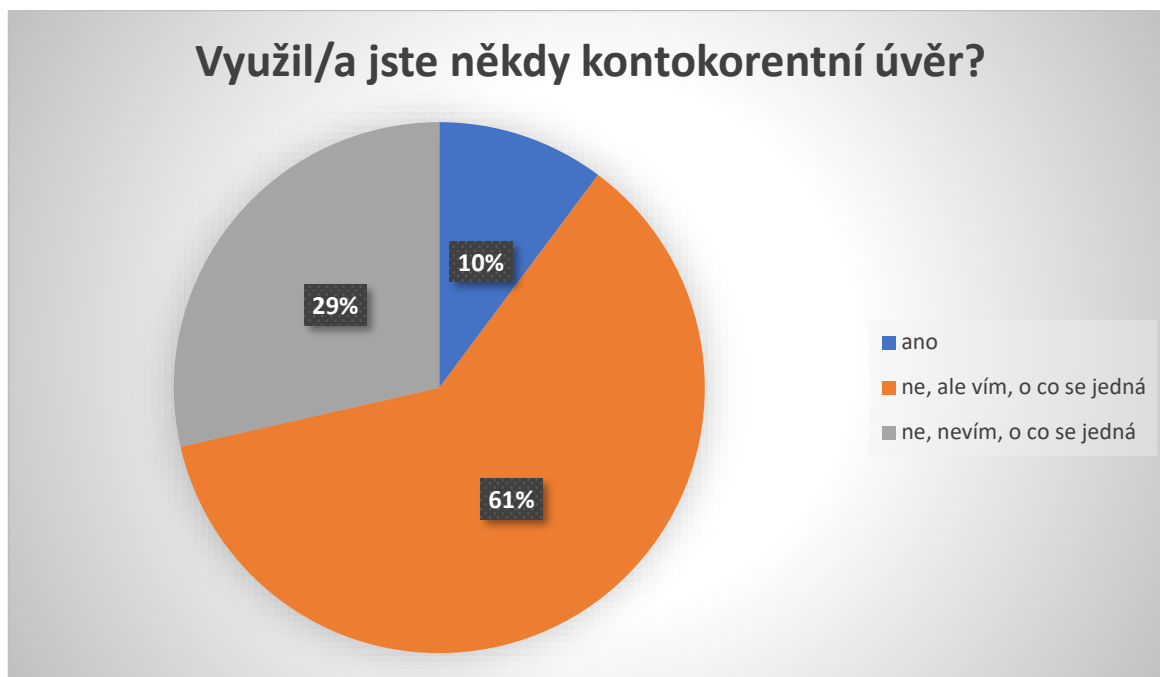
Otázka č. 12: Pomocí čeho nejčastěji využíváte bankovní služby?

Bankovní instituce se neustále vyvíjí a snaží se svým klientům, co nejvíce usnadnit přístup k finančním prostředkům a ke službám, co konkrétní banka nabízí. A zrovna v této souvislosti autorka využila tuto otázku, na zjištění skutečnosti. Respondenti mohli vybírat ze tří odpovědí, a to mobilní bankovníctví, internetové bankovníctví nebo osobní setkání na pobočce. Nejvíce respondentů vybralo odpověď mobilní bankovníctví, a to 70 (71,4 %) dotazovaných, což nebylo překvapením. Hned za mobilním bankovníctvím je internetové bankovníctví, které je zastoupené 27 (27,6 %) respondenty. Pouze jeden účastník dotazníkového šetření odpověděl, že navštěvuje osobně pobočku banky.

Otázka č. 13: Využil/a jste někdy kontokorentní úvěr?

Tato otázka byla zaměřena na kontokorentní úvěr, což znamená, že klient může čerpat peníze z účtu i v případě, že nemá na účtu dostatečnou hotovost. Respondenti mohli odpovědět buď ano, že využili kontokorentní úvěr, ne, že nevyužili tento úvěr, ale ví, o co se jedná a poslední možnost byla, že nevyužili kontokorentní úvěr a ani neví, o co se jedná. Podle dotazníkového šetření většina respondentů, a to 60 (61,2 %) nikdy nevyužila kontokorentní úvěr, ale vědí, o co se jedná. S překvapením 28 (28,6 %) dotazovaných nevyužila kontokorentní úvěr, ale ani neví, o co se jedná. A zbylých 10 (10,2 %) dotazovaných využila tento typ úvěru.

Graf 7: Kontokorentní úvěr



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 14: Jakou důležitost přikládáte následujícím kritériím při výběru banky?

Poslední a jedna z hlavních otázek, která se týkala první části dotazníkového šetření, byla otázka, která zjišťovala, jakou důležitost respondenti přikládají kritériím při výběru své banky. Každé kritérium mělo stejné možnosti odpovědí, a to nedůležité, spíše nedůležité, spíše důležité, důležité a nejdůležitější. První kritérium, na které se autorka ptala bylo zjištění, jak důležitý je při výběru banky poplatek za vedení účtu. Většina, a to konkrétně 56 (57,1 %) respondentů odpovědělo, že je toto kritérium pro ně důležité. 24 (24,5 %) dotazovaných dokonce odpovědělo, že je zrovna tohle kritérium pro ně nejdůležitější. Žádný z celkového počtu 98 respondentů nezaklikl možnost nedůležité. Je tedy zřejmé, že na poplatku za vedení účtu lidem opravdu záleží. Pokud si tedy respondent bude hledat novou bankovní instituci, dá přednost té, která bude mít vedení účtu zcela zdarma.

Dalším kritériem bylo, jestli jsou pro respondenty důležité poplatky za výběry z bankomatů. Druhé kritérium dopadlo stejně kladně jako první. Za důležité to považuje 58 (59,2 %) dotazovaných a za nejdůležitější kritérium při výběru bankovní instituce to uvedlo 22 (22,4 %) osob. Pouze jeden respondent uvedl, že je pro něho zrovna tohle kritérium zcela nedůležité.

Počet a umístění bankomatů se také ukázalo jako důležité kritérium. Většina respondentů, a to 52 (53,1 %) zvolila možnost důležité, ale už o něco málo, než u předcházejících kritérií

volili respondenti u tohoto kritéria nejdůležitější. Tedy tuto možnost zvolilo pouze 12 (12,2 %) dotazovaných. Pouze jeden dotazovaný u tohoto kritéria uvedl, že je zcela nedůležitý.

Čtvrté kritérium zjišťovalo důležitost dostupnost poboček na českém trhu. Předpokladem u tohoto kritéria bylo, že respondenti nebudou přikládat velkou důležitost. Lidé si totiž raději vše zařídí z pohodlí domova, než aby museli osobně na pobočku. Z dotazníkového šetření je zřejmé, že se nám předpoklad potvrdil, pouze 27 (27,6 %) respondentů z celkového počtu 98 dotazovaných, přikládá tomuto kritériu, že je důležité. Spíše důležité uvedlo 41 (41,8 %) dotazovaných a 19 (19,4 %) respondentů zvolilo spíše nedůležité.

Jedno z nejdůležitějších kritérií při výběru bankovní instituce pro respondenty se ukázalo mobilní bankovníctví. Tento výsledek byl ale dost pravděpodobný vzhledem k současné době. Většina respondentů tedy přesně 46 (46,9 %) dotazovaných volilo, že je pro ně mobilní bankovníctví nejdůležitější při výběru nové banky. Pro 35 (35,7 %) respondentů je to důležitým kritériem a pouze pro 2 respondenty je mobilní bankovníctví zcela nedůležité při výběru nové bankovní instituce.

Hned po mobilním bankovníctví je nejdůležitějším kritériem při vybírání banky internetové bankovníctví. Možnost nejdůležitější zvolilo 41 (41,8 %) dotazovaných. Pro 45 (45,9 %) dotazovaných je internetové bankovníctví důležité. A ani jeden respondent neuvedl, že by pro něho bylo internetové bankovníctví nedůležité při rozhodování výběru banky.

Následující kritérium bylo zaměřeno na image banky. Každá banka má nějakou svojí image a podle respondentů dotazníkového šetření je tohle kritérium důležité a to pro 45 (45,9 %) dotazovaných. Pro 27 (27,6 %) respondentů je image banky při vybírání banky spíše důležité a pro 18 (18,4 %) dotazovaných dokonce spíše nedůležité kritérium.

Rok 2020 se stal přelomovým pro platby mobilem, a to je i další kritérium, který autorka zařadila do dotazníkového šetření. Platba mobilním telefonem je důležité kritérium při výběru nové bankovní instituce pro 47 (48 %) dotazovaných. Možnost spíše důležité zvolilo už méně respondentů, a to 18 (18,4 %). A za nejdůležitější kritérium to považuje celkem 17 (17,3 %) respondentů. Zcela nedůležitá je platba mobilním telefonem pouze pro 4 respondenty.

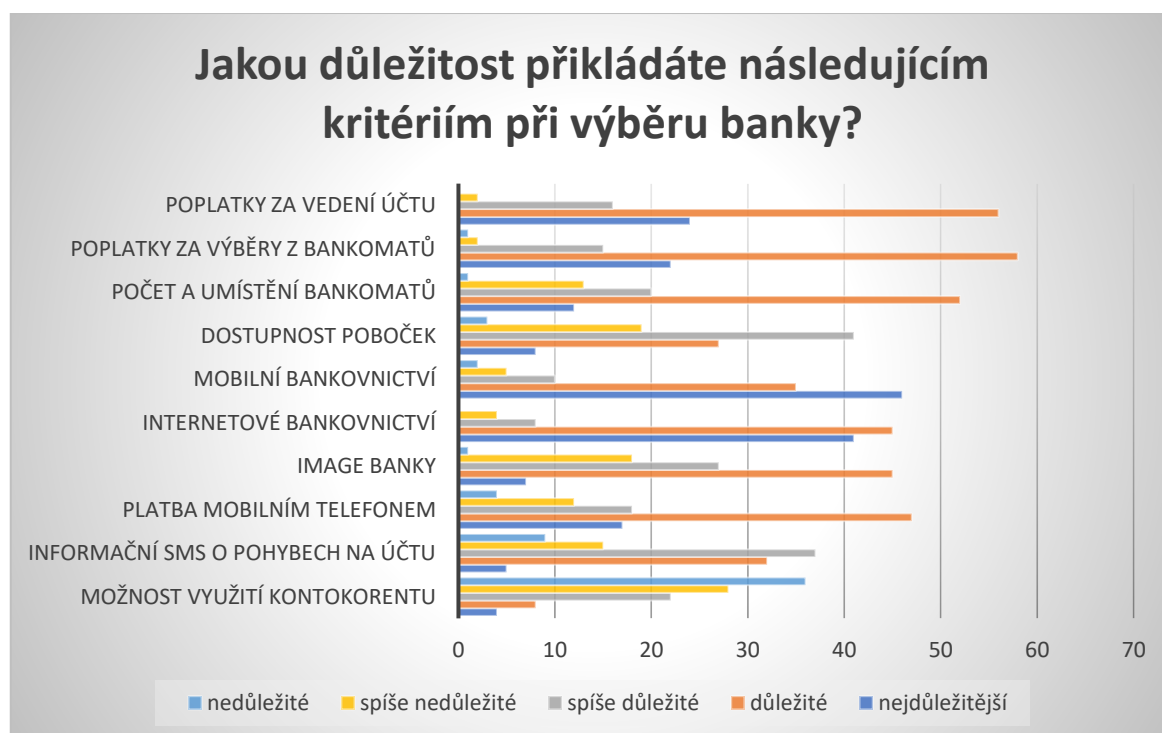
Následující kritérium bylo zaměřeno na informační SMS o pohybech na účtu, konkrétně jestli Vám na účet přišly nebo z účtu odešly peníze. Tohle kritérium je důležité jen pro

32 (32,7 %) respondentů a spíše důležité pro 37 (37,8 %) respondentů. Pouze 5 (5,1 %) dotazovaných informační SMS o pohybu na účtu považuje za nejdůležitější při výběru banky. Než za nejdůležitější kritérium více respondentů informační SMS o pohybech na účtu považuje při výběru banky za zcela nedůležité kritérium, a to konkrétně 9 (9,2 %) dotazovaných.

Desáté a poslední kritérium zjišťovalo, jestli je pro respondenty důležité při výběru banky možnost využití kontokorentu. Z dotazníkového šetření lze vidět, že možnost využití kontokorentu není pro respondenty důležité. Protože 36 (36,7 %) respondentů uvedlo, že je možnost využití kontokorentu pro ně zcela nedůležité při výběru bankovní instituce. Pro 28 (28,6 %) dotazovaných je využití této možnosti spíše nedůležité a pouze pro 8 (8,2 %) respondentů je důležité možnost využití čerpání peněz do určitého limitu.

Výše popsané výsledky, které se týkaly důležitosti jednotlivých kritérií při výběru bankovní instituce jsou znázorněny v grafu 8: Četnost kritérií při výběru banky.

Graf 8: Četnost kritérií při výběru banky



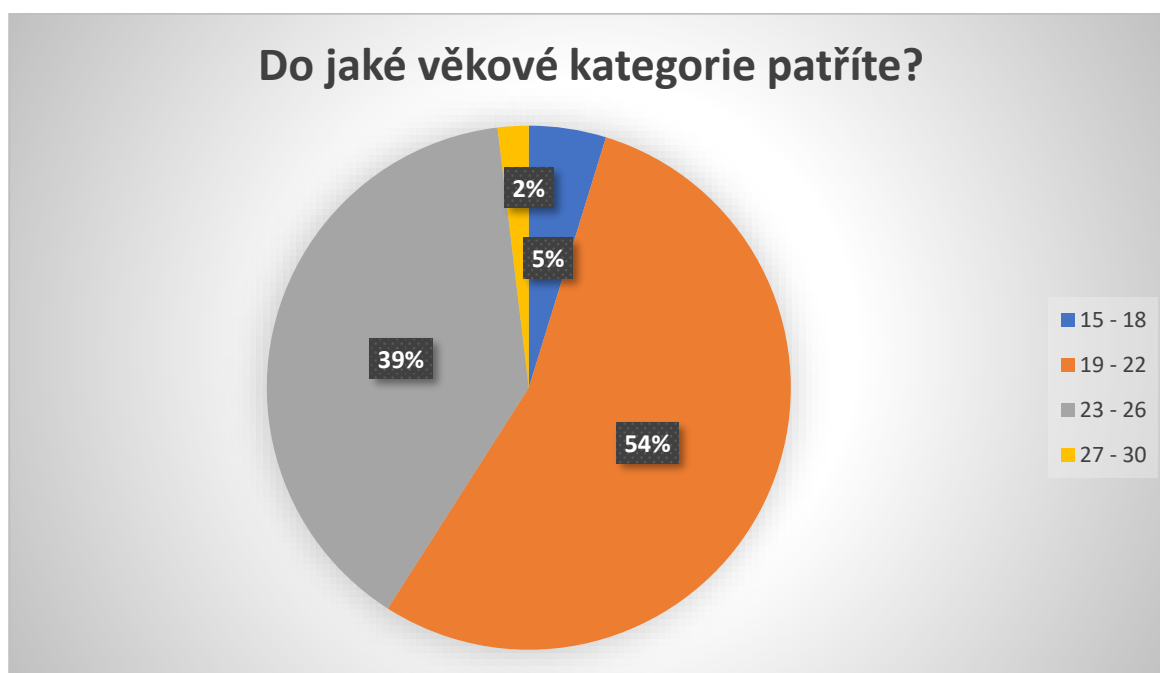
Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 15: Do jaké věkové kategorie patříte?

Touto otázkou začíná druhá část dotazníkového šetření, která má rozřazovací funkci. Autorka se u této otázky respondentů ptala, do jaké věkové skupiny patří. Respondenti se

mohli zařadit do čtyř skupin, a to od 15 do 18 let, od 19 do 22 let, od 23 do 26 let a poslední skupina byla od 27 do 30 let věku. Nejvíce respondentů se řadí do věkové skupiny od 19 do 22 let. Celkem je v této skupině 57 (54 %) dotazovaných z celkového počtu 105 respondentů. Druhou nejpočetnější skupinou představuje skupina od 23 do 26 let věku. V této skupině je konkrétně 41 (39 %) dotazovaných. 5 (5 %) respondentů je ve věkové skupině od 15 do 18 let a pouze 2 (2 %) dotazovaní jsou ve věku od 27 do 30 let věku. Přehled odpovědí je znázorněn v grafu 9: Věková kategorie respondentů.

Graf 9: Věková kategorie respondentů

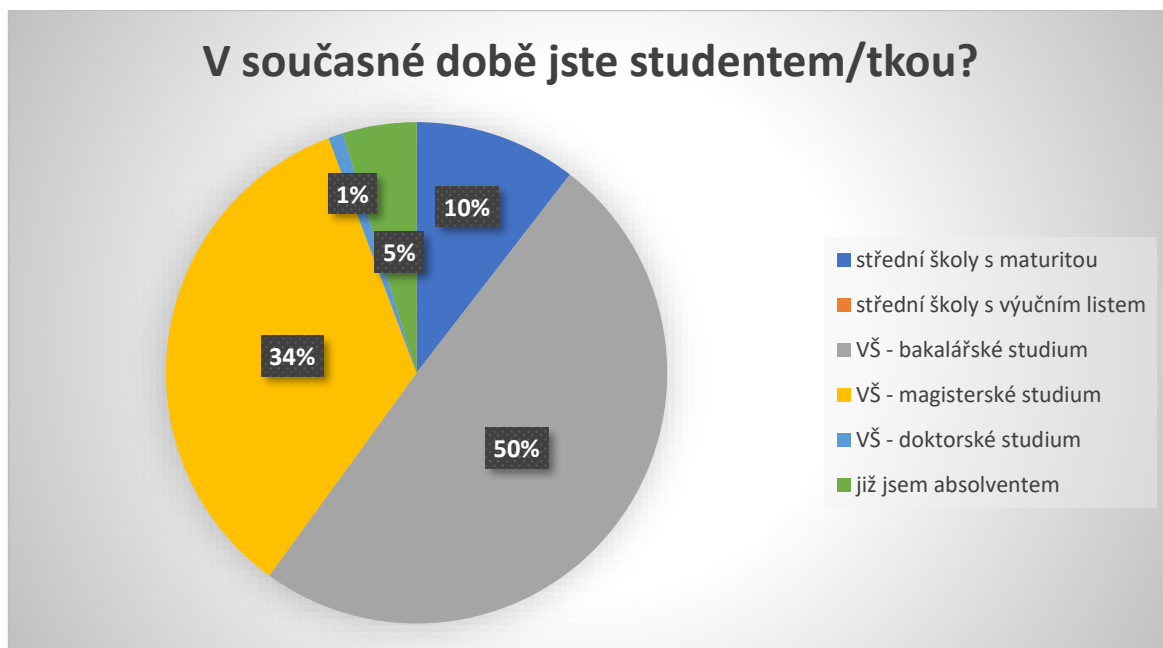


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 16: V současné době jste studentem/tkou?

Tato otázka navazovala na předchozí otázku a ptala se respondentů, kde v současné době studují. V grafu č. 10: Vzdělání respondentů, lze vidět, že nejvíce dotazovaných osob v dotazníkovém šetření v současné době studuje bakalářský typ studia na vysoké škole. Konkrétně v této skupině je 52 (49,5 %) respondentů. Dalších 36 (34,3 %) dotazovaných osob studuje vysokou školu, konkrétně magisterský typ studia. Pouze jeden respondent studuje doktorské studium na vysoké škole. A žádný z respondentů dotazníkového šetření není studentem střední školy s výučním listem.

Graf 10: Vzdělání respondentů

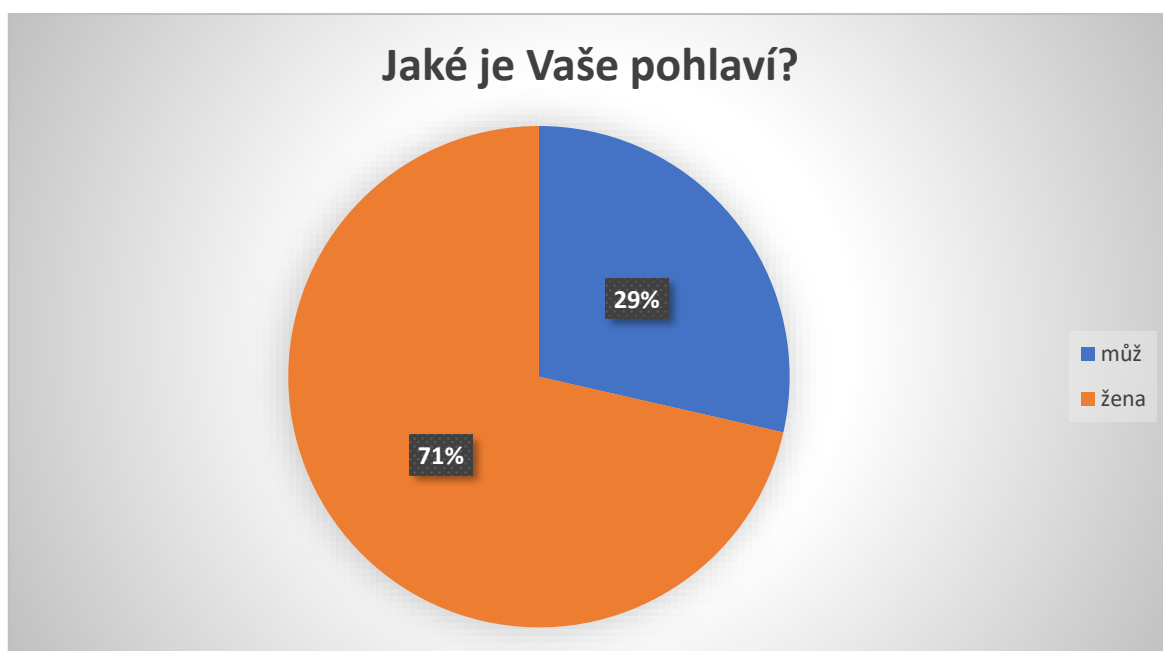


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 17: Jaké je Vaše pohlaví?

Poslední otázka v dotazníkovém šetření rozdělovala respondenty dle pohlaví. Celkový počet respondentů v dotazníku dosáhl 105 osob. Většinu dotazovaných osob, jak lze vidět v grafu 11: Věk respondentů, zastupují ženy, konkrétně 75 (71 %) osob. Zbylá část je zastoupena mužským pohlavím, který tvoří 30 (29 %) respondentů.

Graf 11: Věk respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.2 Modelování fiktivního klienta

Fiktivní klient je sestaven na základě nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření.

Tímto klientem je tedy žena, která je ve věku od 19 do 22 let a v současné době studuje vysokou školu, konkrétně bakalářský typ studia.

Hlavním podnětem k založení vlastního bankovního účtu bylo uložení peněžních prostředků na účet. Konkrétní bankovní instituci si fiktivní klient vybral na doporučení rodiny a přátel, se svým studentským bankovním účtem je spokojen.

Je to klient, který ke svému bankovnímu účtu nevyužívá žádné doplňkové služby. Výběry z účtu téměř vůbec nevyužívá, protože více využívá bezhotovostní platební styk. Platbu platební kartou klient využívá několikrát týdně. Bankou nabízené služby využívá zejména pomocí mobilního bankovníctví. Prostřednictvím mobilního bankovníctví zadává jednou až třikrát měsíčně jednorázové příkazy k úhradě a trvalý příkaz zadaný nemá. Kontokorentní úvěr doposud nevyužil, ale ví, o co se jedná.

V dotazníkovém šetření byly použity kritéria, pro zjištění důležitosti při výběru bankovní instituce, které následně studentka vysoké školy ohodnotila dle její preference. Důležitost jednotlivých kritérií lze vidět v tabulce 1: Důležitost kritérií pro fiktivního klienta.

Tabulka 1: Důležitost kritérií pro fiktivního klienta

Kritérium	Důležitost	Body
poplatky za vedení účtu	důležité	4
poplatky za výběry z bankomatů	důležité	4
počet a umístění bankomatů	důležité	4
dostupnost poboček	spíše důležité	3
mobilní bankovníctví	nejdůležitější	5
internetové bankovníctví	důležité	4
image banky	důležité	4
platba mobilním telefonem	důležité	4
informační SMS o pohybech na účtu	spíše důležité	3
možnost využití kontokorentu	nedůležité	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.3 Charakteristika produktů vybraných bank v České republice

V následující kapitole je rozbor čtyř nejčastěji využívaných bank a jejich studentských účtů a služeb, podle respondentů dotazníkového šetření. Kdy v dotazníkovém šetření bylo zjišťováno, u které banky mají respondenti zřízený svůj studentský bankovní účet. Mezi nejčastěji zvolené banky se řadí: Česká spořitelna, Komerční banka, Raiffeisenbank a Moneta Money Bank.

4.3.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna je jedním ze základních pilířů bankovního systému v České republice, existuje již 195 let. Jedná se tedy o banku s nejdelsí tradicí na českém trhu. Banka je součástí skupiny Erste Group Bank, a to od roku 2000. Podle statistik, uvedených ve výročních zprávách České spořitelny, měla banka od roku 2015 počet klientů dosahující 5 milionům. V současnosti poskytuje službu o půl milionu méně klientům, tedy 4,5 milionům. I přesto Česká spořitelna stále patří mezi čtveřici největších bank v České republice. Další informace jako například kolik má tato banka poboček na českém trhu lze nalézt v tabulce 2: Základní informace o České spořitelně (Csas.cz, cit. online 8.1.2021).

Česká spořitelna nabízela studentský účet s názvem Účet pro studenty. V současné době už nenabízí studentům tento účet, ale Plus účet, který je veden jako studentský účet. Tento účet mohou využívat klienti, kteří budou splňovat všeobecné obchodní podmínky, a jsou ve věku od 15 do 28 let a nově klienti nemusí dokládat potvrzení o studiu. Dále nabízí Standard účet, který má stejné cenové podmínky jako Plus účet. Klienti zde také nemusí dokládat potvrzení o studiu a věkově je omezen pouze spodní hranicí a to 18 let. Při založení účtu jako první musíte předložit doklad totožnosti, a nově už klient nemusí předkládat potvrzení o studiu jako to bývalo dříve.

Zřízení, vedení a zrušení studentského Plus účtu je do 28. roku zcela zdarma. U Standard účtu je to od 18 let věku také zcela zdarma. Pokud má klient Plus účet, tak dovršením 28 roku je tento typ účtu převeden na účet Standard. Pokud si klient bude nechávat zasílat měsíční výplatu na účet a bude ho nadále aktivně využívat, může mít účet stále zdarma. Účet Standard je veden bez věkového omezení (Csas.cz, cit. online 9.1.2021).

Tabulka 2: Základní informace o České spořitelně

Česká spořitelna	
počet let na trhu	195 let
počet klientů	4 500 000
počet poboček	446
počet bankomatů	1 800
název studentského účtu	Standard účet
věkové rozhraní studentského účtu	od 18 let

Zdroj: Vlastní zpracování na základě výroční zprávy České spořitelny, 2021

Pro další srovnání a charakteristiku bankovních produktů si autorka vybrala od České spořitelny právě Standard účet, o kterém bude nadále psát. I kvůli tomu, že Plus účet se dovršením 28 roku studenta mění právě na Standard účet.

K dispozici jsou pro klienta v základním balíčku Standard účtu služby, jako je poskytnutí debetní a virtuální karty, internetové, mobilní a také telefonní bankovníctví, všechny příchozí úhrady v Kč a všechny elektronicky zadané odchozí úhrady v Kč, včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO zcela zdarma. Dále nabízí všechny výběry v hotovosti z bankomatů České spořitelny i skupiny Erste a kontokorent.

Studentský účet nabízí ve svém ceníku i dokoupitelné služby k účtům jako je například zasílání informační SMS, poskytnutí druhé debetní karty, výběry v hotovosti v zahraničí a multiměnovou funkci k debetní kartě. Každá tato služba je za poplatek 25 Kč měsíčně. Dále výběry v hotovosti z bankomatů ostatních bank v zahraničí za 40 Kč/jeden výběr.

Pokud si klient bude chtít vložit finanční prostředky na účet u České spořitelny, nebude platit žádné poplatky, jak u vkladového bankomatu, tak ani na pobočce. To samé ale neplatí u výběru. Jestliže si klient vybírá z bankomatu nebo si vybírá v hotovosti přes platbu kartou (Cashback), je to také zdarma. Ale pokud si klient bude vybírat hotovost na pobočce České spořitelny zaplatí poplatek 100 Kč. Za výběr hotovosti z bankomatu jiné banky zaplatí klient poplatek 40 Kč a za výběr z bankomatu v zahraničí zaplatí 125 Kč. Pokud si bude klient chtít vybrat v zahraničí z bankomatu skupiny Erste je to o něco nižší poplatek a to 5 Kč. Ohledně bezhotovostních operací v tuzemsku, neplatí klient žádné poplatky ani pokud mu přijde nebo odejde platba do jiné banky, než je Česká spořitelna, jen pokud by tyto operace chtěl řešit přes telefonního bankéře nebo pobočku zaplatí poplatek 2 Kč. Další tuzemské odchozí a příchozí úhrady jako jsou například podání a provedení příkazu k úhradě, dobítí mobilního

telefonu, zřízení nebo změna trvalého příkazu a další. Pokud si tyto služby sjedná klient v internetovém bankovníctví má je zcela zdarma až na podání a provedení Expresní úhrady, tato služba je za poplatek 125 Kč i přes internetové bankovníctví (Csas.cz, cit. online 10.1.2021).

4.3.2 Komerční banka

V roce 1990 byla Komerční banka založena jako peněžní ústav. Na akciovou společnost se přeměnila v roce 1992, a od roku 2001 je členem francouzské finanční skupiny Société Générale. V roce 2006 rozšířila svoji působnost o stavební spoření, když odkoupila 40 % akcií stavební spořitelny Modrá pyramida. V současné době má Komerční banka více než 1,6 miliónů klientů a je třetí největší bankou v České republice. Další informace, jako například kolik má Komerční banka na českém trhu bankomatů, lze nalézt v tabulce 3: Základní informace o Komerční bance (Kb.cz, cit. online 11.1.2021).

Komerční banka nabízí studentům účet s názvem Studentský účet G2. Tento účet si klient může zřídit od 15 do 30 let zcela zdarma. Pokud si chce klient u této banky založit účet musí předložit doklad totožnosti. Dále při sjednání účtu záleží na věku klienta, pokud jeho věk nepřesahuje 18 let musí být při sjednání účtu přítomen jeho zákonný zástupce a také musí předložit svůj rodný list. V případě, že věk klienta přesahuje 20 let musí ještě předložit potvrzení o studiu nebo ISIC průkaz.

Tabulka 3: Základní informace o Komerční bance

Komerční banka	
počet let na trhu	30 let
počet klientů	1 600 000
počet poboček	343
počet bankomatů	796
název studentského účtu	Studentský účet G2
věkové rozhraní studentského účtu	od 15 do 30 let

Zdroj: Vlastní zpracování na základě výroční zprávy Komerční banky, 2021

K vedení studentské účtu G2 si klient může vybrat mezi nabídkou debetních karet, a to Embosovanou kartou G2 nebo Zlatou kartou. Hlavní rozdíl je ve výši poplatku za vedení účtu, pokud klient vlastní Embosovanou kartu G2 má vedení zcela zdarma, ale pokud si klient vybere Zlatou kartu bude za vedení účtu každý měsíc platit poplatek 100 Kč.

V případě, že klient rád cestuje bude lepší si zvolit Zlatou kartu, kde má výběry v hotovosti v zahraničí a prémiové cestovní pojištění zcela zdarma. Pokud klient většinu času tráví na území České republiky je pro něho výhodnější Embosovaná karta G2 (Kb.cz, cit. online 12.1.2021).

V základním balíčku studentského účtu G2 s Embosovanou kartou G2, který je plně zdarma, klientovi Komerční banka nabízí poskytnutí debetní karty a její vlastní design, elektronické příchozí a odchozí úhrady v Kč nebo zasílání elektronického výpisu s měsíční četností. Dále výběr v hotovosti z bankomatu Komerční banky, elektronické odchozí a příchozí platby SEPA úhrady a mobilní platby přes GooglePay, Apple Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay. V případě, že klientovi je více než 18 let nabízí k základnímu balíčku ještě možnost sjednání povoleného čerpání peněz do nezajištěného debetu až 5 000 Kč, a to bez dalších poplatků.

Další služby s Embosovanou kartou G2 už si klient zaplatí, a to například výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí, kdy má jeden výběr měsíčně zdarma a další výběr už bude za poplatek 99 Kč. Pokud si klient vybere hotovost z bankomatu cizí banky v České republice je poplatek 39 Kč. Je možné si zřídit i vedení dalšího běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, ale klient si za tuto službu musí každý měsíc platit poplatek 29 Kč. Také je možné za roční poplatek 348 Kč si sjednat pojištění platební karty Merlin, který je proti zneužití v případě ztráty nebo krádeže. Banka také nabízí možnost dokoupit si ke kartě cestovní pojištění Easy za měsíční poplatek 20 Kč.

Student, který si vybral studentský účet G2, dostane při jeho založení od banky finanční bonus 350 Kč. Podmínkou je platná ISIC karta (Kb.cz, cit. online 13.1.2021).

4.3.3 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank je univerzální bankou a na českém trhu působí od roku 1993. Je pátou největší bankou v České republice. Nabízí specifické finanční služby a soustředí na prémiovou klientelu. Je členem silné rakouské finanční skupiny Raiffeisen Bank International AG. V Roce 2019 se stala po páté v řadě klientsky nejpřívětivější bankou roku. V současné době má banka kolem 700 000 klientů a následující informace o bance lze nalézt v tabulce 4: Základní informace o Raiffeisenbank (Rb.cz, cit. online 14.1.2021).

Studentským produktem této banky je Aktivní účet pro studenty a děti. Tento účet mohou zdarma využívat klienti od narození do 26 let věku. Založení účtu je podmíněno předložením dokladu totožnosti. Pokud je klientovi méně než 18 let musí jít na pobočku se svým

zákonným zástupcem a k uzavření smlouvy je ještě potřeba předložit rodný list. V případě, že klient je starší více než 19 let, musí předložit potvrzení o studiu, platnou ISIC kartu nebo Evropskou kartu mládeže EYCA (Rb.cz, cit. online 15.1.2021).

Tabulka 4: Základní informace o Raiffeisenbank

Raiffeisenbank	
počet let na trhu	27 let
počet klientů	700 000
počet poboček	119
počet bankomatů	154
název studentského účtu	Aktivní účet pro studenty a děti
věkové rozhraní studentského účtu	od narození do 26 let

Zdroj: Vlastní zpracování na základě výroční zprávy Raiffeisenbank, 2021

Základní služby, které tato banka poskytuje zdarma, jsou vedení jednoho běžného účtu a vedení každé vedlejší měnové složky. Dále neomezené výběry z bankomatů všech bank v České republice i v zahraničí a neomezený počet zahraničních plateb v rámci eurozóny. Studenti ke svému účtu dostanou také dvě mezinárodní bezkontaktní platební karty. Dále internetové bankovníctví prostřednictvím Raiffeisenbank klíče, pohodlné ovládání účtu pomocí aplikace mobilní eKonto, správa kreditní karty EASY a bezúročná rezerva. V základním balíčku jsou také zdarma elektronické odchozí a příchozí platby v České republice (včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO) nebo zadání, změna a zrušení trvalého platebního příkazu nebo inkasa. Další službou je správa spořicího účtu.

Zpoplatněné základní služby zahrnují internetové bankovníctví prostřednictvím mobilního elektronického klíče za poplatek 19 Kč za uživatele a účet a správa neomezeného počtu embosovaných debetních karet za poplatek 350 Kč. Dále správa kreditní karty Style za poplatek 50 Kč a kreditní karty RB Premium za poplatek 199 Kč.

Klient si ke své platební kartě může sjednat základní pojištění proti zneužití za měsíční poplatek 15 Kč nebo pojištění proti zneužití Plus, kdy si klient o trochu připlatí a měsíčně ho to bude stát 69 Kč. Banka také nabízí cestovní pojištění za 89 Kč měsíčně (Rb.cz, cit. online 16.1.2021).

4.3.4 Moneta Money Bank

Moneta Money Bank, a.s., byla založena roku 1998 jako GE Capital Bank. Poté v roce 2008 prošla kompletní změnou značky a vizualizace a přejmenovala se na GE Money bank. Svůj současný název Moneta Money Bank získala 1. května 2016. Řadí se mezi největší banky v České republice. V současné době má banka milion klientů a je na 4. místě v počtu klientů. Moneta Money Bank má v provozu 160 poboček na českém trhu a další informace o bance lze nalézt v tabulce 5: Základní informace o Monetě Money Bank (Moneta.cz, cit. online 20.1.2021).

Nabídkou Moneta Money Bank je studentský účet s názvem Tom Plus. Tento účet mohou využívat klienti, jak je zmíněno na webových stránkách Moneta Money Bank, od 15 do 26 let. Ke zřízení studentského účtu klient musí předložit občanský průkaz. Klient do 18 let musí přijít v doprovodu se zákonným zástupcem a předložit ještě rodný list. Student, kterému je více než 20 let musí ještě předložit potvrzení o studiu, které nebude starší více než 30 dní nebo platnou kartu ISIC (Moneta.cz, cit. online 18.1.2021).

Tabulka 5: Základní informace o Moneta Money Bank

Moneta Money Bank	
počet let na trhu	22 let
počet klientů	1 386 000
počet poboček	160
počet bankomatů	550
název studentského účtu	Tom Plus
věkové rozhraní studentského účtu	od 15 do 26 let

Zdroj: Vlastní zpracování na základě výroční zprávy Moneta Money Bank, 2021

Základní balíček studentského účtu Tom Plus poskytuje následující služby, které jsou zcela zdarma: zřízení a vedení účtu, včetně zaslání elektronického výpisu, debetní bezkontaktní kartu Standard, všechny výběry hotovosti z bankomatů Moneta Money Bank a ostatních bank v České republice, také výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí, digitální bankovníctví Internet Bank a Smart Bank. Dále odchozí úhradu podle jednorázového platebního příkazu zadáno prostřednictvím přímého bankovníctví nebo nepřímo, odchozí úhrada podle trvalého příkazu nebo inkasa (včetně SIPO) a příchozí úhrada podle příkazu k inkasu.

Další služby, které mohou klienti u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru hotovosti prostřednictvím karty na přepážce bank neboli cash advance mimo Moneta Money Bank nebo v zahraničí je účtován poplatek 1 % z vybrané částky a minimální hodnota výběru je stanovena na 200 Kč. Dále výběr hotovosti z účtu v české nebo v cizí měně na obchodním místě je poplatek 80 Kč a při vkladu hotovosti osobou odlišnou od klienta je účtován poplatek 80 Kč. Pokud si klient bude chtít zřídit Telefon Banku, měsíční poplatek za vedení je 49 Kč (Moneta.cz, cit. online 19.1.2021).

4.4 Komparace studentských bankovních produktů

V následující kapitole budou porovnány jednotlivé produkty čtyř nejvíce využívaných bankovních institucí podle respondentů z dotazníkového šetření. Byla vypracována srovnávací analýza, zejména na poplatky, které se zdají být nejvíce využívané u studentských bankovních účtů.

Pro lepší porovnání bankovních produktů bank byly důkladně nastudovány ceníky, sazebníky a podmínky všech čtyř vybraných bank. Následně proběhla i konzultace s bankovními poradci telefonicky a také přímo na jejich webových stránkách pomocí online chatu.

Zřízení a vedení účtu

Tabulka 6: Porovnání zřízení a vedení účtu vybraných bank

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
Produkt	Standard účet	Studentský účet G2	Aktivní účet pro studenty a děti	Tom Plus
zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: Ceníky a sazebníky vybraných bank 2021; vlastní zpracování, 2021

U všech vybraných bank a jejich produktů, jak lze vidět v tabulce 6: Porovnání zřízení a vedení účtu vybraných bank, je zřízení a vedení účtu zcela zdarma. Vedení studentského účtu zdarma je u vybraných bank dáno podmínkami. U České spořitelny je například vedení Standard účtu zdarma od 18 let věku napořád. Komerční banka a jeho Studentský účet G2

poskytuje vedení účtu zdarma od 15 do 30 let věku. Aktivní účet pro studenty a děti od Raiffeisenbank mohou klienti využívat zdarma od narození do 26 let věku. Poslední bankovní produkt, který tu máme na porovnání je účet Tom Plus od Moneta Money Bank, kde jeho vedení je od 15 do 26 let zcela zdarma. Účet, který by klient mohl využívat nejdéle a jeho vedení by bylo zcela zdarma, by byl v tomto případě Standard účet od České spořitelny. Pro fiktivního klienta, který by chtěl bankovní účet využívat už od narození a po celou dobu jeho studia, by byl vhodný Aktivní účet pro studenty a děti od Raiffeisenbank. Dále také účet Tom Plus od Moneta Money Bank a Studentský účet G2 od Komerční banky může klient využívat při jeho studii, ale až od zahájení studia na střední škole.

Vklady a výběry hotovosti z účtu

Tabulka 7: Vklady a výběry hotovosti z účtu vybraných bank

Banka		Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
Produkt		Standard účet	Studentský účet G2	Aktivní účet pro studenty a děti	Tom Plus
vklad	na pobočce	zdarma	zdarma	první zdarma/další 29 Kč	zdarma
	v bankomatu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
výběr	na pobočce	100 Kč	80 Kč	první zdarma/další 120 Kč	zdarma
	z bankomatu příslušné banky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
	z jiného bankomatu	40 Kč	39 Kč	zdarma	zdarma
	z bankomatu v zahraničí	5/125 Kč	1 x měsíčně zdarma, další za 99 Kč	zdarma	zdarma

Zdroj: Ceníky a sazebníky vybraných bank 2020, vlastní zpracování 2021

Vklad i výběr může proběhnout ve formě osobního vložení finančních prostředků na pobočce konkrétní banky nebo pomocí bankomatu. Obě tyto operace s konkrétními částkami za poplatky jsou zaznamenány v tabulce 7: Vklady a výběry hotovosti z účtu vybraných bank. Pokud bude klient vkládat svoji hotovost na účet, jak na pobočce nebo

v bankomatu nebude tento vklad zpoplatněn u České spořitelny, Komerční banky a Monety Money Bank. U Aktivního účtu pro studenty a děti od Raiffeisenbank bude mít klient první vklad hotovosti v měsíci u nich na pobočce zdarma, ale druhý a další vklad už bude mít vždy za poplatek 29 Kč. Pokud si ale klient bude finanční prostředky vkládat pomocí vkladového bankomatu nebude to za žádný poplatek. Co se týče výběru hotovosti z bankomatu příslušné banky, jsou zcela zdarma. Pokud klient uskuteční výběr osobně na pobočce, tak pouze u Monety Money Bank bude mít výběr zdarma a u Raiffeisenbank bude mít první výběr také zdarma u dalších výběrů už to bude za poplatek 120 Kč. U ostatních třech bankovních institucí už si klient i za první výběr na určité pobočce zaplatí. Komerční banka si za výběr účtuje 80 Kč. Nejvíce si za výběr na pobočce počítá Česká spořitelna, a to o 20 Kč více než Komerční banka, tedy poplatek 100 Kč. Klient si také může vybrat hotovost z bankomatu jiné bankovní instituce. Žádné poplatky za výběr pomocí bankomatu jiné banky nebude klient platit u Raiffeisenbank a Monety Money Bank. Komerční banka zpoplatňuje tento výběr částkou 39 Kč a Česká spořitelna má tento poplatek navýšen ještě o 1 Kč více, a to na 40 Kč.

Výběry z bankomatu v zahraničí jsou také u některých vybraných bank zpoplatněny. Pokud si klient České spořitelny v zahraničí bude chtít vybrat v bankomatech skupiny Erste zaplatí pouze částku 5 Kč. Ale jestliže nenajde bankomat typu Erste, bude výběr z jiného bankomatu zpoplatněn 125 Kč. Klient Komerční banky si v zahraničí může vybrat jedenkrát zdarma a další výběry už budou za 99 Kč, ale stále je to téměř o 21 % nižší částka než u České spořitelny. U Raiffeisenbank a Monety Money Bank je tento výběr zcela zdarma.

Příkazy k úhradě a trvalé příkazy

Tabulka 8: Příkazy k úhradě a trvalé příkazy vybraných bank

Banka		Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
Produkt		Standard účet	Studentský účet G2	Aktivní účet pro studenty a děti	Tom Plus
příkaz k úhradě	zřízený na pobočce	100 Kč	85/100 Kč	100 Kč	59 Kč
	zřízený přes internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
trvalý příkaz	zřízený na pobočce	100 Kč	79 Kč	100 Kč	59 Kč
	zřízený přes internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
	změna na pobočce	100 Kč	79 Kč	100 Kč	59 Kč
	změna přes internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
	zrušení na pobočce	zdarma	zdarma	zdarma	59 Kč
	zrušení pře internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: Ceníky a sazebníky vybraných bank 2021; vlastní zpracování, 2021

Příkazy k úhradě se dělí na jednorázové a trvalé. Klient, který si jeden z těchto příkazů nastaví pomocí internetu, má poplatek za zřízení nulový. Jednorázový příkaz k úhradě zřízený na pobočce banky je už zpoplatněn. Všechny tyto poplatky jsou přehledně zobrazeny v tabulce 8: Příkazy k úhradě a trvalé příkazy vybraných bank. Nejmenší poplatek za tuto službu má Moneta Money bank, a to o 41 % nižší než u České spořitelna nebo Raiffeisenbank, a činí 59 Kč. České spořitelna a Raiffeisenbank má tento poplatek za jednorázový příkaz k úhradě zpoplatněn částkou 100 Kč. Komerční banka má zpracování papírového příkazu za poplatek 85 Kč a jestliže by si klient chtěl zpracovat papírový příkaz ihned na pobočce v den předání, zaplatil by si za to o 15 Kč více, a to poplatek 100 Kč.

Trvalý příkaz k úhradě, jehož zřízení, změnu a zrušení provede klient přes internetové bankovníctví, není zpoplatněn ani u jedné z vybraných bank. U České spořitelny a Raiffeisenbank si klient za zřízení a změnu trvalého příkazu na pobočce zaplatí poplatek

100 Kč. Klient Komerční banky za to stejné zaplatí o 21 Kč méně, a to 79 Kč. Nejmenší poplatek za zřízení a změnu trvalého příkazu na pobočce má Moneta Money Bank, a to skoro o polovinu méně než u České spořitelny a Raiffeisenbank, tento poplatek činí 59 Kč. Pokud klient bude uvažovat o zrušení trvalého příkazu nebude to mít zpoplatněný u bankovních institucí: Česká spořitelna, Komerční banka a Raiffeisenbank. Klienti, kteří si chtějí zrušit trvalý příkaz u Monety Money Bank budou za tuto službu platit poplatek 59 Kč.

Informační SMS o pohybech na účtu

Tabulka 9: Informační SMS o pohybech na účtu vybraných bank

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
Produkt	Standard účet	Studentský účet G2	Aktivní účet pro studenty a děti	Tom Plus
informační SMS	2 Kč/SMS	2,50 Kč/SMS	4 Kč/SMS	2,50 Kč/SMS

Zdroj: Ceníky a sazebníky vybraných bank 2021; vlastní zpracování, 2021

Pokud klienti chtějí být informováni o pohybech na účtu, musí si za tuto službu připlatit. Žádná ze čtyř zkoumaných bankovních institucí nenabízí tuto službu zdarma. Nejmenší poplatek, jak lze vidět v tabulce 9: Informační SMS o pohybech na účtu vybraných bank, zaplatí klienti u České spořitelny, který činí 2 Kč/SMS. U Komerční banky a Monety Money Bank činí výše poplatku za informační SMS 2,50 Kč. Za to u Raiffeisenbank zaplatí klienti nejvyšší poplatek, a to dokonce dvakrát vyšší než u České spořitelny, a to 4 Kč/SMS.

4.5 Vícekriteriální analýza variant

Jelikož při výběru nejvhodnějšího bankovního účtu klient neřeší pouze poplatky za vedení účtu, ale rozhodují zde podstatnou roli i další faktory, které při finálním výběru bankovního produktu to mohou výrazně ovlivnit. Na porovnání těchto různých faktorů byla využita vícekriteriální analýza variant.

Aby autorka mohla vybírat kompromisní variantu a zájem, který představuje Fiktivní klient bylo důležité si nejprve vymezit konkrétní nabídku neboli produkty. Z nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření byl vytvořen Fiktivní klient a důležitost jeho odpovědí jsou uvedeny v tabulce 1: Důležitost kritérií pro fiktivního klienta. Bude to tedy klient, který je ve věku od 15 do 30 let, a je studentem nebo čerstvým absolventem. V současné době si

vybírání ze čtyř bankovních institucí, který nabízí studentské produkty, a to ze Standard účtu od České spořitelny, účtu G2 od Komerční banky, Aktivního účtu pro studenty a děti od Raiffeisenbank a účtu Tom Plus od Monety Money Bank. Celkový vzor fiktivního klienta lze najít v kapitole 4.2 Modelování fiktivního klienta. Jeho preference budou stanoveny váhami jednotlivých kritérií pomocí bodovací metody.

Pro výpočet musí zvolená kritéria splňovat určité požadavky, které lze nalézt v teoretické části v kapitole 3.7 Teorie vícekritériální analýzy variant. Poté, co se ověří, jestli požadavky na soubor kritérií hodnocení jsou splněny a spočítají se váhy jednotlivých kritérií, bude zkonstruována kritériální matice. Tato matice bude obsahovat slovně hodnocené kritéria, která budou následně kvantifikována pomocí určitých podmínek jednotlivých bank a dostupných ceníků do nové tabulky, se kterou bude autorka provádět další výpočty. Podrobné výpočty budou rozepsány níže.

Výpočet vah kritérií

Pro výpočet vah kritérií autorka použila bodovací metodu, která vypočítá preference jednotlivých kritérií. Z dotazníku se zjistila četnost odpovědí a ta se bude zahrnovat do výpočtu preferencí. Kritéria byla vybrána ze složené otázky, která byla zahrnuta v dotazníkovém šetření a respondent na každé kritérium zvlášť mohl odpovědět na škále reprezentující míru důležitosti, pomocí Likertovy škály. Tato škála má hodnoty 1 až 5 a autorka si zvolila možnost, že nedůležitou variantu představuje číslo 1 a tu nejdůležitější variantu představuje číslo 5. Úkol pro respondenta byl takový, že na otázku, která obsahovala kritéria, která budou rozhodující při výběru banky, musel dotazovaný přiřazovat k těmto jednotlivým kritériím body.

Kvůli určitým požadavkům na kritéria musela autorka pro následné výpočty vyškrtnout následující kritéria. A to mobilní bankovníctví, internetové bankovníctví a platbu mobilním telefonem kvůli pravidlu opercionality. Tato kritéria poskytuje každá ze zmíněných čtyř bank a neměla by tak proto žádnou vypovídající hodnotu. Protože všechny tyto tři kritéria měla stejnou váhu.

Výpočet vah kritérií měl dvě fáze. V první fázi se přiřazovali body jednotlivým kritériím. Autorka si pro to udělala tabulku, kterou lze vidět v tabulce 10: Likertova škála, kde k jednotlivým bodům přiřadila počet respondentů, kteří odpověděli na určité kritérium. Bodování probíhalo skalárním součinem, který je definováno mezi dvěma vektory a zachycuje vztah mezi velikostí vektoru a jeho úhlem. Výsledkem skalárního součinu, není

vektor, ale reálné číslo. Tedy při výpočtu se body z Likertovy škály vynásobily počtem respondentů určitého bodu. Například u poplatků za vedení účtů odpovědělo 24 osob, že jsou pro ně tyto poplatky nejdůležitější. Vynásobila se tedy počet respondentů (24) krát hodnota bodu nejdůležitější (5) a dále se přičítaly další součiny tohoto kritéria. U kritéria poplatky za vedení účtu je tedy výsledek 396 bodů. Všem kritériím byly postupně přiřazeny body, a to stejným postupem jako u přecházejícího příkladu. Všechny tyto body byly následně sečteny a vyšlo číslo 2301. Toto číslo bude důležité pro následující fázi výpočtu.

Tabulka 10: Likertova škála

Kritéria/Důležitost	Nedůležité	Spíše nedůležité	Spíše důležité	Důležité	Nejdůležitější
	1	2	3	4	5
Počet respondentů					
poplatky za vedení účtu	0	2	16	56	24
poplatky za výběry z bankomatů	1	2	15	58	22
počet a umístění bankomatů	1	13	20	52	12
dostupnost poboček	3	19	41	27	8
image banky	1	18	27	45	7
informační SMS o pohybech na účtu	9	15	37	32	5
možnost využití kontokorentu	36	28	22	8	4
Celkem	51	97	178	278	82

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

V druhé fázi se zjištěné body kritérií přepočítávaly na váhy. Dané váhy jednotlivých kritérií byly přepočteny vydělením přiděleného počtu bodů kritéria s jejich celkovým součtem. Například u poplatků za vedení účtu, které dosáhly 396 bodů, byl výpočet proveden

takto: 396/2301 bodů. Výsledkem je číslo 0,1721 a to je určená váha kritéria poplatků za vedení účtu. Všem kritériím byla následně stejným postupem dopočítána určená váha jako u přechozího příkladu a vypočítané hodnoty lze nalézt v tabulce 11: Výpočet vah kritérií bodovací metodou. Váhy kritérií byly zaokrouhleny na čtyři desetinná místa. Pro správnost výpočtu vah je důležitá podmínka, že součtem vah by mělo být číslo 1. V tabulce 11: Výpočet vah kritérií bodovací metodou lze vidět červeně zvýrazněné číslo, které nám udává nejvyšší důležitost a oproti tomu zeleně zvýrazněné číslo, které nám udává nejnižší důležitost kritérií.

Tabulka 11: Výpočet vah kritérií bodovací metodou

Kritéria	Body	Váhy
poplatky za vedení účtu	396	0,1721
poplatky za výběry z bankomatů	392	0,1704
počet a umístění bankomatů	355	0,1543
dostupnost poboček	312	0,1356
image banky	333	0,1447
informační SMS o pohybech na účtu	303	0,1317
možnost využití kontokorentu	210	0,0913
Celkem	2301	1,0000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Metoda TOPSIS

Metoda TOPSIS bude využita pro výpočet kompromisního řešení, protože je tato metoda dle existujících podmínek nejvhodnější pro tento výpočet. Tato metoda posuzuje varianty z hlediska jejich vzdálenosti od ideální varianty, která se značí H a bazální varianty, která se značí písmenem D. Výpočetním principem je tedy nalézt variantu, která se nejvíce přibližuje k ideální variantě, ale současně nejvíce vzdaluje od bazální varianty. Variantu, která je nejlepší ve všech kritériích, představuje varianta ideální a naopak varianta, která je nejhorší ve všech kritériích představuje variantu bazální. Obě dané varianty nejsou reálné, jsou pouze teoretické.

Postup pro výpočet metody TOPSIS zahrnuje několik kroků. Prvním krokem pro tento výpočet je zkonstruování normalizované kritériální matice a normalizované vážené kritériální matice, dále zohlednění vah kritérií v matici. Dalším podstatným krokem je výpočet vzdálenosti všech variant od ideální a bazální varianty. A nakonec vypočtení relativní vzdálenosti od bazální varianty. Pro tyto kroky je důležité použít přesně určené vzorce.

Prvním krokem pro výpočet metody TOPSIS je tedy výpočet kritériální matice. V této matici je tedy uvedeno zadání výpočtu, kdy v řádku jsou uvedena kritéria a ve sloupci jsou uvedeny varianty neboli banky. Vybrané kritéria se dělí podle typu informací na nominální, ordinální a kardinální.

Prvně si tedy autorka sestavila normalizovanou kritériální matici hodnocenou slovně. Sestavenou tabulku lze nalézt v příloze č. 2: Kritériální matice hodnocená slovně. Pro lepší porozumění jsou v této tabulce uvedeny i ty hodnoty, které je potřeba později převést na určité číslo. Hodnoty poplatků za vedení účtu obsahují určité podmínky, proto u nich nelze určit hned ze začátku určitou číselnou hodnotu. Toto kritérium obsahuje ordinální informaci, lze tedy seřadit kritérium od nejlepšího po nejhorší. I přesto, že autorka musela do výpočtu promítnout svůj subjektivní pohled na výpočet, obodovala toto kritérium na škále od 1 (nejhorší hodnocení) do 5 (nejlepší hodnocení), aby neměnila již zavedenou škálu. Protože u tohoto kritéria je důležité věkové rozhraní, ve kterém je daný účet poskytován bez jakýchkoliv poplatků za vedení účtu, bodovalo se tudíž podle délky doby, kdy je účet poskytován zdarma. Dále je zde kritérium, u kterého jsou hodnoty vyjádřeny ano či ne, ale jejich převedení do číselné podoby je velmi jednoduché. Jedná se zde o kritérium možnosti využití kontokorentu, kdy hodnota ano bude vyjádřena číslem 1. Naopak pokud bude hodnota ne bude tato hodnota vyjádřena číslem 0. Po převedení slovně hodnocených kritérií na číselné vyjádření hodnot, kdy tyto hodnoty lze vidět v tabulce 12: Kvantifikace slovně hodnocených kritérií, může proběhnou výpočet.

Tabulka 12: Kvantifikace slovně hodnocených kritérií

Kritéria/Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank	Váhy
poplatky za vedení účtu	5	3	4	2	0,1721
poplatky za výběr z jiného bankomatu	40	39	0	0	0,1704
počet a umístění bankomatů	1800	796	154	550	0,1543
dostupnost poboček	446	343	119	160	0,1356
image banky (počet let na trhu)	195	30	27	22	0,1447
informační SMS o pohybech na účtu	2	2,50	4	2,50	0,1317
možnost využití kontokorentu	1	1	0	1	0,0913

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Následně byla vypočtena normalizovaná kritériální matice R s hodnotami r_{ij} podle vzorce

$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum y_{ij}^2}}$, kdy hodnota y_{ij} představuje určitou hodnotu kritéria vybrané banky. Pro příklad

u kritéria poplatky za vedení účtu u České spořitelny je výpočet následující:

$r_{11} = \frac{5}{\sqrt{5^2+3^2+4^2+2^2}} = 0,6804$. Všechny vypočtené hodnoty r_{ij} lze nalézt v příloze č. 3:

Normalizovaná kritériální matice R.

Dále byla vypočtena normalizovaná vážená kritériální matice W s hodnotami w_{ij} podle vzorce $w_{ij} = r_{ij} \times v_i$ tím, že každý i-tý sloupec normalizované kritériální matice R byl vynásoben odpovídající vahou v_i . Pro příklad lze uvést opět kritérium poplatky za vedení účtu u České spořitelny, kdy výpočet je $w_{11} = 0,6804 \times 0,1721 = 0,1171$. Jednotlivé výpočty hodnot w_{ij} jsou uvedeny v tabulce 13: Normalizovaná vážená kritériální matice W.

Tabulka 13: Normalizovaná vážená kritériální matice W

Kritéria/Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank	Váhy
poplatky za vedení účtu	0,1171	0,0703	0,0937	0,0468	0,1721
poplatky za výběr z jiného bankomatu	0,1220	0,1190	0,0000	0,0000	0,1704
počet a umístění bankomatů	0,1355	0,0599	0,0116	0,0414	0,1543
dostupnost poboček	0,1013	0,0779	0,0270	0,0363	0,1356
image banky (počet let na trhu)	0,1408	0,0217	0,0195	0,0159	0,1447
informační SMS o pohybech na účtu	0,0462	0,0578	0,0924	0,0578	0,1317
možnost využití kontokorentu	0,0527	0,0527	0,0000	0,0527	0,0913

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Z prvků normalizované vážené kritériální matice W si autorka určila ideální (H) variantu a bazální (D) variantu a jejich kritériální hodnoty. Ideální varianta u kritérií, které mají maximalizační povahu je vždy nejvyšší hodnota konkrétního řádku. Naopak u kritérií s minimalizační povahou jsou vybrány nejnižší hodnoty. U bazální varianty se vždy hledá nejhorší varianta, tudíž u maximalizační povahy je vybrána nejnižší hodnota a u minimalizační povahy je vybrána hodnota nejvyšší. Ideální a bazální varianty všech jednotlivých kritérií jsou uvedena v tabulce 14: Nalezení ideální a bazální varianty.

Tabulka 14: Nalezení ideální a bazální varianty

Kritéria	Povaha kritérií	H (ideální varianta)	D (bazální varianta)
poplatky za vedení účtu	MAX	0,1171	0,0468
poplatky za výběr z jiného bankomatu	MIN	0,0000	0,1220
počet a umístění bankomatů	MAX	0,1355	0,0116
dostupnost poboček	MAX	0,1013	0,0270
image banky (počet let na trhu)	MAX	0,1408	0,0159
informační SMS o pohybech na účtu	MIN	0,0462	0,0924
možnost využití kontokorentu	MAX	0,0527	0,0000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Posledním krokem pro výpočet metody TOPSIS je výpočet vzdálenosti jednotlivých variant od ideální a bazální varianty. A následné spočtení relativního ukazatele vzdálenosti jednotlivých variant od bazální varianty. Vzdálenost od ideální varianty, která se značí d_j^+ se určí pomocí vzorce $d_j^+ = \sqrt{\sum(w_{ij} - h_i)^2}$. V případě vzdálenosti od bazální varianty je využit vzorec $d_j^- = \sqrt{\sum(w_{ij} - d_i)^2}$.

Nejlepší varianta je poté určena pomocí maximalizace relativního ukazatele vzdálenosti, který je dán vztahem $c_j = \frac{d_j^-}{d_j^+ + d_j^-}$. Všechny vypočtené hodnoty za pomoci těchto tří ukazatelů jsou znázorněny v tabulce 15: Závěrečné výsledky metody TOPSIS, kde lze vidět i konečné pořadí. Kdy se stal nejlepším studentským účtem, účet od České spořitelny.

Nejlepší varianta je poté určena pomocí maximalizace relativního ukazatele vzdálenosti, který je dán vztahem $c_j = \frac{d_j^-}{d_j^+ + d_j^-}$. Všechny vypočtené hodnoty za pomoci těchto tří ukazatelů jsou znázorněny v tabulce 15: Závěrečné výsledky metody TOPSIS, kde lze vidět i konečné pořadí. Kdy se stal nejlepším studentským účtem, účet od České spořitelny.

Tabulka 15: Závěrečné výsledky metody TOPSIS

Varianty	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
d+	0,1220	0,1922	0,2026	0,1837
d-	0,2153	0,0974	0,1307	0,1409
c	0,6383	0,3364	0,3922	0,4339
Pořadí	1.	4.	3.	2.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.6 Doporučení bankovního produktu fiktivnímu klientovi

V předchozí kapitole si v rámci vícekritériální analýzy autorka pomocí metody TOPSIS vypočítala, jaký je nejlepší bankovní produkt pro fiktivního klienta. Na prvním místě se umístila Česká spořitelna se svým bankovním produktem Standard účet. Moneta Money Bank se umístila na druhém místě, Raiffeisenbank na třetím místě a poslední místo obsadila Komerční banka.

Nejlepším výsledkem metody TOPSIS je tedy Česká spořitelna, která ve svém balíčku nabízí vedení účtu zdarma od 18 let, poskytnutí debetní a virtuální karty neboli možnost platit mobilním telefonem, internetové a mobilní bankovníctví, všechny příchozí úhrady v Kč

a elektronicky zadané odchozí úhrady v Kč, včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO zdarma. Dále všechny výběry v hotovosti z bankomatů České spořitelny i Erste zdarma a výběr z bankomatu cizí banky za poplatek 40 Kč a možnost využití kontokorentu.

V předchozí kapitole jsou poznamenané požadavky fiktivního klienta na nový studentský účet. Fiktivní klient označil, že při vybírání nové bankovní instituce jsou důležité poplatky za vedení účtu, poplatky za výběry z bankomatů, počet a umístění bankomatů, internetové bankovníctví, image banky neboli počet let bankovní instituce na trhu a platba mobilním telefonem. Česká spořitelna splňuje vedení účtu zdarma, a to nejdelší věkovou hranicí ze všech čtyř zmíněných bank. Dále poplatky za výběr z jiného bankomatu, než u České spořitelny jsou až na posledním místě mezi zmíněnými bankami s hodnotou 40 Kč. Počet a umístění bankomatů je na prvním místě s hodnotou 1800 bankomatů a internetové bankovníctví je součástí balíčku, který Česká spořitelna poskytuje. Dále image banky ta se umístila také na prvním místě ze zmíněných bank, kdy banka je na trhu už řadu let, a to konkrétně 195 let. Poslední důležité kritérium byla platba mobilním telefonem, to je také součástí balíčku společně s internetovým bankovníctvím. Obě tyto kritéria ještě s mobilním bankovníctvím, které bylo fiktivní klientem označeno za nejdůležitější kritérium, musely být vyškrtnuty, jelikož všechny zmíněné banky tyto služby poskytují v základním balíčku zdarma. Za spíše důležité fiktivní klient označil dostupnost poboček a informační SMS o pohybech na účtu. Česká spořitelna má na českém trhu 446 poboček a tím se dostala na první místo ze zmíněných čtyř bank. Ohledně informačních SMS o pohybech na účtu s hodnotou 2 Kč/SMS je na tom banka také nejlépe. Možnost využití kontokorentu je fiktivním klientem uvedena jako nedůležité kritérium, ale zrovna Česká spořitelna tuto možnost nabízí.

Na druhém místě s druhou nejlepší hodnotou c_j pomocí výpočtu ekonomicko-matematických metod je produkt Tom Plus účet od Monety Money Bank. Výhodou Tom Plus účtu jsou nulové poplatky za výběr z jiného bankomatu, kdy to má pouze tato banka a Raiffeisenbank ze zmíněných bankovních institucí. Informační SMS o pohybech na účtu činí poplatek 2,50 Kč/SMS, což není drahé a také má možnost využití kontokorentu, to je tedy také plus. Nevýhodou je nejmenší věková hranice pro vedení účtu zdarma ze všech zmíněných bank, a to od 15 do 26 let a počet let bankovní instituce na českém trhu, kdy je tu pouze 26 let.

V pořadí třetím produktem se umístila Raiffeisenbank se svým produktem Aktivní účet pro studenty a děti. Velkou výhodou je věková hranice vedení účtu zdarma, a to od narození do 26 let a žádné poplatky při výběru hotovosti z jiného bankomatu než u Raiffeisenbank. Nevýhodou je malý počet bankomatů a poboček na českém trhu a nelze u tohoto účtu využít možnost kontokorentu.

Na posledním místě je Komerční banka s produktem Studentský účet G2. Ačkoliv tento produkt nemá žádné kritérium, které by mělo zcela nejhorší hodnotu, vcelku po propočtu metodou TOPSIS vyšel jako nejhorší produkt. Jeho výhodou je počet bankomatů a poboček, který je v porovnání s ostatními bankami vcelku vysoký a také možnost využití kontokorentu. Poslední místo mohla zapříčinit věková hranice ve které je veden účet zdarma, která je od 15 do 30 let, tedy pouze 15 let a také poplatky za výběr z jiného bankomatu než u konkrétní banky, který činí 39 Kč.

5 Závěr

Bakalářská práce se zabývá studentskými bankovními účty v České republice. Mezi analyzované bankovní instituce a jejich produkty, které byly vybrány na základě dotazníkového šetření patří Standard účet od České spořitelny, Studentský účet G2 od Komerční banky, Aktivní účet pro studenty a děti od Raiffeisenbank a účet Tom Plus od Monety Money Bank.

Fiktivní klient se skládá z nejčastějších odpovědí jednotlivých respondentů. Jde tedy o ženu, která je studentka bakalářského studia na vysoké škole ve věku od 19 do 22 let. Důvodem pro založení studentského bankovního účtu bylo uložení finančních prostředků. Důležité preference pro fiktivního klienta při výběru bankovní instituce jsou mobilní a internetové bankovníctví, poplatky za vedení účtu, platba mobilním telefonem a poplatky za výběr z bankomatu.

Porovnávání studentských bankovních produktů proběhlo dvěma metodami. Nejdříve byl nejvhodnější účet pro fiktivního klienta vybrán pomocí komparativní analýzy. Zpracována byla na základě poplatků za zřízení a vedení účtu, vkladu na účet, výběru z účtu, příkazu k úhradě, trvalého příkazu a poplatku za informační SMS o pohybech na účtu. Nejdelší věkovou hranici pro vedení účtu zdarma nabízí Česká spořitelna, kdy užívání tohoto typu účtu nemá určenou horní věkovou hranici. Česká spořitelna poskytuje Standard účet od 18 let věku. Ale vzhledem k tomu, že je tato práce zaměřena pouze na studentské bankovní účty a zpravidla se za studenta považuje osoba od 15 do 26 let, tuto věkovou hranici pro vedení účtu zdarma poskytuje Raiffeisenbank a Moneta Money Bank. Pouze u účtu Tom Plus od Monety Money Bank nezaplatí klient žádné poplatky za vklad na účet pomocí bankomatu nebo na pobočce ani za výběr z účtu, jak v České republice, tak v zahraničí. V rámci porovnání zadání jednorázového příkazu na pobočce je nejnižší částka stanovena u účtu Tom Plus, a to 59 Kč. To stejné platí u zřízení trvalého příkazu na pobočce. Nejnižší poplatek za zaslání informační SMS o pohybech na účtu bude klient platit u České spořitelny, a to částku 2 Kč/SMS. U Raiffeisenbank a Monety Money Bank je tato služba navýšena pouze o 0,50 Kč, a to na 2,50 Kč/SMS. Nejvhodnější variantou je tedy dle poplatků účet Tom Plus od Monety Money Bank.

Druhou metodou pro zjištění nejlepšího studentského bankovního účtu pro fiktivního klienta je vícekriteriální analýza variant, která byla vypočítána pomocí metody TOPSIS.

Jako kompromisní řešení tato varianta vyhodnotila Standard účet od České spořitelny. Tato banka splňuje předpoklad vedení účtu zdarma, a to nejdelší věkovou hranicí. Součástí balíčku, který banka poskytuje, je možnost platit mobilním telefonem, internetové a mobilní bankovníctví, všechny příchozí úhrady v Kč a elektronicky zadané odchozí úhrady v Kč, včetně trvalých příkazů zdarma. Hlavní výhodou tohoto produktu je, že všechny výběry v hotovosti z bankomatů České spořitelny i Erste jsou zdarma. Výběr z bankomatu cizí banky je za poplatek 40 Kč a také je v balíčku možnost využití kontokorentu. Další výhodou je četnost bankomatů, kterých má Česká spořitelna nejvíce na českém trhu, a to konkrétně 1800 a také image, kdy je tato banka na českém trhu již 195 let.

Účet Tom Plus od Monety Money Bank a Standard účet od České spořitelny mají společné poplatky pro zřízení a vedení účtu, které jsou u obou zmíněných bank nulové. Ale podmínky pro vedení účtu už mají rozdílné, kdy u České spořitelny není omezen horní věkovou hranicí. Rozdíl je také u výběru na pobočce banky, kdy klient u Monety Money bank má tuto službu zdarma, zatímco u České spořitelny za ni zaplatí 100 Kč. Poplatek za výběr v zahraničí má Moneta Money Bank také zdarma. Pokud si v zahraničí klient České spořitelny bude chtít vybrat v bankomatech skupiny Erste zaplatí poplatek 5 Kč. Jestliže nenajde bankomat typu Erste, bude výběr z jiného bankomatu zpoplatněn částkou 125 Kč. Moneta Money bank poskytuje zadání jednorázového příkazu nebo zřízení trvalého příkazu na pobočce, které činí poplatek 59 Kč. Tyto služby jsou u České spořitelny o 41 Kč dražší, kdy jsou zpoplatněny částkou 100 Kč.

Účet Tom Plus od Monety Money Bank lze tedy doporučit studentům, kteří hledí na nízké poplatky vybraných služeb. Studentům, kteří preferují spíše image bankovní instituce, četnost bankomatů na českém trhu a také využití vedení účtu zdarma i po studiu je doporučen Standard účet od České spořitelny. Dotazníkovému šetření neodpovídá výsledek komparativní analýzy, kdy Moneta Money Bank je až na čtvrtém místě z hlediska četnosti využívání respondenty. Na prvním místě se umístila Česká spořitelna. Při volbě bankovního účtu záleží hlavně na potřebách a preferencích konkrétního klienta.

6 Seznam použitých zdrojů

6.1 Knižní

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

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

FOTR, Jiří a Milan Píšek. (1986). *Exaktní metody ekonomického rozhodování*. Praha: Academia. ISBN 21-013-86

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

KALABIS, Zdeněk. (2012). *Základy bankovníctví*. Brno: BizBooks. ISBN 978-80-265-0001-8.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. (2018). *Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2 vydání*. Brno: Akademické nakladatelství CERM. ISBN 978-80-214-5678-5.

POLOUČEK, Stanislav a kolektiv. (2006) *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck. ISBN 80-7179-462-7.

POLOUČEK, Stanislav a kolektiv. (2013). *Bankovníctví. 2. vydání*. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-491-9

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. (2007). *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica. ISBN 978-80-245-1180-1.

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

SEKERKA, Bohuslav. (2003). *Bankovníctví*. Pardubice: Univerzita Pardubice. ISBN 80-7194-592-7.

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

6.2 Internetové

Bankovnípoplatky.cz. *Studentský účet nebo účet pro mladé*. [online] [cit. 29.11.2020]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.cz/studentsky-ucet-nebo-ucet-pro-mlade-38600>

Banky.cz. *Zájem o mobilní bankovníctví rychle roste*. [online] [cit. 5.1.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/zajem-o-mobilni-bankovnictvi-rychle-roste-i-diky-koronaviru/>

Cnb.cz. *O ČNB*. [online] [cit. 29.10.2020]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Cnb.cz. *Systém časových řad ARAD*. [online] [cit. 30.6.2020]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33049&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17&p_strid=BAA&p_od=200903&p_do=202006&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Cnb.cz. *Zpráva o finanční stabilitě 2019/2020*. [online] [cit. 1.7.2020]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/financni-stabilita/.galleries/zpravy_fs/fs_2019-2020/fs_2019-2020.pdf

Csas.cz. *Kdo jsme*. [online] [cit. online 9.1.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Csas.cz. *Výroční zpráva 2019*. [online] [cit. 8.1.2021]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Redakce/Ostatni/Ostatni_IE/Prilohy/vz-2019.pdf

Financnivzdelavani.cz. *Bankovní produkty*. [online] [cit. 28.12.2020]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/bezny-ucet>

Hyperfinance.cz. *Studentské účty*. [online] [cit. 28.11.2020]. Dostupné z: <https://www.hyperfinance.cz/ucty/studentske-ucty/>

Kb.cz. *Mobilní banka.* [online] [cit. 5.1.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/ostatni/nase-aplikace/aplikace/mobilni-banka-business>

Kb.cz. *O nás.* [online] [cit. online 11.1.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb-rozcestnik>

Kb.cz. *Studentský účet G2.* [online] [cit. online 12.1.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/bankovni-ucty/studentske-bankovni-ucty/studentsky-ucet-g2>

Moneta.cz. *O nás.* [online] [cit. online 20.1.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

Moneta.cz. *Studentský účet.* [online] [cit. online 18.1.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/studentsky-ucet-old>

Navigatoruveru.cz. *Srovnání studentských bankovních účtů.* [online] [cit. 29.11.2020]. Dostupné z: <https://www.navigatoruveru.cz/studentsky-ucet/>

Peníze.cz. *Internetbanking.* [online] [cit. 3.1.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/internetbanking>

Peníze.cz. *Jaké jsou největší banky v Česku?* [online] [cit. 20.7.2020]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/413386-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Peníze.cz. *Mobilní bankovníctví.* [online] [cit. 5.1.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/mobilni-bankovnictvi>

Rb.cz. *O nás.* [online] [cit. 14.1.2021]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas>

Rb.cz. *Účet pro studenty a děti.* [online] [cit. 15.1.2021]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/ucet-pro-studenty-a-deti>

Ceníky a sazebníky vybraných bank

Csas.cz. [online] [cit. online 10.1.2021]. Dostupné z:
https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_standard_ucet.pdf

Moneta.cz [online] [cit. online 19.1.2021]. Dostupné z:
<https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf>

Ms-kb.cz. [online] [cit. online 13.1.2021]. Dostupné z:
<https://www.mskb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20201203-sazebnik-1-obcane.pdf?f753c7612e3d24778b0bfc150cd3408c>

Rb.cz. [online] [cit. online 16.1.2021]. Dostupné z:
<https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

7 Přílohy

Příloha 1: Dotazníkové šetření.....	76
Příloha 2: Kriteriaální matice hodnocená slovně.....	81
Příloha 3: Normalizovaná kriteriaální matice R.....	82

Studentské bankovní účty

Dobrý den vážené respondentky, vážení respondenti,

tímto bych Vás chtěla požádat o vyplnění tohoto dotazníku, který poslouží jako podklad pro vypracování praktické části mé bakalářské práce.

Dotazník je zcela anonymní, slouží pro studijní účely a je určený studentům či absolventům od 15 do 30 let.

Předem Vám děkuji za vyplnění a čas, který jste tomu věnovali.

* Povinné

1. Máte zřízený studentský bankovní účet? *

- ano
- ne

2. Z jakého důvodu nevlastníte bankovní účet? *

- bankovní účet nepotřebuji
- nedůvěřuji bankám
- využívám účet někoho z rodiny
- vysoké poplatky

Jiné

3. U které banky máte zřízený studentský bankovní účet? *

Česká spořitelna

Komerční banka

AirBank

Unicredit Bank

Raiffeisen Bank

Moneta Money Bank

Fio banka

mBank

Jiné

4. Proč máte bankovní účet zrovna u této banky? *

nízké/žádné poplatky

počet a umístění bankomatů

doporučení rodiny/přátel

dobrá pověst banky

Jiné

5. Do jaké míry jste spokojeni s bankou, u které máte zřízený svůj bankovní účet? *



6. Co pro Vás bylo hlavním důvodem založení bankovního účtu? *

- uložení finančních prostředků
- okamžitý přehled a kontrola nad svými financemi
- doporučení rodičů/známých
- bezhotovostní transakce
-
- Jiné

7. Jaké doplňkové služby ke svému účtu využíváte? *

- cestovní pojištění
- bonusy při platbě kartou
- pojištění platební karty a osobních věcí
- asistenční služby
- vlastní design karty
- žádné
-
- Jiné

8. Jak často vybíráte hotovost z bankovního účtu? *

- několikrát týdně
- více než třikrát měsíčně
- jednou až třikrát měsíčně
- téměř vůbec

9. Jak často platíte platební kartou? *

- několikrát týdně
- více než třikrát měsíčně
- jednou až třikrát měsíčně
- téměř vůbec

10. Máte na svém účtu nastavený trvalý příkaz? *

- ano
- ne

11. Jak často zadáváte jednorázové příkazy k úhradě (posíláte peníze na jiný účet)? *

- několikrát týdně
- více než třikrát měsíčně
- jednou až třikrát měsíčně
- téměř vůbec

12. Pomocí čeho nejčastěji využíváte bankovní služby? *

- mobilní bankovníctví
- internetové bankovníctví
- osobní setkání na pobočce

13. Využil/a jste někdy kontokorentní úvěr? *

- ano
- ne, ale vím, o co se jedná
- ne, nevím, o co se jedná

14. Jakou důležitost přikládáte následujícím kritériím při výběru banky? *

	nedůležité	spíše nedůležité	spíše důležité	důležité	nejdůležitější
poplatky za vedení účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
poplatky za výběry z bankomatů	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
počet a umístění bankomatů	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
dostupnost poboček	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
mobilní bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
internetové bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
image banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
platba mobilním telefonem	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
informační SMS o pohybech na účtu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnost využití kontokorentu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

15. Do jaké věkové kategorie patříte? *

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

16. V současné době jste studentem/tkou? *

- střední školy s maturitou
- střední školy s výučním listem
- VŠ - bakalářské studium
- VŠ - magisterské studium
- VŠ - doktorské studium
- již jsem absolventem

17. Jaké je Vaše pohlaví? *

- muž
- žena

Příloha 2: Kriteriaální matice hodnocená slovně

Kritéria/Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank
poplatky za vedení účtu	zdarma od 18 let	zdarma od 15 do 30 let	zdarma od narození do 26 let	zdarma od 15 do 26 let
poplatky za výběr z jiného bankomatu	40 Kč	39 Kč	0 Kč	0 Kč
počet a umístění bankomatů	1800	796	154	550
dostupnost poboček	446	343	119	160
image banky (počet let na trhu)	195	30	27	22
informační SMS o pohybech na účtu	2 Kč/SMS	2,50 Kč/SMS	4 Kč/SMS	2,50 Kč/SMS
možnost využití kontokorentu	ano	ano	ne	ano

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Příloha 3: Normalizovaná kritériální matice R

Kritéria/Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	Moneta Money Bank	$\sqrt{\sum y_{ij}^2}$	Váhy
poplatky za vedení účtu	0,6804	0,4082	0,5443	0,2722	7,35	0,1721
poplatky za výběr z jiného bankomatu	0,7160	0,6981	0,0000	0,0000	55,87	0,1704
počet a umístění bankomatů	0,8783	0,3884	0,0751	0,2684	2049,35	0,1543
dostupnost poboček	0,7472	0,5746	0,1994	0,2680	596,93	0,1356
image banky (počet let na trhu)	0,9733	0,1497	0,1348	0,1098	200,34	0,1447
informační SMS o pohybech na účtu	0,3508	0,4385	0,7016	0,4385	5,70	0,1317
možnost využití kontokorentu	0,5774	0,5774	0,0000	0,5774	1,73	0,0913

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021