

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Spořicí bankovní účty v České republice

Barbora Vošahlíková

© 2024 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Barbora Vošahlíková

Podnikání a administrativa

Název práce

Spořicí bankovní účty v České republice

Název anglicky

Savings bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

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

Metodika

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

Harmonogram:

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

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

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

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

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

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

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

Doporučené zdroje informací

- Bankovníctví v teorii a praxi.* MEJSTRÍK, Michal; PECENA, Magda; TEPLÝ, Petr. BROŽOVÁ, Helena; HOUŠKA, Milan; ŠUBRT, Tomáš; ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. PROVOZNĚ EKONOMICKÁ FAKULTA, ; ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. KATEDRA OPERAČNÍ A SYSTÉMOVÉ ANALÝZY. *Modely pro vícekriteriální rozhodování.* Praha: Credit, 2009. ISBN 978-80-213-1019-3.
- ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě.* Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.
- ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí.* Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.
- MÁLEK, Petr; OŠKRDALOVÁ, Gabriela; VALOUCH, Petr; MASARYKOVA UNIVERZITA. EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA. *Osobní finance.* Brno: Masarykova univerzita, 2010. ISBN 978-80-210-5157-7.
- POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví.* V Praze: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.
- REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.
- SYROVÝ, Petr; NOVOTNÝ, Martin. *Osobní a rodinné finance.* Praha: Grada, 2003. ISBN 80-247-0478-1.

Předběžný termín obhajoby

2023/24 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 4. 9. 2023

prof. Ing. Lukáš Čechura, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 3. 11. 2023

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 06. 03. 2024

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 15. března 2024

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala všem účastníkům dotazníkového šetření, kteří byli ochotní věnovat svůj volný čas na zodpovězení otázek, bez kterých by tato práce nemohla vzniknout. Dále bych ráda poděkovala svému bratrovi Ing. Jakubu Vošahlíkovi, Ph.D. za užitečné rady a čas, který mi při tvorbě této bakalářské práce věnoval. V neposlední řadě bych ráda poděkovala Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., za jeho vedení mé bakalářské práce, za jeho čas a vstřícnost.

Spořicí bankovní účty v České republice

Abstrakt

Pomocí více kriteriální hodnocení variant tato bakalářská práce poskytuje určitému fiktivnímu klientovi referenci bankovního spořicího účtu. Dále se práce zabývá porovnání více druhů spořicích bankovních účtů v závislosti na klientských preferencích. Práce se dělí na část teoretickou a praktickou. V teoretické části se věnuje práce bankovníctví, spoření, různým druhům spořicích produktů a inflací. V rámci praktické části byl sestaven dotazník, ve kterém uváděli respondenti své základní charakteristiky a dále zda zhodnocují své finance na spořicím účtu a za jakým účelem. Na základě odpovědí z dotazníku byli sestaveni dva fiktivní klienti. Jejich charakteristiky byly vytvořeny dle nejčtetnějších odpovědí.

Klientům autorka doporučovala spořicí účty na základě výsledků metody vícekriteriální hodnocení variant. Nejlepší výsledek znázorňoval nejvyšší užitek z váženého součtu. Pro oba klienty se nejlepším spořicím účtem stal „Spořicí účet – Spoření H“ od bankovní společnosti Moneta Money Bank. Účet „Spoření H“ se se svým váženým součtem 1,1212 užitku dostal na první místo nejvhodnějších spořicích účtů u fiktivního klienta č. 1. Nepatrný rozdíl byl u fiktivního klienta č. 2. Zde se vážený součet rovnal 1,1159 užitku.

Doporučením pro oba klienty se tedy stal „Spořicí účet – Spoření H“, u kterého Moneta Money Bank nabízí aktuálně nejvyšší spořicí úrokovou sazbu, a to 5,30 % p.a. Právě tato sazba byla důležitým kritériem, stejně jako vedení spořicího účtu bez dalších podmínek, což tato společnost nabízí. Výhodným parametrem tohoto spořicího produktu jsou také maximální vklady za dané procento zhodnocení, a sice do 1 milionu korun českých.

Klíčová slova: spoření, účet, banka, zhodnocení, reference, analýza, úrok

Savings bank accounts in the Czech Republic

Abstract

Using a multi-criteria variance estimator, this bachelor thesis provides a bank savings account reference to a particular fictitious client. Further, the thesis deals with the comparison of multiple types of bank savings accounts depending on client preferences. The thesis is divided into theoretical and practical parts. In the theoretical part, the thesis discusses banking, savings, different types of savings products and inflation. In the practical part, a questionnaire was constructed in which the respondents indicated their basic characteristics and also whether they value their funds in a savings account and for what purpose. Based on the questionnaire responses, two fictitious clients were constructed. Their characteristics were created according to the most frequent responses.

The author recommended savings accounts to clients based on the results of the multi-criteria option evaluation method. The best result represented the highest utility from the weighted sum. For both clients, the best savings account was the "Savings Account - Savings H" from Moneta Money Bank. The "Savings H" account, with its weighted sum of 1.1212 utility, ranked first among the most suitable savings accounts for fictitious client 1. There was a slight difference for fictitious client No. 2. Here the total weighted sum was equal to 1.1159 benefits.

The recommendation for both clients was therefore the "Savings Account – Savings H", where Moneta Money Bank currently offers the highest savings interest rate, namely 5.30% p.a. This rate was an important criterion, as well as the maintenance of the savings account without additional conditions, which this company offers. Another beneficial parameter of this savings product is the maximum deposits for a given percentage of appreciation, namely up to CZK 1 million.

Keywords: savings, account, bank, evaluation, recommendation, analysis, rate

Obsah

1 Úvod	9
2 Cíl práce a metodika	10
3 Teoretická východiska	11
3.1 Česká národní banka	11
3.2 Spoření	11
3.3 Bankovníctví a produkty bank	13
3.3.1 Dlouhodobé spořicí produkty	14
3.3.2 Krátkodobé spořicí produkty	18
3.4 Inflace a deflace	20
3.5 Teorie modelu vícekritériální hodnocení variant	23
4 Analytická část práce	24
4.1 Dotazníkové šetření.....	24
4.1.1 Výsledky dotazníkového šetření.....	24
4.2 Modelace fiktivních klientů na základě výsledků.....	35
4.2.1 Charakteristika prvního fiktivního klienta.....	35
4.2.2 Charakteristika druhého fiktivního klienta	36
4.3 Spořicí bankovní účty a jejich popis	38
4.3.1 AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	38
4.3.2 Česká spořitelna, a.s. – Plus účet.....	38
4.3.3 Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	39
4.3.4 Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet.....	39
4.3.5 ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	39
4.3.6 Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	40
4.4 Porovnání spořicích bankovních účtů	40
4.4.1 Výpočet pomocí vícekritériálního hodnocení variant u fiktivního klienta č. 1 42	
4.4.2 Výpočet pomocí vícekritériálního hodnocení variant u fiktivního klienta č. 2 45	
5 Zhodnocení výsledků	48
6 Závěr	50
Seznam použitých zdrojů	52
7.1 Seznam obrázků	54
7.2 Seznam tabulek	54
7.3 Seznam grafů.....	54
Seznam příloh	55

1 Úvod

Autorka by ráda vytvořením této bakalářské práce pomohla všem lidem při rozhodování v oblasti spoření. Možnosti spoření v dnešní době jsou bezprostředně veliké, proto je důležité nad nimi přemýšlet, zjišťovat informace a díky nim se rozhodovat. Autorka v této práci vysvětluje funkci stavebního spoření, penzijního spoření, termínovaných vkladů a také spořicíh účtů.

Tato bakalářské práce by mohla být užitečným zdrojem pro lidi, kteří hledají možnosti, jak zhodnotit své peníze, a nejsou příznivcem rizikového investování. Lze se tak rozhodnout pro konkrétní typ spořicího produktu na základě teoretické části. Podle analytické části si člověk může sám spočítat dle metody vícekriteriální hodnocení variant a váženého součtu jaký spořicí účet, anebo jiný spořicí produkt, je pro něj nejvhodnější.

V neposlední řadě by ráda autorka poukázala lidem fakt, jak je v dnešní době dobré myslet na svou budoucnost. Tvorba finanční rezervy je podle ní, vzhledem k ekonomické situaci České republiky, důležitou součástí života. Z dotazníkového šetření vyplývá, že většina obyvatel ČR nesleduje aktuální nabídky finančních institucí, což znamená, že jim možné zhodnocování volných financí utíká mezi prsty.

Závěrem bakalářské práce autorka srovná aktuální nabídky spořicíh účtů a doporučí dvou fiktivním klientům vhodný spořicí účet na míru. Rozhodnutí učinila dle klientských preferencí a na základě výpočtu vícekriteriálního hodnocení variant. Nejvyšší úroková sazba totiž není vždy to nejdůležitější kritérium.

2 Cíl práce a metodika

Cíl práce

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

Metodika

Teoretická část bakalářské práce je zpracována na základě informací z knih odborné literatury. Nejvíce užitečnými knihy pro téma spoření byly *Základy financí 1* od Černohorského Jana a Teplého Petra (Černohorský, a další, 2011), *Finance: od teorie k realitě* od Černohorského Jana (Černohorský, 2020), dále kniha *Stavební spoření v kostce* od Tomáše Prčíka (Prčík, 2002), *Stavební spoření a stavební spořitelny* od Lukáše Vojtěcha a Petra Kielara (Vojtěch, a další, 2014). K prostudování teorie pro výpočet vhodného spořicího účtu byla použita kniha *Modely pro vícekritériální rozhodování* od Heleny Brožové (Brožová, 2009). Internetové zdroje byly součástí získávání informací pro teoretickou část práce, online články zachycují zejména aktuální vývoje různých témat. Informace na téma spoření byly čerpány z článků *Need to save money? Read 10 reasons to save money* od Colbyho Brina (Brin, 2022), *Finanční plán* od webového portálu financnivzdelavani.cz (financnivzdelavani.cz, 2021), a dalším internetovým zdrojem byly materiály z webového portálu dtest.cz (dtest.cz, 2019).

Praktická část zahrnuje dotazníkové šetření, kterého se zúčastnilo celkem 106 respondentů, kteří odpovídali na 12 otázek (viz Příloha č. 1). Otázky se týkaly osobních charakteristik a zkušeností se spořením. Na základě odpovědí z dotazníku, které jsou pro lepší přehlednost zobrazeny v grafickém zpracování, autorka specifikovala dva fiktivní klienty, kterým následně na konci bakalářské práce doporučila vhodný spořicí účet dle jejich preferenčních kritérií (viz Tabulka č. 10 a 12). Během zpracování analytické části práce autorka představila 6 bankovních institucí (viz Tabulka č. 6), které jsou momentálně dostupné na českém trhu a nabízejí spořicí účty pro fyzické osoby. Výběr bankovních institucí vycházel opět z odpovědí na dotazníkové šetření.

3 Teoretická východiska

3.1 Česká národní banka

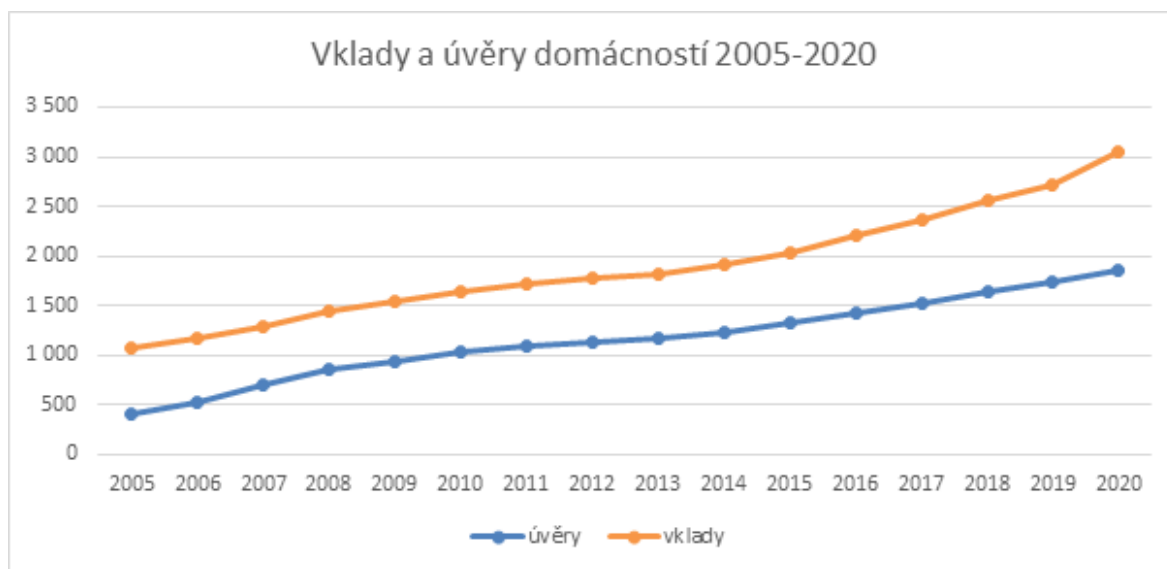
Centrální bankou České republiky je Česká národní banka a vyznačuje se zkratkou ČNB. Vznikla v roce 1993, po rozpadu Československa, a tak převzala moc od Československé národní banky. Její funkcí je provádět měnovou politiku, což znamená, že hlavním cílem je udržení cenové stability. Zároveň má ČNB kontrolovat finanční trh (banky, investiční pojišťovny, jiné pojišťovny a další). Další funkcí je spravování devizových rezerv v České republice a operace na jejím trhu. V neposlední řadě má výhradní právo emitovat banky a mince národa českého, a zajistit dostatečné množství pro funkci ekonomiky. (Němec, 2013)

3.2 Spoření

Forma ukládání peněz, která slouží k budoucímu užití, se nazývá spoření. Proces spoření by se měl uskutečnit z volných peněžních prostředků, které dané domácnosti přebývají. V praxi to znamená, že domácnost zaplatí všechny své účty, poplatky a věci potřebné k žití a ze zbylých peněz může spořit na budoucnost. Vlastní spoření se skvělým zdrojem, do kterého lze sáhnout v různých životních situacích, kdy je potřeba peníze použít prakticky ihned. Proto je spoření pro lidi nejsnazším způsobem, jak přijít k vlastním penězům, než si je půjčovat od bankovních či nebankovních institucí a vklouznout tak do dluhové spirály. Půjčování peněz zejména od institucí může být pro domácnost do budoucna velkým problémem. Těžká životní situace může nastat kdykoliv. Nejčastěji to bývá ztráta zaměstnání, změny zdravotního stavu. Spořit se dá ale i na veselejší možnosti jako je dovolená nebo nová televize. Na tyto věci spoří lidé krátkodobě. Z dlouhodobého hlediska lidé spoří zejména na budoucí bydlení. Další velkým důvodem spoření do budoucna je penze. Zpravidla se na penzi může člověk připravovat spořením celý život. Je také prokázáno, že udržování kladných finančních prostředků v domácnosti má dobrý vliv na psychické zdraví. Záporný stav finančních prostředků vede totiž k obavám a stresu. (Brin, 2022)

Podle Eurostatu zatím roste procentuálně míra úspor domácností v ČR. Na běžných a spořicíích účtech má uložené peníze 46 % domácností. 40 % domácností má své volné finanční prostředky v různých akciích a finančních fondech. Zbýlých 10 % domácností sází na zhodnocení skrze penzijní spoření a pojištění. (Hovorková, 2023)

Graf 1 Vklady a úvěry domácností v letech 2005–2020



Zdroj: (Bureau, 2021)

Finanční plán

Předtím, než se člověk rozhodne své finance nadále zpracovat a zhodnocovat, je potřebným krokem provést finanční plán neboli rozpočet. Finanční plán obsahuje 3 důležité kroky. Za prvé je potřeba poznat svou finanční situaci, to znamená provést přehled příjmů a výdajů dané domácnosti. Tento přehled je ideální vytvořit z posledních měsíců, protože představuje aktuální velikost příjmů a výdajů. Za druhé je potřeba si stanovit cíle, aneb jak by měla vypadat finanční situace za pár měsíců či let. Třetím finálním bodem je nutno zjistit, jakou formou chce člověk rozšířit svůj rozpočet. Zda stačí ukládat každý měsíc na spořicí účet určitou částku a nechat jí pracovat, nebo zda peníze investovat do různých fondů, cenných papírů apod. (financnivzdelavani.cz, 2021)

Finanční rezerva

Ze volně finančních prostředků lze vytvořit finanční rezervu. Ta pro lidi představuje záchranu v nouzových životních situacích. Nasporené peníze se používají na krytí

neplánovaných nákladů nebo výdajů. Jedná se většinou o krytí krátkodobých potřeb, například nemoci. Další výhodou vlastnit finanční rezervu je schopnost vyhnout se možným úvěrům nebo dluhům bankovním společnostem. Úvěry právě vznikají na základě špatné nebo žádné finanční rezervy, aby osoba mohla pokrýt nečekané výdaje a náklady. Velikost odkládané částky měsíčně závisí na potřebách dané domácnosti. Odborníci uvádí, že ideální rezerva by měla pokrýt náklady domácnosti nebo podniku dalších 3 až 6 měsíců. (Team, 2022)

3.3 Bankovníctví a produkty bank

V případě, že by ve světě fungoval soulad mezi příjmy a výdaji, bankovníctví by okamžitě ztratilo svůj význam. Bankovníctví právě existuje díky lidem a podnikům, kteří investují nebo vkládají finance do těchto institucí, jako jsou banky. Banky mohou pomáhat skrze ukládání peněz, to znamená, že fyzická nebo právnická osoba vlastní přebytek financí, se kterým může dále disponovat, nebo naopak může banka pomoci skrze půjčení peněz, v tomto případě dochází u osob v poklesů financí nebo k úplně ztrátě. Jednoduše řečeno, banky tedy disponují s cizími penězi, který půjčují, nebo je zhodnocují. (Černohorský, a další, 2011)

Běžný účet

Běžný účet je základní typ bankovního účtu. Poskytují ho zejména bankovní společnosti. Na běžném účtu majitel provádí převážně každodenní finanční transakce. Typickým příkladem je posílání peněz na jiný bankovní účet. Je běžně používán také pro přijímání plateb, převod peněz z běžného účtu na spořicí a naopak, výběr hotovosti a další bankovní operace. V dnešní době se ale bez něj nikdo neobejde, zejména kvůli zasíláním výplat. (dtest.cz, 2019)

S běžným účtem se často váže debetní karta, díky které může člověk platit v kamenných obchodech, v online obchodech anebo vybírat či vkládat hotovost z bankomatů. U všech běžných účtů také lze nastavit pravidelné platby, inkasa nebo SIPO. (dtest.cz, 2019)

Každá banka si určuje vlastní podmínky vedení účtu a také poplatky, za které klient bude platit. Před zřízením běžného účtu je tedy skoro nutné porovnat nabídky bank. Někdy se setká klient s podmínky jako minimální počáteční vklad. Ten nebývá příliš vysoký. Dnes

je nejčastějším poplatkem platba spojená se zahraničními bankami nebo například výběry z bankomatů u jiných bank. V některých případech lze sjednat dnes běžný účet i s finančním bonusem. Tento bonus od banky bývá okolo 500-1000 Kč a je možné ho obdržet po splnění podmínek. (Petr Kučera, 2022; Černohorský, a další, 2011)

V dnešní době je praktická možnost založit si běžný či jiný bankovní účet online z domova. Tuto možnost využívají zejména mladší klienti díky dostupným technologiím. Stále je ale možno využít kamenné pobočky k zakládání účtů a vyřizování jiných záležitostí. Existují ale i některé banky, které pobočky nemají a fungují pouze online. Jednou takovou zahraniční společností je Revolut Bank. Tato společnost nemá v Čechách kamenné pobočky, ale nabízí svým klientům debetní kartu, se kterou jde jednoduše zaplatit v obchodech a na internetu, dále investice do kryptoměn nebo převod na cizí měny a platby v zahraničí. (Petr Kučera, 2022) (Mets, 2023)

3.3.1 Dlouhodobé spořicí produkty

Stavební spoření

Stavební spoření je vhodným produktem pro osoby, které plánují v budoucnu pořizovat bydlení či pozemky, rekonstruovat nebo například z naspořených financí získat možnost uzavřít hypoteční úvěr. Tento druh spoření vznikl v roce 1993. Nabyt tak v planost a ve stejném roce začali vznikat první spořitelny právě pro stavebního spoření. Tento produkt se může založit pouze fyzická osoba, nikoliv právnická. Smlouvu je třeba uzavřít fyzicky na kamenné pobočce dané společnosti, která produkt nabízí. Obsahem smlouvy jsou také veškeré podmínky a informace. (Vojtěch, a další, 2014)

Ve chvíli zakládání stavebního spoření je nutno uvést cílovou částku spoření. Ta představuje sumu, kterou chce fyzická osoba naspořit za období 6 let. Do této cílové částky se zahrnují nejen vklady účastníka, ale i státní příspěvky. Z této sumy se odečítají poplatky za, které si stanovuje stavební spořitelna. Jedním takovým poplatkem bývá 1 % z cílové částky. Nazývá se poplatek za uzavření smlouvy neboli vstupní poplatek. Tento konkrétní poplatek má aktuálně nejnižší spořitelna Modrá pyramida, a. s., která nepožaduje po svých nových klientech vyšší poplatek za sjednání spoření než 10 000 Kč, a to i při založení cílové částky například 2 miliony korun. Častokrát se vyplatí sledovat akce spořitelny, které

vyhlašují v určitém období výhodné založení stavebního spoření, a to právě bez zmíněného vstupního poplatku. (Kielar, 2020)

Za vedení stavebního spoření se spořitelnám také platí poplatek. Roční poplatek si spořitelna určuje zpravidla sama. Většinou se jedná okolo 300 Kč za rok, tato částka ale není ve všech společnostech stejná. Tento poplatek se sám odečítá přímo v účtu stavebního spoření z naspořených peněz. Není tedy potřeba klientem hlídat včasné splacení tohoto poplatku. (Prčík, 2002)

Státní podpora je garantována po celou dobu trvání smlouvy, tzn. minimálně 6 let od založení stavebního spoření. Státní podpora není daná fixně jako u penzijního spoření, ale počítá se jako úrok, který je 10 %. Úročí se tedy pokaždé celá částka nastřádaná klientem za období 12 po sobě jdoucích měsíců. Nejvyšší možná státní podpora je ale omezena na 2 000 Kč za 1 rok. Není tedy možné obdržet více státní podpory na jednu smlouvu o stavebním spoření. Tyto informace jsou však platné do konce roku 2023 (Pečinková, 2023)

V tabulce jsou uvedeny možné příklady spoření od menších částek po větší a s nimi roční součet vkladů a následně zhodnocení 10 % neboli státní podpora (viz Tabulka č. 1).

Tabulka 1 Státní podpora u stavebního spoření v roce 2023

Měsíční vklad na stavební spoření	Roční suma vkladů	Státní podpora z celkových vkladů za rok
200 Kč	2 400 Kč	240 Kč
400 Kč	4 800 Kč	480 Kč
700 Kč	8 400 Kč	840 Kč
1 000 Kč	12 000 Kč	1 200 Kč
1 500 Kč	18 000 Kč	1 800 Kč
2 300 Kč	27 600 Kč	2 000 Kč
5 000 Kč	60 000 Kč	2 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování podle (Langová, 2020)

Nově od roku 2024 bude státní podpora poloviční. Maximální možná státní podpora bude tedy 1000 Kč na osobu, nejvýše ale může být ze základu 20000 Kč. Změna se týká nejen nových klientů, ale i smluv, které byly uzavřeny dříve bez ohledu na datum. Změna nastala hned z několika důvodů. Ministerstvo financí uvádí, že stavební spoření již neplní svůj účel. Lidé ho prý zakládají a následně vybírají z jiných důvodů než pro zřízení vlastního bydlení. (MFČR, 2023)

Pokud účastník chce zrušit trvání smlouvy a ukončit jí tak předčasně, je to vždy důvod pro vrácení veškerého státního příspěvku ministerstvu financí. Stejná situace nastává v případě, že klientu je odebrán trvalý pobyt na území ČR, nebo se vyskytne v exekuci. Posledním důvodem je případ, kdy klient začne čerpat zvýhodnění úvěr na bydlení a není schopen poskytnout dokumenty jeho účelu. (modrapyramida.cz, 2020)

Penzijní spoření

Penzijní spoření, dříve jako penzijní připojištění, je další formou spoření z dlouhodobého hlediska. Zákon o tomto připojištění byl přijat roku 1994. Později v roce 1999 se schválil zákon, kde se jen upravily některé z podmínek. Tento zákon obsahuje určitá pravidla, kterými se řídí penzijní spoření. Při uzavření penzijního spoření musí klient podepsat fyzicky smlouvu u jeho vybrané společnosti, která může tento typ spoření poskytnout. Podmínkami pro uzavření smlouvy je věková hranice 18 let, klient musí být občanem ČR a musí to být fyzická osoba, nikoli právnická, a ve stejnou chvíli nesmí vlastnit další penzijní spoření u jiné společnosti. (Petr Málek, 2010)

Obsahem smlouvy jsou nejen podmínky uzavření smlouvy. Hlavním obsahem musí být klientem zvolená suma, kterou bude schopen měsíčně vkládat do svého spoření. Tato částka nesmí být menší než 100 Kč za měsíc, nicméně pokud si klient zvolí částku vyšší, například 500 Kč, není později možné vkládat menší sumy. Je to takzvaně fix, který musí klient dodržovat. Naopak není problém kdykoliv vložit větší sumy. Pokud to klientovi vyhovuje, může zvolit i jiné frekvence vkladů a sice čtvrtletní, nebo dokonce i roční. Tento příspěvek do takzvaného penzijního fondu klient zasílá sám ze svého bankovního účtu, častokrát je nastaven jako trvalý příkaz. Mnohdy, pokud je klient zaměstnancem, nabízí

zaměstnavatelé příspěvek. K tomuto druhu příspěvku od zaměstnavatele se ale nevztahuje státní příspěvek. (Šatava, 2020)

V neposlední řadě, prakticky nejdůležitějším bodem penzijního spoření, je potřeba uvést státní příspěvky, (viz Tabulka č. 2. Většinu populace zakládá toto konkrétní spoření právě za účelem získání státních příspěvků. První příspěvek od státu je možné dostat při vkladu min. 300-399 Kč. Klient, který vkládá takovouto sumu, obdrží od státu 90 Kč. Menší příspěvek není v tuto chvíli možný obdržet. Pokud by vklad klienta by menší než výše zmíněná suma, samozřejmě tím pádem zaniká nárok na státní podporu. Dále se velikost příspěvku od státu zvedá vždy o 20 Kč na každou sto korunu navíc vloženou klientem. Hranice, kde končí nejvyšší nárok na příspěvek, je vklad 1000 Kč a více. Znamená to tedy, že nejvyšší možný příspěvek od státu činí 230 Kč. Pokud by tedy klient měsíčně vkládal 1000 Kč, nahromadil by 12 000 Kč, a na státních příspěvcích by získal 2 760 Kč. Tímto způsobem by si klient za 50 let spoření nashromáždil do fondu 738 000 Kč. (fondee.cz, 2023)

Tabulka 2 Státní příspěvek u penzijního spoření

Měsíční vklad klienta	Státní příspěvek odvozen od výše vkladu
100-300 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč
400 Kč	110 Kč
500 Kč	130 Kč
600 Kč	150 Kč
700 Kč	170 Kč
800 Kč	190 Kč
900 Kč	210 Kč
1000 Kč a více	230 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování podle (ČSÚ, 2024)

Zrušení penzijního spoření je možné nejdříve po 2 letech od vzniku smlouvy s klientem, v případě staršího penzijního připojištění je možno po 1 roce od vzniku smlouvy.

2 rokům se rozumí 24 zaplacených měsíčních příspěvků po sobě jdoucích. Nevýhodou je ovšem ztráta veškerých státních příspěvků a stržená 15 % daň z příjmu z příspěvků od zaměstnavatele a veškerých výnosů. (Ondráčková, 2017)

3.3.2 Krátkodobé spořicí produkty

Spořicí účet

Spořicí účet je vkladovým účtem, na kterém se shromažďují peníze, které vlastník může kdykoliv použít a jsou tak vysoce flexibilní. Bývá spojen s běžným účtem, který ovšem slouží na běžné každodenní výdaje. Lidé si spořicí účet zakládají většinou k již existujícímu běžnému účtu. U některých společností ale lze tento produkt zřídit samostatně. Díky bankám a dnešní době může člověk začít se spořením prakticky ihned. (Černohorský, 2020)

Jednou z největších výhod spořicího účtu je možnost výběru financí kdykoliv, a to bez udání důvodu. Finance je možné buďto přesunout během pár vteřin ze spořicího na běžný účet, nebo v bankomatu vybrat přímo ze spořicího účtu. (Černohorský, 2020)

Před založením jakéhokoliv spoření nám musí být předem známy určité informace. Hlavní takovou informací je úroková sazba, díky níž se peníze zhodnocují. Dalšími aspekty jsou například délka výpovědní lhůty nebo podmínky pro získání úrokové sazby. Roční úrok a podmínky využití spořicího účtu si zpravidla banky určují sami. Aktuálně v roce 2023 nabízí banky úrok z užívání spořicího účtu okolo 5 %. Nejvyšší procento momentálně uvádí Max banka, a to 6,01 % navíc bez podmínek. Druhou bankou s nejlepším zhodnocením se stává Unicredit bank s úročením až 6,00 %. Podmínkou jsou ale vklady do 500 tisíc Kč a je určena pouze pro nové klienty. (Brousek, 2023)

Zatím co nejhorší úrok aktuálně v červnu roku 2023 nabízí Komerční banka s 3,50 % a možnost vkladů pouze do 200 tisíc Kč s takovým to úrokem. U této banky je ale možný bonus s úrokem 1,5 % za podmínek pravidelného investování. Předposlední místo obsadila Česká spořitelna. Ta nabízí stálým i novým klientům úročení přesně 4,00 % za stejných podmínek vkladů jako Komerční banka, ale s jiným bonusem za pravidelné investování, a sice 1,00 %. (Brousek, 2023)

Další příklady komerčních bank a jejich úročení včetně podmínek jsou uvedené v níže sestavené tabulce (viz Tabulka č. 3).

Tabulka 2 Banky s úrokovou sazbou a její podmínky k červnu roku 2023

Banka	Úroková sazba	Podmínky
Trinity bank	5,68 %	Pouze do 500 tisíc Kč/vyšší částky s úrokem 4,08 %
Banka Creditas	5,60 %	Pouze do 500 tisíc Kč/vyšší částky s úrokem 3,10 %
Raiffeisenbank	5,50 %	Pouze do 500 tisíc Kč + podmínka 3x platba kartou měsíčně
Moneta Money Bank	5,30 %	Do 1 milionu Kč/vyšší částky s úrokem 0,5 %
Air bank	5,00 %	Do 250 tisíc Kč/od 250-500 tisíc Kč s úrokem 4,00 %/vyšší částky s úrokem 0,1 % a 3x kartou měsíčně
Komerční banka	až 5,00 %	Základních 3,5 % do 200 tisíc Kč bez investic/s pravidelnými investicemi 5,00 % do 200 tisíc Kč

Zdroj: Vlastní zpracování podle (Cvejnová, 2023)

Termínované vklady

Termínované vklady jsou nerizikové. Je zde garantováno zhodnocení za určitou dobu. Ze zákona jsou pojištěny vklady až do 100 000 euro. Říká se jim termínované z důvodu, že jsou vázány na daný termín. Jedná se o jednorázové vložení peněz, kde se následně zhodnocují. Úrokové sazby těchto vkladů se pohybují od 1 % p.a. do 7 % p.a. Tyto vklady lze rozdělit na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Nejkratší vklady mají dobu trvání do 1 roku. Nejdelší vklady lze uzavřít na více jak 4 roky. U tohoto typu spoření se vyplatí právě co největší vklad, jelikož dokáže vynést největší zhodnocení. Termínovaný vklad může využívat fyzická osoba i právnická osoba. Nevýhodou jsou předčasné výběry, které jsou zpoplatněné. U některých banky dokonce nejsou možné realizovat. (Zbyněk, 2012)

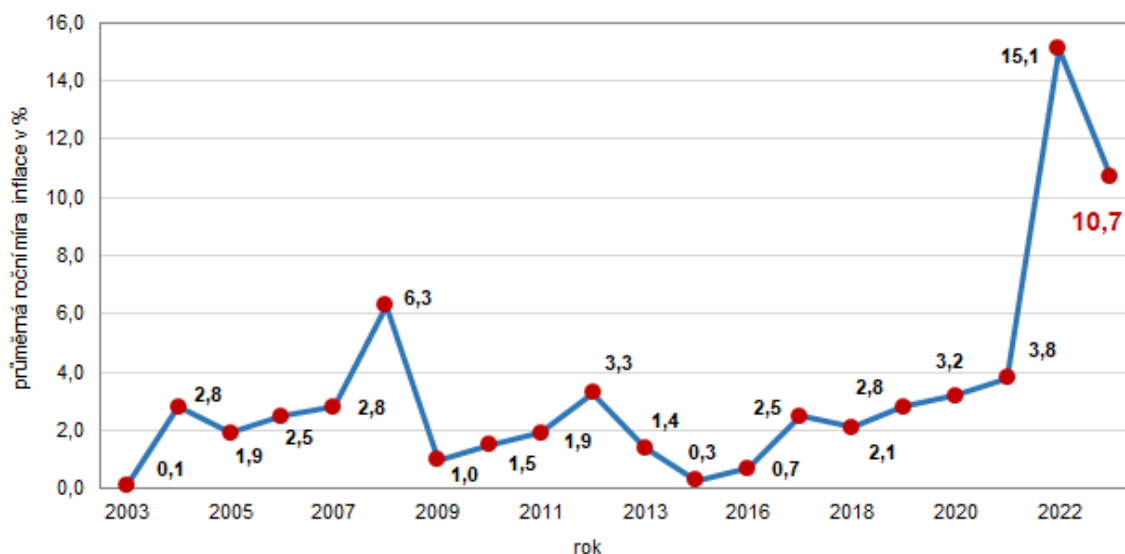
Pokud jde klientovi o co největší zhodnocení, je potřeba peníze nechat na místě. U termínovaných vkladů proto hrozí sankce za předčasný výběr. Zpravidla si banky určují sami výše sankcí. Banky berou v ohled počet dní do splatnosti nebo výši zvolené částky k výběru. Některé banky mají i předem stanovenou minimální výši poplatku, která se pohybuje v různých velikostech. Například ČSOB uvádí pouhých 50 Kč, což je pro klienta velmi přijatelné. Bankovní společnost Creditas si ovšem účtuje minimální poplatek tisíc korun. Některé banky nemají určený minimální poplatek, ale vychází z procent z vybírané sumy, a to od 1 % do klidně 100 %. Posledními možnostmi je pouze pevný poplatek nebo ztráta veškerých úroků. (Buřinská, 2023)

3.4 Inlace a deflace

Inlace je ekonomický jev, který ovlivňuje hodnotu peněz v ekonomice, konkrétně pozitivně. Inlace představuje obecné i dlouhodobé zvyšování cen zboží a služeb, což znamená, že za stejnou částku peněz je možné zakoupit méně zboží. Tento ekonomický jev má různé příčiny, například rostoucí poptávku, omezenou nabídku nebo růst nákladů výroby. Vyšší míra inflace vždy ovlivní negativně kupní sílu, nebo také hraje svou roli v úrokových sazbách a má negativní dopady na ekonomický růst. Centrální banky obvykle sledují a regulují inflaci, aby udržely cenovou stabilitu a chránily peněžní hodnotu. (Forbes Steve, 2022)

Česká republika eviduje v roce 2023 pokles inflace oproti roku předešlému (viz Graf č. 2). Minulý rok klesla míra na 10,7 %, zatímco v roce 2022 dosahovala už 15,1 %. Nejvyšší míra inflace, který činila 20,8 %. Bylo tomu tak po zániku Československa, tedy v roce 1993. Díky inflaci vznikl nárůst cen, a to zejména na bydlení, tzn. nájemné, elektřina, vodné a stočné, alkoholického zboží a tabáku, nebo stravovacích a ubytovacích služeb. Zároveň klesají ceny potravinářského zboží, nealkoholického zboží a také pohonných hmot. (ČSÚ, 2024)

Graf 2 Průběh inflace v ČR v letech 2003-2023



Zdroj: (ČSÚ, 2024)

Stupně inflace

Výše inflace se může projevit ve 3 stupních. První je mírná inflace, kdy nedochází k výrazným problémům v ekonomice. Také se jí říká jednociferná. Druhou a zároveň horší verzí je pádivá inflace, kde vzniká dvou až trojciferný roční růst inflace. To znamená, že lidé nakupují různé statky a snaží se držet co nejvíce peněz, tudíž se snižuje kupní síla peněz. Poslední a nejhorší možnou inflací je hyperinflace. Už název napovídá, že se jedná o vysokou inflaci, je více než trojciferná, a může vést i k rozpadu peněžní soustavy. (Kamila, 2022)

Druhy inflace

Meziměsíční inflace je ekonomický ukazatel, který měří změnu cenové hladiny za krátké období, obvykle za jednotlivý měsíc, ve srovnání s předchozím měsícem. Tento ukazatel se používá k sledování krátkodobých výkyvů cen zboží a služeb v ekonomice. Je důležité si uvědomit, že meziměsíční inflace může být citlivá na krátkodobé události a může se lišit od dlouhodobé tendence meziroční inflace. Pro hodnocení celkové cenové stability a hospodářského vývoje se častěji sleduje meziroční inflace, která poskytuje širší a dlouhodobější pohled na změny cen v ekonomice. (Halíková, 2022)

Meziroční míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku vyjadřuje procentní změnu cenové hladiny ve

vykazovaném měsíci daného roku proti stejnému měsíci předchozího roku. Bere v úvahu při propočtech reálné úrokové míry, reálného zvýšení cen majetku, valorizací apod. Meziročně vzrostly spotřebitelské ceny v prosinci 2021 o 15,8 %. Meziroční inflace je ekonomický ukazatel, který měří změnu cenové hladiny v určitém období, obvykle za posledních 12 měsíců, ve srovnání s předchozím obdobím. Jedná se o klíčový ukazatel, který pomáhá sledovat růst cen zboží a služeb v ekonomice a hodnotit míru cenové stability. (Halíková, 2022; Kamila, 2022)

Průměrná roční inflace vyjádřená přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen vyjadřuje procentní změnu průměrné cenové hladiny za 12 posledních měsíců proti průměru 12 předchozích měsíců. Tato míra inflace je vhodná při úpravách nebo posuzování průměrných veličin. Bere se v úvahu zejména při propočtech reálných mezd, důchodů apod. Samotná průměrná roční inflace je ekonomickým ukazatelem, který vyjadřuje průměrné zvýšení cen zboží a služeb v ekonomice za určité období, nejčastěji za jeden kalendářní rok. Tento ukazatel je klíčovým prvkem sledování a měření celkového cenového vývoje a má vliv na ekonomiku, investice a spotřebitelské náklady. (Halíková, 2022)

Druhy deflace

Existují dva druhy deflace – peněžní a cenová. První, tedy peněžní deflace, znamená pokles množství financí v ekonomice, může být destruktivním procesem, zvláště pokud dochází ke krachu velkého počtu bank a smršťování úvěrů. Druhá deflace – cenová – nemusí nutně znamenat negativní důsledek. Hodně stěžejní je to, co je počátkem tohoto procesu. Příčinou není totiž cenová evoluce, nýbrž je to jenom projev situace. Jedna z příčin poklesu cen v ekonomice může být na straně nabídky a druhá na straně poptávky. U případu s nabídkou dochází totiž ke snížení nákladů díky nižším cenám vstupů či technologickému postupu, a to tedy znamená, že negativní jev není na místě. Technologická zlepšení jsou svým způsobem nerozlučně spojena s cenovou deflací, a proto vytváří prostředí trvalé deflace majorita inovativních oborů a úspěšných podniků. Druhým důvodem cenové deflace je snížení poptávky po statcích. Například v České republice v předminulém desetiletí, kdy domácnosti musely splatit své vysoké zadlužení, ubraly na svých výdajích, a to se odrazilo v cenovém vývoji ekonomiky. Spotřebitelské ceny tak nebyly původem ale následkem. Situace, kdy by domácnosti hospodařily ne tak dobře, by byla v případě, kdyby ceny

narůstaly, a ta by byla spotřeba domácností menší než obvykle. Domácnosti by tak měly omezený rozpočet. (Sklenář, 2015)

3.5 Teorie modelu vícekritériální hodnocení variant

Model vícekritériální hodnocení variant je dán jako výběr jedné nebo více možností z množiny přípustných variant a dále jako rada pro její uplatnění. Tato metoda má za svůj cíl objevit jinou možnost, u které dle určitých kritérií vychází jako nejvhodnější. Dále je lze možnost uspořádat možnosti od nejméně po nejvíce vhodné. Pro správné rozhodování je hodna soustava odlišných cest postupů a metod analýzy variant. Takové rozhodnutí by pro člověka mělo být co nejvíce nestranné. V modelech vícekritériální hodnocení variant je dána výsledná množina „m“ variant. „M“ varianty jsou poté hodnoceny podle „n“ kritérií. (Brožová, 2009)

Obrázek 1 Matice vícekritériálních variant

$$Y = \begin{matrix} a_1 \\ a_2 \\ \vdots \\ a_m \end{matrix} \begin{pmatrix} f_1 & f_2 & \dots & f_n \\ y_{11} & y_{12} & \dots & y_{1n} \\ y_{21} & y_{22} & \dots & y_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ y_{m1} & y_{m2} & \dots & y_{mn} \end{pmatrix}$$

Zdroj: (Brožová, 2009)

V Rovnici č. 1 se nachází kritériální matice Y. Její sloupce udávají kritéria a řádky hodnocené varianty. Prvky y_{ij} určují hodnocení i-té alternativy podle j-tého kritéria. Alternativa, která je nejlepší podle měřítka, se rozdělují podle povahy kritérií. Nazývají se maximalizační a minimalizační. V prvním případě, tedy v případě minimalizačního kritéria, jsou těmi nejvhodnějšími alternativy zástupci nejmenších hodnot. V druhém případě, tedy u maximalizačního kritéria, jsou určeny nejvhodnější alternativy právě s nejvyšší hodnotou. Práce s kritériální maticí, která obsahuje všechna kritéria totožné povahy, je nejvhodnější preferencí. Znamená to tedy buďto všechna maximalizační anebo naopak minimalizační. (Brožová, 2009)

4 Analytická část práce

Vlastní práce neboli analytická část bakalářské práce čerpá výsledky respondentů z dotazníkového šetření. V další části jsou vytvořeni dva fiktivní klienti, právě pomocí zmíněného dotazníku. Těmto klientům jsou následně ke konci práce doporučeny nejvhodnější spořicí účty na základě vyplněných preferencí. Pomocí metody vícekritériální hodnocení variant vzniklo doporučení určitého produktu, a to spořicího účtu.

4.1 Dotazníkové šetření

Dotazníku se zúčastnilo přesně 106 respondentů. Obsahem dotazníku bylo 12 otázek. Na dotazník odpovídalo rozsáhlé množství různorodých respondentů. Otázky se týkaly zejména finanční a životní situace respondentů, a jejich zkušeností ve spořicími účty. Dotazník byl vytvořen autorkou pomocí webové stránky Survio. Dotazníkové šetření probíhalo během podzimu a ke konci roku 2023.

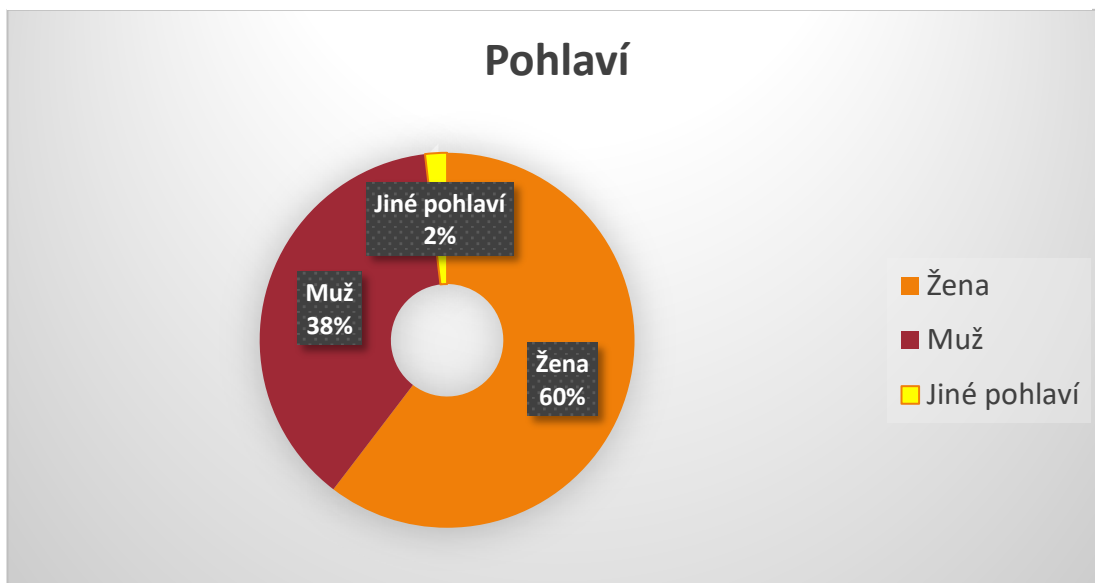
4.1.1 Výsledky dotazníkového šetření

Všechny čerpané odpovědi od respondentů jsou převedeny do grafů pro lepší přehlednost. Jednotlivé grafy jsou popsány nadpisy a pod grafy autorka vždy uvedla popis dané otázky.

Otázka č. 1 Jaké je Vaše pohlaví?

Jako první byla zvolena otázka ohledně pohlaví respondenta. Na výběr byly tři možnosti, a sice muž, žena a jiné. S lehkou převahou nad muži jsou zastoupeny ženy, druhou větší skupinou jsou právě muži a nejmenší nepatrnou skupinou jsou respondenti s označením jiné. Ženy tak tvoří ze 106 oslovených respondentů 60 %, muži 38 % a jiné pohlaví uvedlo pouhé 2 % dotázaných (viz Graf č. 3).

Graf 3 Procentuální zobrazení pohlaví respondentů

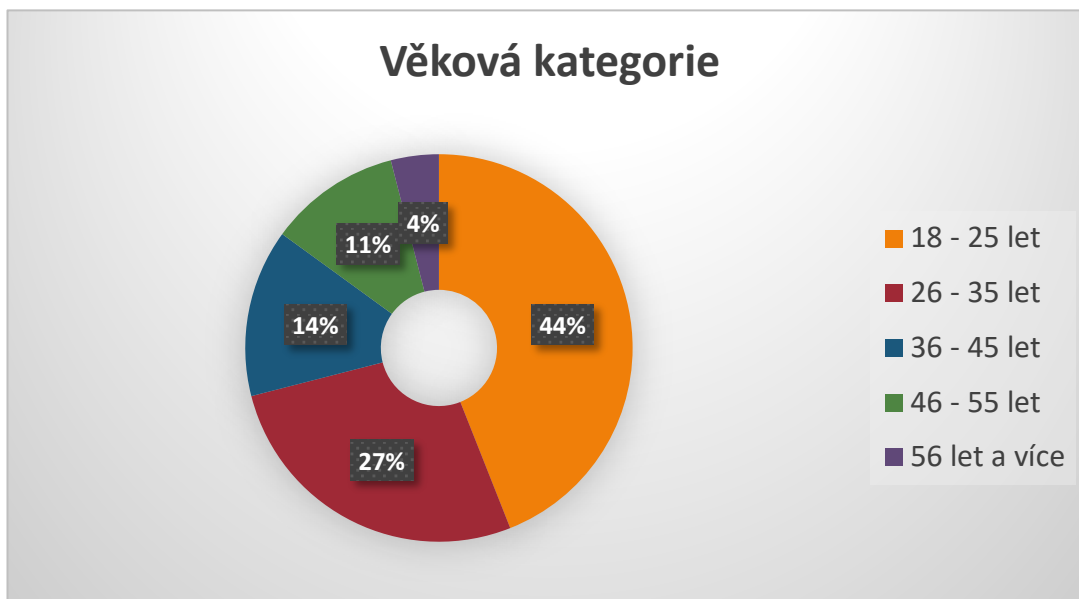


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 2 Do jaké věkové kategorie se řadíte?

Druhá otázka se zabývá věkového rozřazení respondentů do kategorií. Jasná převaha panuje u odpovědí s věkem 18-25 let. Ta tvoří celkem 44 %. Druhou nejčastější odpovědí uvedli respondenti věkovou kategorií 26-35 let, které z celku tvoří 27 %. Na třetím místě s největším počtem zvolených odpovědí se umístila odpověď 36-45 let, procentuálně 14 %. Nepatrné procento, tedy 11 %, se pojí s věkovou kategorií 46-55 let. Vůbec nejmenší procento dosáhla kategorie 56 let a více, kterou zastupuje pouze 4 % respondentů (viz Graf č. 4).

Graf 4 Procentuální zobrazení věkové kategorie respondentů

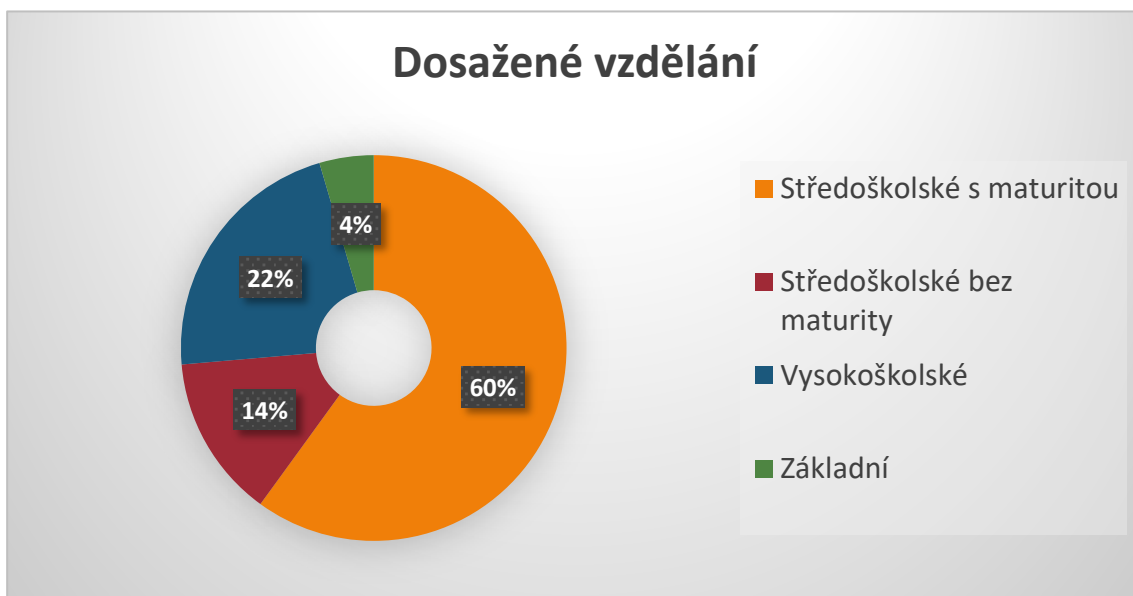


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 3 Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

V dotazníkovém šetření se jako třetím v pořadí položila otázka nejvyššího dosaženého vzdělání každého z respondentů. Možnosti odpovědí počínaly od základní školy až po vysokou školu. Nejvyšší počet zvolených odpovědí získala možnost středoškolského vzdělání s maturitou. Ze 106 respondentů vlastní maturitu přesně 60 %, tedy 66 osob, a to bez dalšího vysokoškolského vzdělání. Zmíněné vysokoškolské vzdělání je druhou nejčastější zvolenou odpovědí, tvoří z celku 22 %, celkem 24 respondentů. Třetí v pořadí se umístila varianta středoškolského vzdělání bez maturity, která se nepatrně přibližuje počtu vysokoškolského vzdělání. Procentuálně zastupuje 14 % což udává 15 respondentů. Nejmenším počtem respondentů jsou ti, kteří mají pouze základní vzdělání, přesněji 5 osob, z čehož vyplývá zbývající 4 % (viz Graf č. 5).

Graf 5 Procentuální zobrazení dosaženého vzdělání respondentů

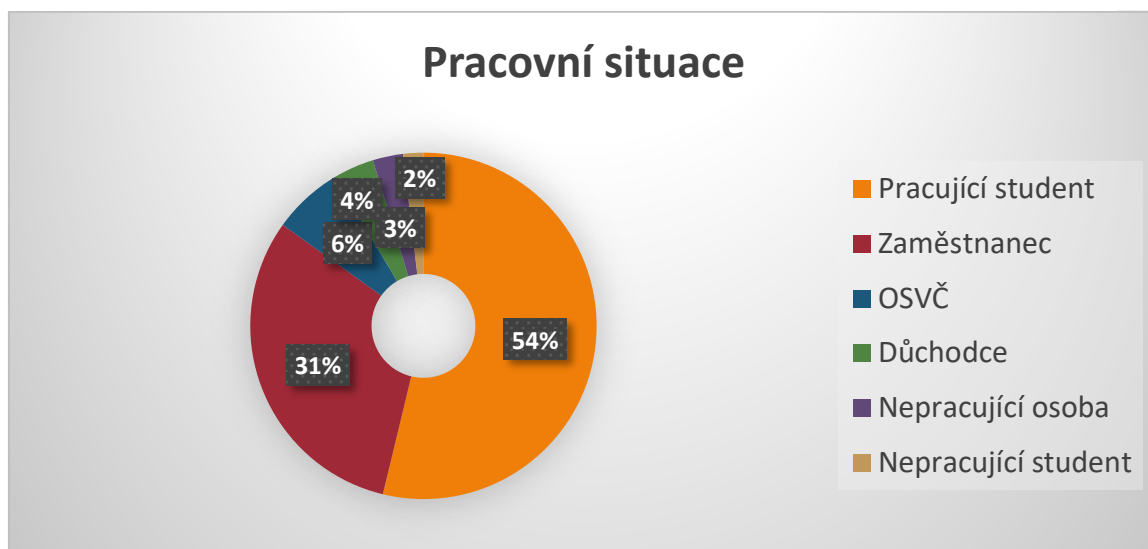


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 4 Jaká je Vaše aktuální pracovní situace?

Na výběr bylo více možností. Nejčastějším zastoupením je ekonomický status, kdy respondent studuje a zároveň pracuje, ať už brigádně či na plný nebo částečný úvazek. Takových respondentů se nashromáždilo celkem 57 ze 106, tedy 54 %. Druhou větší skupinou jsou respondenti, kteří jsou zaměstnání. Počet zaměstnaných osob vyšel z dotazníku jako 31 %, což se rovná 33 osobám. Třetí nečastější odpovědí účastníci dotazníku zaškrtili možnost OSVČ, celkem tak 7 osob, což odpovídá 6 %. Třemi nejméně zvolenými možnostmi byli nepracující studenti, dále lidé v důchodu a nepracující osoby, které rovněž nestudují (viz Graf č. 6).

Graf 6 Procentuální zobrazení pracovní situace respondentů

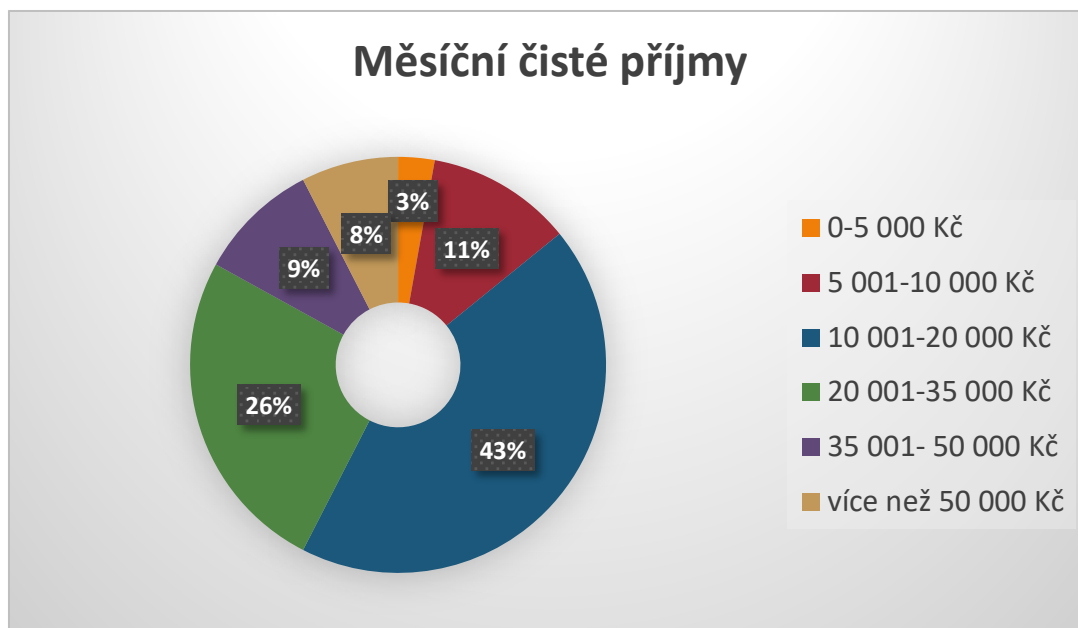


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 5 Do jaké kategorie spadají Vaše čisté měsíční příjmy?

U této otázky bylo opět na výběr více možností. Respondenti neuváděli své hrubé příjmy, nýbrž čisté. Jednoznačně nejvíce označovanou odpovědí se stala příjmové kategorie 10 001-20 000 Kč. Takový to čistým příjmem označilo 46 respondentů, z celku tedy 43 %. Druhou nejčastější odpovědí byla příjmová kategorie 20 001-35 000 Kč. Celkem takto odpovědělo 27 osob neboli 26 %. Třetí nejčastěji označovanou odpovědí účastníky byla příjmové kategorie 5 001-10 000 Kč, která nashromáždila 11 % z celku. Nepatrně za ní se umístila finanční kategorie 35 001-50 000 Kč s 9 % odpovědí. Předposlední nejmenší zvolenou odpovědí, byla varianta vyšší čistý příjem než 50 000 Kč s pouhými 8 % a s nejmenším počtem zvolených odpovědí se stala možnost čistých příjmů od 0 do 5 000 Kč (viz Graf č. 7).

Graf 7 Procentuální zobrazení čistých příjmů respondentů za 1 měsíc



Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 6 Kolik vlastníte spořicíh bankovních účtů?

Možné odpovědi na tuto otázku se byly celkem čtyři. S nejmenším počtem odpovědí vyplynula z dotazníku možnost, kdy respondent vlastní více než 3 spořicí účty. Takový respondenti byli pouze 2, což se rovná zaokrouhleně 2 %. 7 účastníků dotazníku nevlastní žádný spořicí účet, a to odpovídá přibližně 7 %. Dvakrát více respondentů zakliklo odpověď, že vlastní 2-3 spořicí účty. Nejvyšší počet nashromáždila odpověď, že respondent vlastní pouze 1 spořicí účet, kde potvrdilo tuto informaci 82 osob, což tvoří z celku 77 % (viz Graf č 8).

Graf 8 Procentuální zobrazení spořicíh účtů respondentů

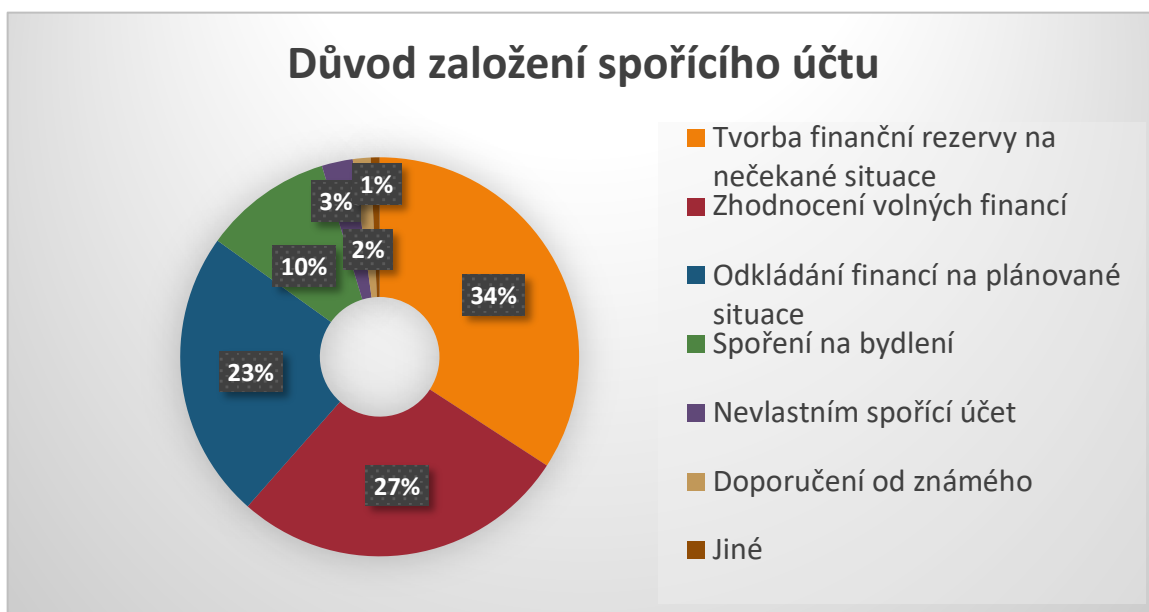


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 7 Proč jste se rozhodli pro založení spořicího bankovního účtu?

Na tuto otázku bylo zvoleno mnoho možností pro odpověď. Pro respondenty bylo umožněno vybrat více než 1 odpověď, pokud jejich rozhodnutí pro založení spořicího účtu mělo více důvodů. Jednoznačně s celkovým počtem 96 hlasů, což je 34 %, získala odpověď tvoření finanční rezervy na nečekané situace. 27 % účastníků odpovědělo, že založení je vedlo ke zhodnocení volných financí. O 4 p. b. méně uvedlo jako důvod založení odkládání financí na plánované situace, příkladem jsou Vánoce nebo dovolená. Čtvrtou označovanou odpovědí v pořadí bylo spoření na bydlení, celkem 10 %. Respondentů, kteří nemohli uvést důvod, jelikož nevlastní spořicí účet, bylo 3 %. Předposlední místo obsadila odpověď „doporučení od známého“ s 2 % a poslední odpověď „jiné“ uvedlo 1 % (viz Graf č 9).

Graf 9 Procentuální zobrazení důvodů založení spořicího účtu

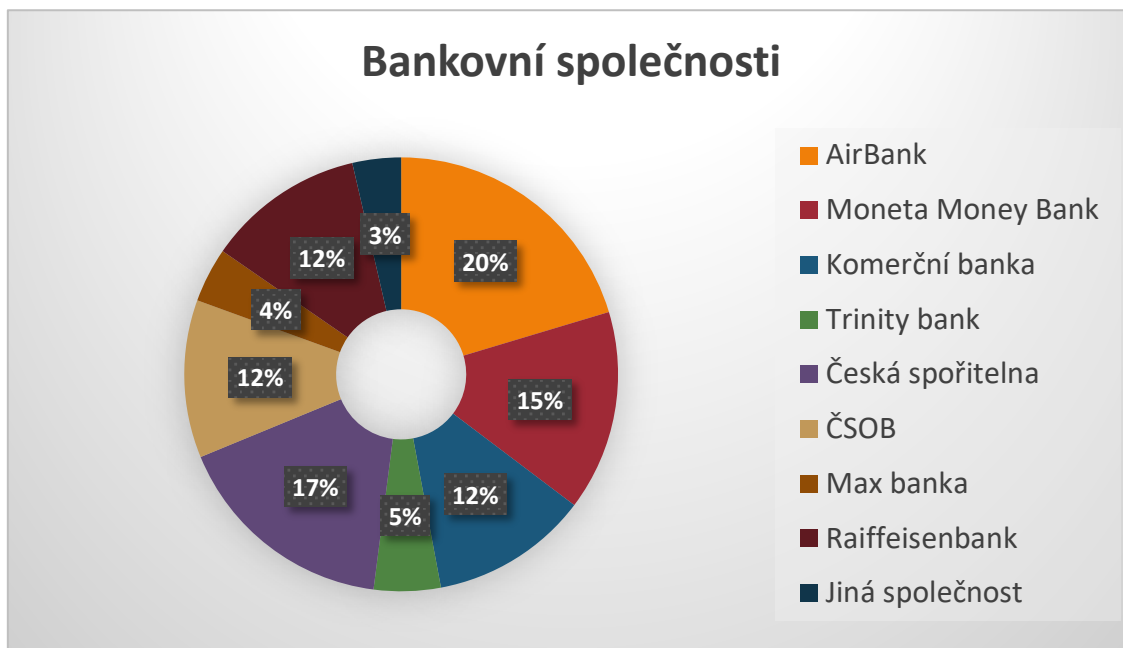


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 8 U které bankovní společnosti máte vedený spořicí bankovní účet?

Na výběr bylo 8 konkrétních bankovních společností a jedna možnost byla uvedena jako „jiná společnost“, jelikož nelze uvést kompletně všechny bankovní společnosti na trhu v ČR. Zrovna ta vychází z dotazníku s nejnižším procentem, a to 4 %. Z konkrétních uvedených bank získala největší počet hlasů AirBank, ve které vlastní spořicí účet 20 % dotázaných. O 3 p. b. méně získala odpověď Česká spořitelna a za ní se řadí Moneta Money Bank s 15 % hlasů. ČSOB (Československá obchodní banka) se současně s Raiffeisenbank i Komerční bankou umístily na čtvrtém místě s 10 %. Minimální počet hlasů dostala Trinity bank a za ní Max banka dosahující 4 % (viz Graf č 10).

Graf 10 Procentuální zobrazení bankovních společností respondentů

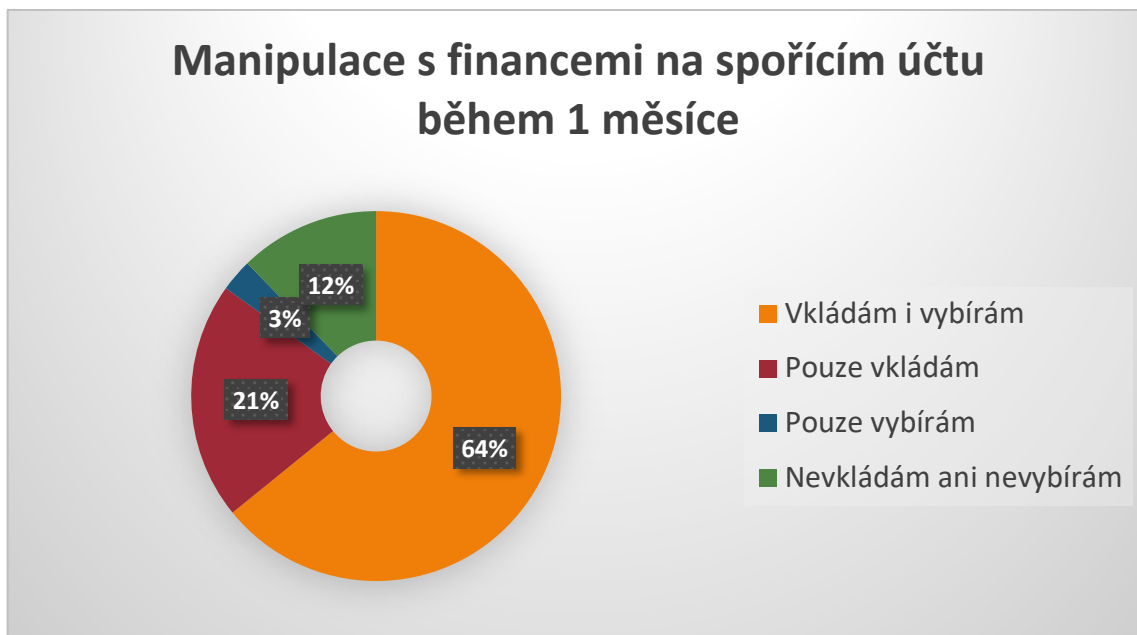


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 9 Jak manipulujete každý měsíc s financemi na spořicímu účtu?

Na tuto otázku bylo možné odpovědět pouze jednou možností. Většina dotázaných odpověděla, že pravidelně vkládají ale i vybírají finance ze svého spořicího účtu. Ze 106 lidí tak odpovědělo 68, tedy 64 %. Těsně za touto skupinou jsou respondenti, kteří pouze vkládají finance a nadále je nevybírají a nechávají je tak zhodnocovat. Tito respondenti tvoří 21 % z celku. Třetí skupinou lidí jsou ti, kteří finance nekládají ani nevybírají, tudíž nemají vůbec spořicí účet anebo ho nevyužívají pravidelně každý měsíc. Takových respondentů je dle dotazníku 13, tj. 12 %. Osoby, kteří již vybírají naspořené peníze a žádné nekládají, je pouhé minimum, tedy 3 % (viz Graf č 11).

Graf 11 Procentuální zobrazení vkladů a výběrů na spořicí účet respondentů

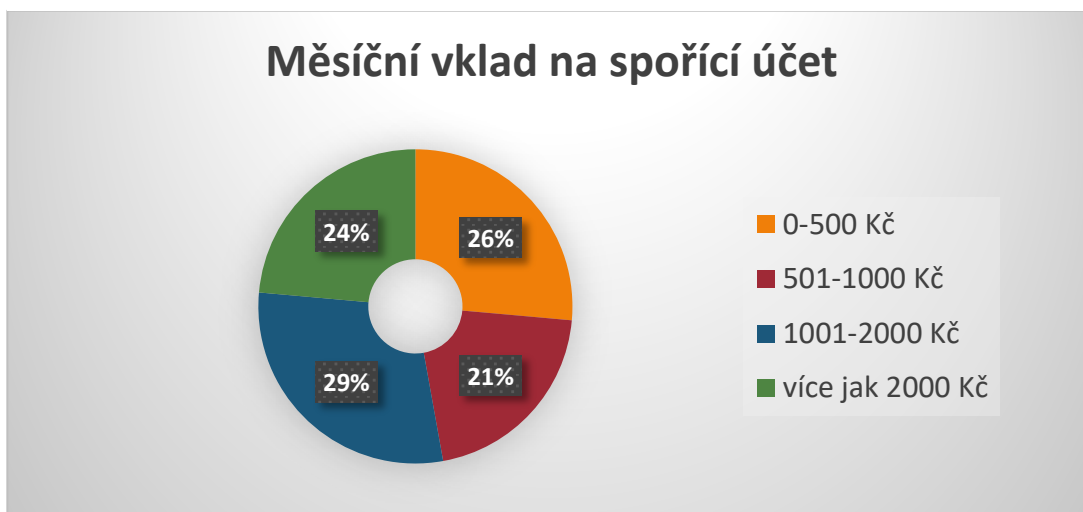


Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 10 Kolik vložíte průměrně financí na spořicí bankovní účet za jeden měsíc?

U těchto odpovědí byly výsledky dotazníku celkem vyrovnané. Nejvyšší procento tvoří skupina lidí, kteří vkládají měsíčně nejméně 1 001 Kč, ale maximálně 2 000 Kč. Ze 100 % tak tvoří 29 %. Další nejčtenější možností byl měsíční vklad 0-500 Kč, kde takto odpovědělo 26 % respondentů. 24 % respondentů vkládá průměrně za jeden měsíc více jak 2 000 Kč. Zbýlých 21 % respondentů uvádí, že měsíčně vloží na účet více jak 500 Kč ale méně než 1000 Kč (viz Graf č 12).

Graf 12 Procentuální zobrazení měsíčních vkladů na spořicí účet respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 11 Záleží Vám na výši úrokového zhodnocení u spořicího účtu?

Poslední tři možnosti jsou velmi procentuálně podobné. Nejméně zastoupená skupina vyšla z dotazníku jako ta, které záleží na výši úrokového zhodnocení, ale banku by kvůli tomu nechtěli měnit. Takto odpovědělo 16 % zúčastněných. Odpověď, kdy respondentům vůbec nezáleží na míře úrokového zhodnocení a taková to informace je pro ně nevýznamná, nashromáždila 20 % a obdobná odpověď, která uvádí, že respondentům též nezáleží na výši úrokové míry, ale jsou ochotni si nechat poradit a popřípadě uvažovat o změně společnosti, nasčítalo 22 %. Na poslední odpověď, kde drtivá většina respondentů odpověděla, že jim na výši úrokové míry záleží a hledají tak tyto míry u jiných společnostech, je přesně 42 %, celkem 45 osob (viz Graf č 13).

Graf 13 Procentuální zobrazení důležitosti úrokové míry na spořicího účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Otázka č. 12 Co je pro Vás nejdůležitější u spořicího účtu?

U posledního dotazu, který se týkal míry významnosti u daných kritérií spořicího účtu, řadili respondenti tyto kritéria od nejvíce důležité po nejméně důležité. Kritérium, které bylo pro respondenta nejzásadnější označil číslem 4. Naopak nejméně zásadní kritérium dostalo označení číslem 1. Zde odpovídali všichni respondenti, i ti, kteří nevlastní spořicí účet. Nejvýznamnějším aspektem pro respondenty se stalo podle odpovědí kritérium „úrokové zhodnocení“. Celkem nasbíralo 62 označení ze 106. Na druhém místě v pořadí

nejdůležitějšího aspektu u spořicího účtu se umístilo kritérium, kdy klient nevyžaduje současně s vedením spořicího účtu řešit další podmínky jako například povinné investování či nutná vstupní výše vkladu. To sčítá 23 označení. Méně důležité bylo pro respondenty minimální počet plateb kartou pro plnění úrokové sazby, a nejméně důležitým kritériem se tak staly nejvyšší maximální vklady za dané procento zhodnocení. Zde se nashromáždilo nejméně zvolených odpovědí, pouhých 10 (viz Graf č 14).

Tabulka 3 Míra významnosti u kritérií při výběru spořicího účtu

Kritéria	1	2	3	4
Úrokové zhodnocení	7	9	28	62
Bez dalších podmínek	23	26	34	23
Min. počet plateb kartou	40	28	27	11
Nejvyšší maximální vklad	36	43	17	10

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.2 Modelace fiktivních klientů na základě výsledků

Konkrétní fiktivní klienti budou modelováni na základě výše uvedených zodpovězených otázek z dotazníkového šetření a sice pohlaví, věková kategorie respondentů, jejich vzdělání, čistý měsíční příjem a životní situace. Dále pak vedení spořicího účtu, schopnost měsíčního spoření, důvod spoření a důležitost dalších aspektů při vedení spořicího účtu. Nejvýznamnější kritéria pro fiktivní klienty budou realizována na základě Tabulky č. 3 dle četností. Navrhovat bude autorka pouze spořicí účty bankovních společností, které byly zmíněny v dotazníkovém šetření. Tyto produkty budou důkladně popsány v následujících podkapitolách (viz Kapitola 4.2.1-4.2.2)

4.2.1 Charakteristika prvního fiktivního klienta

K fiktivnímu klientovi č. 1 jsou přiřazeny charakteristiky, které vychází z dotazníkového šetření jako nejvíce čteně zastoupené. Znamená to tedy, že prvním fiktivním klientem bude žena ve věku 22 let, jelikož ženské zastoupení bylo nejčetnější a věkovou kategorii 18-25 let uvedlo přesně 60 % respondentů. Tato klientka dosáhla svého nejvyššího vzdělání na střední škole, které bylo zakončeno maturitní zkouškou. Z dotazníku

vyplývá tato odpověď opět jako nejvýše zastoupená, konkrétně s 60 %. Po studiu začala pracovat ve firmě jako zaměstnanec, a její čistý příjem činí 18 500 Kč. Tento příjem byl zastoupen z 43 %. Spořicí účet má vedený pouze jeden, a to u jiné společnosti než z těch, ze kterých bylo v dotazníku na výběr. Celkem tak uvedlo 18 % osob. Klientka pravidelně vkládá i vybírá své finance na spořicímu účtu, jelikož 64 % dotazovaných takto odpovědělo na otázku. Měsíčním vkladem klientky je částka 1 500 Kč za účelem tvoření finanční rezervy na nečekané životní situace, což také vyplývá z dotazníku. Důvod vedení spořicího účtu jako tvoření rezerv na nečekané situace uvedlo 34 % respondentů. Nejdůležitějším kritériem při volbě spořicího účtu je pro klientku úrokové zhodnocení financí, dále v pořadí je poplatek za vedení účtu, sjednání spořicího účtu online a jako nejméně důležité kritérium jsou pro klientku určeny maximální vklady na účet pro dané procento zhodnocení. Výše uvedené informace jsou pro lepší přehlednost autorkou převedeny do Tabulky č. 4.

Tabulka 4 Charakteristiky prvního fiktivního klienta

Fiktivní klient č. 1	
Pohlaví	Žena
Věk	22
Nejvyšší dosažené vzdělání	Středoškolské s maturitou
Měsíční čisté příjmy	18 500 Kč
Měsíční vklad na spořicí účet	1 500 Kč
Pracovní situace	Pracující studentka
Počet vedených spořicích účtů	1
Vedený spořicí účet	AirBank
Důvod založení spořicího účtu	Rezerva financí na nečekané situace
Důležitost kritérií sestupně	Úrokové zhodnocení financí
	Bez dalších podmínek
	Nejvyšší maximální vklady
	Min. počet plateb kartou

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.2.2 Charakteristika druhého fiktivního klienta

Charakteristika druhého klienta bude spočívat z vybraných charakteristik, které mají druhé nejčastější zastoupení. Fiktivním klientem bude tedy muž, který jako druhý získal v

dotazníkovém šetření 38 %. Muži bude přidělen věk 31 let, jelikož v pořadí druhou věkovou hranicí se stala kategorie 26-35 let. Dále vlastní vysokoškolské vzdělání a pracuje jako zaměstnanec na hlavní pracovní poměr. Jako druhou nejčastěji uvedenou odpovědí byla u otázky ohledně čistých příjmu kategorie 10 001-20 000 Kč s 26 procenty. Tudíž bude klient disponovat s čistým měsíčním příjmem 26 500 Kč. 14 % z dotazovaných vlastní 2-3 spořicí účty a 27 % respondentů založilo spořicí účet kvůli zhodnocení financí. Fiktivní klient č. 2 bude tedy již vlastnit 2 spořicí účty a důvodem zaležení pro něj bylo hlavně zhodnocení volných finančních prostředků. AirBank a Česká spořitelna byli druhou a třetí nejčastěji volenou odpovědí. Jelikož muž vlastní 2 spořicí účty, budou mu přiděleny právě tyto bankovní společnosti. Druhou nejčastější odpovědí respondentů u otázky č. 10 byla možnost měsíčního vkladu na spořicí účet v rozmezí 0-500 Kč. Fiktivní klient č.2 bude tak vkládat měsíčně 300 Kč. Další charakteristika pro muže dle výsledků z dotazníku bude fakt, že své volné finance bude pouze vkládat na spořicí účet, nikoliv vybírat, a nechávat je zhodnocovat. Výše uvedené informace jsou pro lepší přehlednost autorkou převedeny do Tabulky č. 5.

Tabulka 5 Charakteristiky druhého fiktivního klienta

Fiktivní klient č. 2	
Pohlaví	Muž
Věk	31
Nejvyšší dosažené vzdělání	Vysokoškolské
Měsíční čisté příjmy	26 500 Kč
Měsíční vklad na spořicí účet	300 Kč
Pracovní situace	Zaměstnanec
Počet vedených spořicí účtů	2
Vedený spořicí účet	Česká spořitelna a Moneta Money Bank
Důvod založení spořicího účtu	Rezerva financí na nečekané situace
Důležitost kritérií sestupně	Bez dalších podmínek
	Úrokové zhodnocení financí
	Min. počet plateb kartou
	Nejvyšší maximální vklad

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.3 Spořicí bankovní účty a jejich popis

V této kapitole autorka popisuje jednotlivé spořicí bankovní účty. Vybrané bankovní společnosti vycházejí z dotazníkového šetření, kde obdrželi největší procentuální zastoupení od respondentů. Celkem autorka uvedla 6 společností. Popis a vlastnosti níže uvedených spořicí účtů autorka čerpá jak z webových stránek daných společností, tak ze specializovaných webových stránek. Pro větší přehlednost níže uvedených spořicí produktů konkrétních komerčních bank autorka vytvořila tabulku (viz Tabulka č. 6).

Tabulka 6 Procentuálně nejvíce zastoupené bankovní společnosti z dotazníku

AirBank, a.s.	20 %
Česká spořitelna, a.s.	17 %
Moneta Money Bank, a. s.	15 %
Raiffeisenbank, a.s.	12 %
ČSOB, a.s.	12 %
Komerční banka, a.s.	12 %

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.3.1 AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem

AirBank je bankovní společnost, která nabízí svým klientům spořicí účty se zhodnocením až 6 % p.a. Jednou z podmínek pro plnění úrokové míry je u této společnosti platba minimálně pětkrát kartou v předchozím měsíci. Pokud klient tuto podmínku nesplní, úrok je pro něho nulový. Nad 250 tisíc korun českých klient může úročit již se 6 % p.a., ale pouze tu část, která přesahuje čtvrt milionu korun českých. 5 % p.a. úrokovou sazbu může klient získat při vkladech do 250 tisíc korun českých. S vyšším úročením se také pojí další podmínka – klient si musí včas aktivovat tento úrok potvrzovacím tlačítkem v emailu, který mu chodí každý měsíc do schránky. Oproti tomu se za vedení spořicího účtu neplatí nic, a sjednání online je dostupné. (airbank.cz)

4.3.2 Česká spořitelna, a.s. – Plus účet

V lednu roku 2024 lze u České spořitelně sjednat spořicí bankovní účet s úrokovou sazbou 4 % p.a., který se skládá z 1,5 % základní sazby a 2,5 % bonusové sazby. Jednou z podmínek je zároveň vlastnit Plus účet. Pokud je klient schopen pravidelně spořit alespoň

300 Kč měsíčně, obdrží následně úrok 5 %. Všechny zmíněné úroky se týkají pouze maximálních vkladů, a to do 200 tisíc korun českých. Pokud bude tato hranice maximálních vkladů přesáhnutá, klient bude spořit úrokem 0,01 %. Dále je pak možnost zhodnocovat finance na spořicímu účtu s 5 %, jestliže klient bude investovat se spořitelnou do podílových fondů alespoň 300 Kč měsíčně. Bez účtu Plus je stanovena úroková sazba maximálně 0,2 % a to opět do 200 tisíc korun českých. Poplatky za vedení účtu tato bankovní společnost neneviduje. (Kučera, 2024)

4.3.3 Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H

Moneta Money Bank nabízí klientům zajímavé úročení. Nabízená úroková sazba činí 5,30 % p.a., přičemž nejvyšší možný vklad na spořicí účet nesmí přesáhnout 1 milion korun. Tato úroková sazba se skládá bez dalších podmínek ze základního úroku 1,00 % p.a. a dodatečného bonusu 4,30 % p.a., který je garantován bankou do 29.9.2024. Část vkladů nad 1 milion korun se úročí procentem 0,5. Připisování úroků probíhá měsíčně. Vedení tohoto účtu je zdarma a není vyžadováno ani současně vedený běžný účet. Moneta Money Bank nabízí i možnost sjednání tohoto produktu online. (Cvejnová)

4.3.4 Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet

Tato bankovní společnost nabízí svým klientům základní sazbu 0,1 % p.a. a z bonusová sazba činí 4,9 % p.a. Bonusovou sazbu lze získat při aktivním užívání účtu „Bonusový spořicí účet“ a při placení kartou minimálně třikrát za předešlý měsíc v kamenné prodejně nebo online. Tuto základní a bonusovou sazbu lze uplatnit u maximálních vkladů do 1 milionu korun. Veškeré finance vložené na spořicí účet nad 1 milion korun českých se následně úročí 0,01 % p.a. Vedení spořicího účtu je zdarma, ale banka vyžaduje současné vedení i běžného účtu. (rb.cz)

4.3.5 ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem

ČSOB je Československá obchodní banka a nabízí svým klientům spořicí účet s názvem „Spoření s bonusem“ bez poplatku za vedení. Na tomto účtu lze zhodnotit finance do 250 tisíc korun českých úrokem 5 %. Podmínkou pro tento úrok je minimální počet plateb kartou za jeden měsíc. Takových plateb musí klient uskutečnit alespoň 5. Pokud klient přesáhne 250 tisíc korun na svém účtu a zároveň nepřesáhne hranici 1 milionu korun, spoří

úrokem 3,30 %. Nad 1 milion korun se sazba výrazně snižuje, a klient tak úročí volné finance s 0,15 %. (Cvejnová)

4.3.6 Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus

Tato bankovní společnost nabízí vedení svého spořicího produkt zdarma, čímž se neliší od jiných institucí v dnešní době. Stejně jako u většiny společností také připisuje i Komerční banka úroky zpětně, a to jednou za měsíc. Základní sazbou pro spořicí účet jsou 2 % p.a. Kromě základního úroku můžou klient získat navíc bonusový, pokud ho pro stanovené období Komerční banka nabízí. Například od 1.2.-29.2.2024 je možnost získat bonusovou úrokovou sazbu 3 % p.a. Základní i bonusové úročení se týká maximálních vkladů do 200 tisíc korun českých. (dtest.cz, 2024)

4.4 Porovnání spořicíh bankovníh účtů

Porovnání a vyhodnocení spořicíh bankovníh produktů bude realizováno pomocí metody vícekritériální hodnocení variant. Tato metoda bude uskutečněna na základě 4 odpovědí míry významnosti z dotazníkového šetření u otázky č. 12 (viz Tabulka č. 3). Vhodnou metodou pro tento typ úlohy zvolila autorka výpočet pomocí vah. Cílem výpočtu této úlohy je doporučení jednoho produktu z výše uvedených fiktivním klientům na základě jejich charakteristik a preferencí. Každému z klientů bylo potřeba udělit jinou velikost vah u daných kritérií. Autorka pro lepší orientaci vytvořila tabulku, ve které jsou uvedena všechna současná kritéria bankovníh společností u jejich spořicíh produktů (viz Tabulka č. 7)

Tabulka 7 Bankovní společnosti, jejich spořicí účty a vlastnosti

Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	5,00 %	ANO	5	do 500 tisíc korun
Česká spořitelna – Plus účet	5,00 %	NE	0	do 200 tisíc korun
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	5,30 %	ANO	0	do 1 milionu korun
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00 %	NE	3	do 1 milionu korun
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	5,00 %	ANO	5	do 250 tisíc korun
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	4,00 %	NE	0	do 200 tisíc korun

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

V následující Tabulce č. 8 jsou vlastnosti spořicíh účtů z Tabulky č.7 převedeny do bodového hodnocení. Zároveň jsou na kraji tabulky uvedeny povahy kritérií. Všechna kritéria uvedla autorka jako maximalizační. Znamená to tedy, že veškerá kritéria, která pro klienta představují negativní charakteristiku, jsou označena číslem 0. Příkladem je kritérium s názvem „bez dalších podmínek“. U tohoto kritéria bylo slovo „ANO“ nahrazeno nulou. V opačném případě bylo slovo „NE“ nahrazeno číslem jedna. U kritéria minimálního počtu plateb kartou zvolila autorka hodnoty dle její velikosti. Nulové povinné platby kartou měsíčně, které jsou pro klienta nejlepší variantou, autorka označena číslem 2. Další možností je varianta, kdy banka požaduje minimálně 3 platby kartou měsíčně, a ta byla ohodnocena číslem 1. Poslední variantou u kritéria je povinnost učinit 5 plateb kartou za měsíc. Tato varianta získala hodnocení s číslem 0, jelikož je pro klienta nejméně výhodná. Nejvyšší maximální vklad do 1 milionu korun získal hodnotu s číslem 3. Vklady do půl milionu korun

označila autorka číslem 2. Třetí nejhorší variantou pro klienta během úročení jsou vklady omezené do 250 tisíc korun, a ty byly ohodnoceny číslem 1. Nejhorším vkladem pro klienty jsou vklady do 200 tisíc korun a jsou tak označeny číslem 0. Označení číslem 1,5 obdržela jediná společnost AirBank u kritéria maximálního vkladu. Autorka se takto rozhodla na základě informace u spořicího účtu „Spořicí účet s bonusem“, který nabízí sice 5,00 % úrokovou sazbu p.a. do 250 tisíc korun vkladů, ale od 250 tisíc do 500 tisíc korun nabízí 6,00 % úrokovou sazbu p.a. Co se týče úrokové sazby, ta své hodnoty v tabulce neměnila.

Tabulka 8 Povaha a hodnoty kritérií

Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	5,00 %	1	0	2
Česká spořitelna – Plus účet	5,00 %	0	2	0
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	5,30 %	1	2	3
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00 %	0	1	3
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	5,00 %	1	0	1
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	4,00 %	0	2	0
Povaha	MAX	MAX	MAX	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.4.1 Výpočet pomocí vícekritériálního hodnocení variant u fiktivního klienta č. 1

Pro výsledné zjištění preference každého z klientů je nutno znát kritéria, ze kterých se následně pomocí vah a bodového hodnocení sestaví tabulka a vytvoří se výpočet. Kritéria získala autorka z dotazníkového šetření (viz Tabulka č.3). V Tabulce č. 8 je uvedeno 6

spořicíh účtů, ze kterých se bude rozhodovat. U každého z kritérií jsou uvedeny váhy podle preferencí fiktivních klientů. K výpočtu použije autorka vážený součet. Postup výpočtu váženého součtu je uveden v příloze (viz Obrázek č. 2). K váženému součtu jsou potřeba také váhy, které jsou znázorněny společně v Tabulce č. 9 a v Tabulce č. 10. U každého fiktivního klienta jsou váhy rozdílné, a to podle preferencí z Tabulek 3 a 4 u posledního kritéria.

Tabulka 9 Výpočet vícekritériální hodnocení variant – fiktivní klient č.1

Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad	Vážený součet
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	5,00 %	1	0	1,5	0,62
Česká spořitelna – Plus účet	5,00 %	0	2	0	0,22
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	5,30 %	1	2	3	1,1212
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00 %	0	1	3	0,72
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	5,00 %	1	0	1	0,52
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	4,00 %	0	2	0	0,216
Povaha	MAX	MAX	MAX	MAX	
Váhy	0,4	0,3	0,1	0,2	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Popis výsledného zjištění

Výsledky zjištění jsou uvedeny v Tabulce č. 10. Váhy byly přiděleny podle Tabulky č. 4. Nejvíce důležité kritérium pro fiktivního klienta č. 1 dostalo váhu 0,4, nejméně důležité kritérium dostalo váhu 0,1. Součet všech vah musí dát dohromady 1.

Jelikož u fiktivního klienta č.1 byla prioritním kritériem výše úrokové sazby, není překvapením, že jednoznačně zvítězila banka Moneta Money Bank. Ta získala ve váženém součtu nejvyšší číslo, tedy 1,1212. Dokonce jako jediná ze součtu přesáhla 1,00. Nejvhodnějším spořicí účetem je tedy pro klientka č.1 „Spořicí účet – spoření H“. Druhým v pořadí se stal účet „ Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet“ od Raiffeisenbank. Její vážený průměr totiž činil užitek 0,72. Raiffeisenbank má dané procento 5,00 % p.a. do 1 milionu korun a nevyžaduje pro plnění žádné další podmínky. Třetím nejlepším výsledkem vyšel spořicí účet s názvem „Spořicí účet s bonusem“ od AirBank. Tato společnost má stejné úročení na účtu jako Raiffeisenbank, ale u vkladů do 250 tisíc. Nad 250 tisíc korun do 500 tisíc korun se úrok zvedá na 6,00 % p.a. Mezi posledními třemi variantami se umístil účet „Spoření s bonusem“ od ČSOB, která má stejný výsledek dle vícekritériální hodnocení variant spolu s AirBank, ale její úrok při vkladech nad 250 tisíc korun značně klesá. Předposlední možnost by fiktivní klient č. 1 volil spořicí účet „Plus účet“ od České spořitelny. Ten nabízí stále stejný spořicí úrok, jako předešlé společnosti, ale jeho další kritéria jsou ne tak výhodná. Například by klient musel každý měsíc provést 5 plateb kartou, aby mu byl připsán zmíněný úrok. Zároveň ČSOB takto plní úrokové hodnocení pouze do výše vkladů 250 tisíc korun. „KB Spořicí konto Bonus“ se tak umístil na posledním místě. Důvodem je zejména nejnižší spořicí úroková sazba, která dosahuje pouhých 4,00 % p.a. Komerční banka povoluje tuto úrokovou sazbu pouze u vkladů do 200 tisíc korun, což je nejmenší možnost z uvedených, to znamená pro klientka nejméně výhodná.

Tabulka 10 Výsledné zjištění u fiktivního klienta č. 1

Název spořicího účtu	Vážený součet	Výsledky
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	0,62	3.
Česká spořitelna – Plus účet	0,22	5.
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	1,1212	1.
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	0,72	2.
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	0.52	4.
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	0,216	6.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

4.4.2 Výpočet pomocí vícekriteriálního hodnocení variant u fiktivního klienta č. 2

Fiktivní klient č. 2 vlastní jiné preference u poslední otázky z dotazníkového šetření než klient č.1. V následující tabulce (viz Tabulka č. 11) jsou uvedeny váhy, které odpovídají preferencím druhého klienta (viz Tabulka č. 5). Postup byl stejný jako u fiktivního klienta č. 1. Postup výpočtu váženého součtu je uveden v příloze (viz Obrázek č. 3). Nejdříve autorka sestavila váhy podle preferencí klienta. Nejvíce důležitým kritériem je pro klienta č.2 vedení spořicího účtu bez dalších podmínek. Následuje výše úrokové sazby, které autorka ohodnotila váhou 0,3. Druhým nejméně důležitým kritériem je minimální počet povinných plateb kartou za daný měsíc, tudíž dostalo váhu 0,2. Nejméně důležitým kritériem se staly nejvyšší maximální vklady za dané procento zhodnocení. Jejich váha byla stanovena na 0,1.

Tabulka 11 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 2

Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad	Vážený součet
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	5,00 %	1	0	1,5	0,565
Česká spořitelna – Plus účet	5,00 %	0	2	0	0,415
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	5,30 %	1	2	3	1,1159
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00 %	0	1	3	0,515
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	5,00 %	1	0	1	0,515
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	4,00 %	0	2	0	0,412
Povaha	MAX	MAX	MAX	MAX	
Váhy	0,3	0,4	0,2	0,1	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Popis výsledného zjištění

Jak uvádí Tabulka č. 11, vážené součty jsou odlišné oproti předchozí tabulce u fiktivního klienta č. 1. Za tuto změnu mohou váhy, které jsou v jiném pořadí u každého z klientů.

Podle váženého součtu vychází jako nejlepší volba pro fiktivního klienta č. 1 spořicí účet od Monety Money bank s názvem „Spořicí účet – Spoření H“. Ten získal 1,1159 užítku.

Nejen že tento spořicí produkt nabízí nejlepší úrokové zhodnocení, ale nejsou potřeba k jeho vedení další podmínky, což je pro tohoto klienta na prvním místě dle preferencí. Druhým nejvhodnějším spořicí účet k doporučení pro klienta č. 2 se stal účet od AirBank s celkovým váženým součtem 0,565. AirBank nabízí jako většina uvedených bank 5,00 % p.a., a stejně jako Moneta Money bank nabízí vedení bez dalších podmínek. Třetím v pořadí se umístili hned dvě bankovní společnosti – ČSOB a Raiffeisenbank. Obě tyto společnosti vyšly s užitkem 0,515. Obě mají stejné procento zhodnocení. I přes to, že výsledek užitku mají stejný, klientova preference byla na prvním místě vedení účtu bez dalších podmínek, což z těchto dvou společností nabízí ČSOB. Oproti tomu Raiffeisenbank nabízí větší maximální vklady, a tak se tento užitek dokázal vyrovnat. Druhou nejméně vhodnou bankovní společností je pro klienta č. 2 Česká spořitelna s účtem „Plus účet“. Vedení není zcela bez podmínek, což je prioritním kritériem pro tohoto klienta, a maximální vklady dosahují nejnižších vah. Nejhorší možnou variantou pro fiktivního klienta č. 2 je založení účtu od Komerční banky „Spořicí konto Bonus“. To nejen, že nabízí nejhorší procento zhodnocení, což je druhým prioritním kritériem pro klienta, ale vedení účtu není zcela bez podmínek a maximální vklady jsou nejnižší ze všech uvedených společně s Českou spořitelnou. V následující tabulce jsou uvedeny výsledky váženého součtu a pořadí doporučení pro fiktivního klienta č. 2 (viz Tabulka č. 12).

Tabulka 12 Výsledné zjištění u fiktivního klienta č. 2

Název spořicího účtu	Vážený součet	Výsledky
AirBank, a.s. – Spořicí účet s bonusem	0,565	2.
Česká spořitelna – Plus účet	0,415	4.
Moneta Money Bank, a. s. - Spořicí účet – Spoření H	1,1159	1.
Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	0,515	3.
ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	0,515	3.
Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	0,412	5.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

5 Zhodnocení výsledků

Pro fiktivního klienta č.1 bylo prioritou kritérium s váhou 0,4, tedy úrokové procento zhodnocení. Nejlepší procento zhodnocení na spořicímu účtu má bankovní společnost Moneta Money Bank, která uvádí na trhu pro fyzické osoby procento 5,30 % p.a. Celkový užitek této společnosti činil 1,1212. V pořadí se tak tato společnost se svým produktem umístila na prvním místě. Za ní, na místě druhém, se umístila společnost Raiffeisenbank, která nabízí úrokovou sazbu 5,00 % p.a. a vedení účtu bez dalších skrytých podmínek. Celkový užitek u společnosti Raiffeisenbank byl 0,72. Třetím nejvhodnějším spořicímu účtem pro prvního klienta se stal „Spořicí účet s bonusem“ od bankovní společnosti AirBank. Tento spořicí účet obdržel výsledek 0,62. Na čtvrtém místě se s celkovým užitekem 0,52 skončil spořicí účet „Spoření s bonusem“ od společnosti ČSOB. Pátým v pořadí se stala společnost Česká spořitelna se spořicímu účtem „Plus účet“. Je to poslední bankovní instituce z již zmíněných, které nabízí klientům stejné úrokové zhodnocení, tedy 5,00 % p.a. Poslední v měřítku se umístila společnost Komerční banka. Tato společnost sčítá celkem užitek 0,216.

Fiktivní klient č. 2 byl sestaven na základě druhých nejvyšších četností (viz Tabulka č. 3). První příčku v důležitosti obsadilo kritérium, ve kterém klient vyžaduje vedení spořicího účtu bez dalších podmínek. Toto kritérium získalo od autorky váhu s hodnotou 0,4. Druhým nejdůležitějším kritériem je úrokové zhodnocení na spořicímu účtu. To obdrželo od autorky hodnotu 0,3. Třetím v pořadí byla sestavena pro klienta č. 2 hodnota 0,2. Ta se připsala ke kritériu minimálního počtu plateb kartou za měsíc. Klient preferuje zde co nejmenší počet. Posledním kritériem se stal nejvyšší maximální vklad s hodnotou váhy 0,1. Zde klient požaduje od bankovní společnosti co nejvyšší možný vklad za dané procento zhodnocení.

Nejlepší výsledek pomocí váženého součtu obdržel spořicí účet od společnosti Moneta Money Bank, která nabízí pro své klienty „Spořicí účet – Spoření H“. Vážený součet neboli užitek vyšel u této společnosti 1,1159 a je tak jediným účtem, který přesáhl číslo 1,00. Opět tak velký užitek tvoří druhé nejdůležitější kritérium, a sice úrokové zhodnocení, které dosahuje 5,30 % p.a. Navíc tato banka nabízí vklad do výše 1 milionu korun, což je prioritou pro fiktivního klienta č. 2. Vedení účet je i bez dalších podmínek, jako například souběžné vedení běžného účtu u této banky. Druhou variantou pro klienta č. 2 vyšla z vícekritériálního

hodnocení variant bankovní společnost AirBank. Jejich spořicí účet „Spořicí účet s bonusem“ vyšel jako užitek s číslem 0,565. Vedení účtu je bez dalších podmínek, což je priorita pro tohoto klienta. Třetí a čtvrté místo si dělí společnosti Raiffeisenbank a ČSOB. Obě společnosti výpočtu získaly užitek s hodnotou 0,515. Předposlední místo obsadila společnost Česká spořitelna s hodnotou 0,415. Velkou nevýhodou této banky jsou vklady omezené do 200 tisíc korun za 5,00 % p.a. zhodnocení a vedení spořicího účtu s dalšími podmínkami navíc. V tomto případě se jedná o investování minimální částky 300 korun měsíčně do podílových fondů. Poslední bankou, která získala pouhých 0,412 hodnoty užitku se stala Komerční banka. Její nabízené procento u spořicího účtu je pouze 4,00 % p.a., navíc požaduje po klientovi další podmínky k vedení spořicího účtu a vklady jsou omezené do 200 tisíc korun za dané procento zhodnocení.

Autorka na základně vícekritériálního hodnocení variant doporučuje fiktivnímu klientovi č. 1 a zároveň fiktivnímu klientovi č. 2 stejný spořicí účet. Jedná se o „Spořicí účet – Spoření H“ od bankovní společnosti Moneta Money Bank. Po srovnání výsledků vyšel tento spořicí účet jako nejlepší variantou, jelikož získal nejvyšší výsledek hodnocení u obou klientů. Zásluhou výsledku je procentové zhodnocení 5,30 % p.a., které je ze všech nabízených nejvyšší. K vedení účtu není potřeba, aby klient plnil jiné podmínky, kromě uskutečnění 5 plateb měsíčně kartou, ať už v obchodě či na internetu. V neposlední řadě tato společnost nabízí u tohoto produktu vklady až do výše 1 milionu korun.

6 Závěr

U každého z klientů byla jiná preference u daných kritérií. Fiktivním klientem č. 1 se dle četnosti odpovědí stala žena ve věku 22 let, která střední školu zakončila maturitní zkouškou. Po škole šla dále studovat a při tom dochází na brigádu a část příjmů získává od rodičů. Celkem si měsíčně v průměru přijde na 18 500 Kč. Měsíčně by chtěla vkládat na spořicí účet 1 500 Kč, které by později využila na nečekané životní situace. Klient č. 1 vlastní 1 spořicí účet u společnosti AirBank. Nejvíce preferované kritérium pro ženu bylo úrokové zhodnocení na spořicím účtu, druhým kritériem se stalo vedení spořicího účtu bez jakýchkoliv dalších podmínek. Třetím kritériem byly maximální vklady. Posledním nejméně důležitým kritériem se staly počty povinných plateb za měsíc, kterých klient vyžaduje co největší minimum.

Vícekritériální hodnocení variant ukázalo, že pro tuto ženu, tedy klienta č.1, se stal nejvhodnějším spořicím účtem „Spořicí účet – Spoření H“ od banky Moneta Money Bank. Celkový užitek činil 1,1212. Největším plusem této společnosti je jednoznačně výše úrokového zhodnocení, která dosahuje 5,30 % p.a., díky čemuž obsazuje první místo. Vedení spořicího účtu není ovlivněno žádnými podmínkami. Minimální podmínky jsou pro ženu druhou největší prioritou. Další výhodou pro klienta č. 1 je vedení spořicího účtu s vklady do 1 milionu korun za dané procento zhodnocení.

Fiktivní klient č. 2 se sestavil na základě druhých nejčastějších četností z dotazníkového šetření. Klientem č. 2 je muž, kterému je 31 let a úspěšně absolvoval vysokou školu. Momentálně pracuje jako zaměstnanec ve firmě, ze které má měsíční čistý plat 26 500 Kč. Vlastní 2 spořicí účty, konkrétně u společnosti Česká spořitelna a Moneta Money Bank. Důvodem jeho spoření na spořicím účtu je finanční rezerva, kterou si vytváří na nečekané životní situace. Měsíční vklad na tento účet činí 300 Kč. Při vedení spořicího účtu je pro muže nejdůležitější, aby vedení účtu probíhalo zcela bez dalších podmínek. Ihned za tímto kritériem se řadí druhé, úroková sazba na spořicím účtu, která je pro klienta č. 2 také důležitá. Třetím kritériem je minimální počet plateb kartou na internetu nebo v kamenném obchodě, a posledním kritériem je maximální vklad, který by klient rád co nejvyšší.

Nejvýhodnějším spořicím účtem se vzhledem ke klientovým preferencím stal opět „Spořicí účet – Spoření H“ od banky Moneta Money Bank. Tento účet získal nejvyšší

celkový užitek, který byl 1,1212. První kritérium pro muže bylo bez podmínkové vedení spořicího účtu, což tento účet splňuje. Dalším aspektem byla úroková sazba, která je u Monety Money Bank nejvyšší ze všech vybraných bank, konkrétně 5,30 % p.a. Minimální počet plateb kartou je stanoven na 0, což je pro muže ideální variantou. Tento spořicí účtu nabízí také vklady do 1 milionu korun za dané procento zhodnocení. Každé jednotlivé kritérium nabízí pro oba klienty nejlepší varianty z nabízených možností, a proto je spořicí účet od Monety Money Bank zvolen jako nejvýhodnější pro oba klienty.

Seznam použitých zdrojů

- airbank.cz.** AirBank. *airbank.cz*. [Online] [Citace: 20. leden 2024.] <https://www.airbank.cz/co-vas-nejvic-zajima/nabidka-vyhodneho-sporeni-az-6-rocne/>.
- Brin, Colby. 2022.** Hyperjar.com. [Online] 12 2022. <https://hyperjar.com/blog/need-to-save-money-read-10-reasons-to-save-money>.
- Brožová, Helena. 2009.** *Modely pro vícekritériální rozhodování*. Praha : Česká zemědělská univerzita v Praze , 2009. 978-80-213-1019-3.
- Brousek, Viktor. 2023.** Top.cz. *www.top.cz*. [Online] 24. červen 2023. [Citace: 30. červen 2023.] <https://www.top.cz/nejlepsi-sporici-ucty-srovnani>.
- Bureau, CRIF – Czech Credit. 2021.** Informace o firmách. *www.informaceofirmach.cz*. [Online] 01. únor 2021. [Citace: 20. květen 2023.] <https://www.informaceofirmach.cz/crif-firmy-i-domacnosti-loni-nasporily-nejvetsi-castku-od-roku-1993/>.
- Buřinská, Barbora. 2023.** Novinky.cz. *www.novinky.cz*. [Online] 8. 5 2023. <https://www.novinky.cz/clanek/finance-terminovane-vklady-nejvyhodnejsi-sazby-jsou-u-kratsich-dob-40429614>.
- Cvejnová, Veronika. 2023.** Finex. *www.finex.cz*. [Online] 07. květen 2023. [Citace: 20. květen 2023.] <https://finex.cz/nejlepsi-sporici-ucet-kveten-2023/>.
- , 2023. Finex. *www.finex.cz*. [Online] 2023. [Citace: 21. 11 2023.] <https://finex.cz/rubrika/terminovane-vklady/>.
- , Finex.cz. *www.finex.cz*. [Online] [Citace: 20. leden 2024.] <https://finex.cz/banka/moneta-money-bank/sporici-ucet-moneta/>.
- , Finex.cz. *www.finex.cz*. [Online] [Citace: 20. leden 2024.] <https://finex.cz/banka/csob/sporeni-s-bonusem-csob/>.
- Černohorský, Jan a Teplý, Petr. 2011.** *Základy financí I*. Praha : Grada Publishing, a. s., 2011. 978-80-247-7463-3.
- Černohorský, Jan. 2020.** *Finance: od teorie k realitě*. místo neznámé : Grada Publishing , 2020. 978-80-271-1809-0.
- ČSÚ. 2024.** Český statistický úřad. *www.czso.cz*. [Online] 16. leden 2024. [Citace: 20. 01 2024.] <https://www.czso.cz/csu/xp/mira-inflace-v-ceske-republice-v-roce-2023>.
- dtest.cz. 2019.** dTest. *www.dtest.cz*. [Online] Internet Info, s.r.o., únor 2019. [Citace: 12. květen 2023.] <https://www.dtest.cz/clanek-7143/bezne-ucty-jde-to-i-vyhodne>.
- , 2024. dTest.cz. [Online] dTest, o.p.s., 01 2024. [Citace: 25. 01 2024.] <https://www.dtest.cz/kalkulacka/sporeni/9?variant=1&amount=100000&months=0&years=10&exact=0>.
- financnivzdelavani.cz. 2021.** Finanční vzdělávání. *www.financnivzdelavani.cz*. [Online] Česká bankovní asociace, 2021. [Citace: 20. 11 2023.] <https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/financni-plan/financni-plan-druhy-krok>.
- fondee.cz. 2023.** Fondee.cz. *www.fondee.cz*. [Online] Fondee a.s., 15.. 3 2023. <https://www.fondee.cz/blog/jak-funguje-penzijko#statni-podpora-penzijniho-sporeni>.
- Forbes Steve, Lewis Nathan K., Ames Elizabeth. 2022.** *Inflation: what it is, why it's bad, and how to fix it*. New York : NY: Encounter Books, 2022. 978-164-177-24-40.
- Halíková, Petra. 2022.** BONDSTER. *www.bondster.com*. [Online] 2. 3 2022. <https://bondster.com/cz/blog/inflace-v-lednu-stoupla-na-rekordnich-99-a-predikce-pro-tento-rok-je-85/>.
- Hovorková, Kateřina. 2023.** Peníze.cz. *www.penize.cz*. [Online] 31. 5 2023. <https://www.penize.cz/investice/442662-cesi-prisli-na-chut-investicim-na-duchod-si-ale-spori-spatne>.

Kamila. 2022. EFEKTA. *www.efekta.cz*. [Online] 27. říjen 2022. [Citace: 24. květen 2023.] <https://www.efekta.cz/blog/co-je-to-inflace-aneb-poznejte-sveho-nepriatele#>.

Kielar, Petr. 2020. Stavebky.cz. *www.stavebky.cz*. [Online] 28. 10 2020. <https://www.stavebky.cz/jake-poplatky-zaplatime-za-smlouvu-o-stavebnim-sporeni/>.

Kučera, Petr. 2024. Peníze.cz. *penize.cz*. [Online] 9. leden 2024. [Citace: 20. leden 2024.] <https://www.penize.cz/sporici-ucty/450407-ceska-sporitelna-zmeni-zpusob-uroceni-na-sporicim-uctu>.

Langová, Markéta. 2020. Markéta Langová. *www.marketalangova.cz*. [Online] 08. červen 2020. [Citace: 15. květen 2023.] <https://marketalangova.cz/stavebni-sporeni-si-na-babicku-nesjednavajte/>.

Mets, Olesya. 2023. Wise.cz. *WISE*. [Online] Wise Payments Limited 2023, 01 2023. <https://wise.com/cz/blog/je-revolut-bezpecny>.

MFČR. 2023. Ministerstvo finanční ČR. *www.mfcr.cz*. [Online] 19. prosinec 2023. [Citace: 02. leden 2024.] <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2023/prehledne-ktete-zmeny-prinese-rok-2024-nejen-pro-o-54178>.

modrapyramida.cz. 2020. Modrá pyramida. *www.modrapyramida.cz*. [Online] Modrá pyramida, 16. 10 2020. [Citace: 15. 11 2023.] <https://www.modrapyramida.cz/magazin/nazorne/podminky-statniho-prispevku-na-stavebni-sporeni>.

Němec, Jaroslav. 2013. *Česká národní banka: od počátků až do současnosti*. Praha : Academia, 2013. 978-80-200-2175-6.

Ondráčková, Romana Rybová a Kamila. 2017. e15. *www.e15.cz*. [Online] ČSOB, 29. prosinec 2017. [Citace: 13. květen 2023.] <https://www.e15.cz/finexpert/sporime/predcasne-zruseni-penzijka-kolik-vas-to-bude-stat-1340464>.

Pečinková, Ivana. 2023. Lidovky.cz. *www.lidovky.cz*. [Online] 02. červen 2023. [Citace: 03. listopad 2023.] https://www.lidovky.cz/domov/stavebni-sporeni-stavebko-statni-podpora-vlada-stat-sporitelny-rozkol-diplomacie.A230602_104943_In_domov_atv.

Petr Kučera, Jana Divinová. 2022. Peníze.cz. *www.penize.cz*. [Online] 8 2022. <https://www.penize.cz/osobni-ucty/436203-penize-zdarma-banky-daji-bonusy-a-odmeny-za-zalozeni-uctu>.

Petr Málek, Gabriela Oškrdalová, Petr Valouch. 2010. *Osobní finance*. Brno, Masarykova univerzita : autor neznámý, 2010. 978-80-210-8178-9.

Prčík, Tomáš. 2002. *Stavební spoření v kostce*. Brno : ERA group, 2002. 80-86517-29-2.

rb.cz. Raiffeisenbank, a.s. *Rb.cz*. [Online] [Citace: 20. leden 2024.] <https://www.rb.cz/osobni-ucty/sporici-ucty/bonusovy-ucet>.

Rejnuš, Oldřich. 2024. *Finanční trhy* . místo neznámé : Grada, 2024. 978-80-247-3671-6.

Rázga, Michal. 2022. BONDSTER. *www.bondster.com*. [Online] 21. 4 2022. <https://bondster.com/cz/blog/inflace-prudce-vzrostla-jak-ji-porazit-a-do-ceho-investovat/>.

Sklenář, Petr. 2015. Bankovníctví online. *Bankovníctví*. [Online] 26. květen 2015. <https://www.bankovnictvionline.cz/index.php/vsechno-co-jste-kdy-chteli-vedet-o-deflaciale-bali-jste-se-zeptat>.

Šatava, Jiří. 2020. *Penzijní spoření se státní podporou v České republice*. Praha : Národohospodářský ústav AV ČR, v.v.i., 2020. 978-80-7344-544-7.

Team, CFI. 2022. *www.corporatefinanceinstitute.com*. [Online] CFI Education Inc., 22. 12 2022. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/cash-reserves/>.

Vojtěch, Lukáš a Kielar, Petr. 2014. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Praha : Ekopress, 2014. 978-80-87865-05-7.

Zbyněk, Kalabis. 2012. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno : BizBooks, 2012. 978-80-265-0001-8.

Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk

7.1 Seznam obrázků

Obrázek 1 Matice vícekriteriálních variant	23
Obrázek 2 Postup výpočtu váženého součtu u fiktivního klienta č. 1	57
Obrázek 3 Postup výpočtu váženého součtu u fiktivního klienta č. 2	58

7.2 Seznam tabulek

Tabulka 1 Státní podpora u stavebního spoření v roce 2023	15
Tabulka 2 Banky s úrokovou sazbou a její podmínky k červnu roku 2023	19
Tabulka 3 Míra významnosti u kritérií při výběru spořicího účtu	35
Tabulka 4 Charakteristiky prvního fiktivního klienta	36
Tabulka 5 Charakteristiky druhého fiktivního klienta	37
Tabulka 6 Procentuálně nejvíce zastoupené bankovní společnosti z dotazníku	38
Tabulka 7 Bankovní společnosti, jejich spořicí účty a vlastnosti	41
Tabulka 8 Povaha a hodnoty kritérií	42
Tabulka 9 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č.1	43
Tabulka 10 Výsledné zjištění u fiktivního klienta č. 1	45
Tabulka 11 Výpočet vícekriteriální hodnocení variant – fiktivní klient č. 2	46
Tabulka 12 Výsledné zjištění u fiktivního klienta č. 2	47

7.3 Seznam grafů

Graf 1 Vklady a úvěry domácností v letech 2005–2020	12
Graf 2 Průběh inflace v ČR v letech 2003-2023	21
Graf 3 Procentuální zobrazení pohlaví respondentů	25
Graf 4 Procentuální zobrazení věkové kategorie respondentů	26
Graf 5 Procentuální zobrazení dosaženého vzdělání respondentů	27
Graf 6 Procentuální zobrazení pracovní situace respondentů	28
Graf 7 Procentuální zobrazení čistých příjmů respondentů za 1 měsíc	29
Graf 8 Procentuální zobrazení spořicích účtů respondentů	30
Graf 9 Procentuální zobrazení důvodů založení spořicího účtu	31
Graf 10 Procentuální zobrazení bankovních společností respondentů	32
Graf 11 Procentuální zobrazení vkladů a výběrů na spořicím účtu respondentů	33
Graf 12 Procentuální zobrazení měsíčních vkladů na spořicí účet respondentů	33
Graf 13 Procentuální zobrazení důležitosti úrokové míry na spořicím účtu	34

Seznam příloh

Příloha č. 1 - Dotazníkové šetření

Spořicí bankovní účty v ČR

Dobrý den,

studuji Provozně ekonomickou fakultu na České zemědělské univerzitě, a v současné době pracuji na své bakalářské práci. Ráda bych Vás požádala o vyplnění tohoto dotazníku, který zabere maximálně 5 minut času. Je to důležitá část analytické části. Odpovědi jsou anonymní a jsou určeny pouze ke zpracování této bakalářské práce.

Velice děkuji za Váš čas a za Vaše odpovědi.

1. Jaké je Vaše pohlaví?
 - Muž
 - Žena
 - Jiné
2. Do jaké věkové kategorie se řadíte?
 - 18-25 let
 - 26-35 let
 - 36-45 let
 - 46-55 let
 - 56 let a více
3. Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?
 - Středoškolské s maturitou
 - Středoškolské bez maturity
 - Vysokoškolské
 - Základní
4. Do jaké kategorie spadají Vaše měsíční čisté příjmy?
 - 0-5 000 Kč
 - 5 001-10 000 Kč
 - 10 001-20 000 Kč
 - 20 001-35 000 Kč
 - 35 001-50 000 Kč
 - více jak 50 000 Kč

5. Kolik vlastníte spořicíh bankovníh účtů?
 - Žádný
 - pouze 1
 - 2 nebo 3
 - Více než 3
6. Proč jste se rozhodli pro založení spořicího bankovního účtu?
 - Tvorba finanční rezervy na nečekané situace
 - Doporučení od známého
 - Spoření na bydlení
 - Odkládání financí na plánované situace
 - Zhodnocení volných financí
 - Nevlastním spořicí účet
 - Jiné
7. U kterého bankovní společnosti máte vedený spořicí bankovní účet?
 - Česká spořitelna
 - AirBank
 - Moneta Money Bank
 - Komerční banka
 - Raiffeisenbank
 - Max banka
 - ČSOB
 - Trinity bank
 - Jiná společnost
8. Jak manipulujete každý měsíc s financemi na spořicíh účtu?
 - Vkládám i vybírám finance
 - Pouze vkládám
 - Pouze vybírám
 - Nevkládám ani nevybírám
9. Kolik vložíte průměrně financí na spořicí bankovní účet za jeden měsíc?
 - 0-500 Kč
 - 501-1 000 Kč
 - 1 001-2 000 Kč
 - Více jak 2 000 Kč

10. Záleží Vám na výši úrokového zhodnocení u spořicího účtu?

- Záleží a hledám nejvyšší nabídky
- Záleží, ale banku bych kvůli tomu neměnil
- Nezáleží, je mi to jedno
- Nezáleží, ale nechám si poradit

11. Co je pro Vás nejdůležitější u spořicího účtu?

Seřadte prosím od 4 = nejvíce důležité, po 1 = nejméně důležité

Úrokové zhodnocení	1	2	3	4
Nejvyšší maximální vklad	1	2	3	4
Min. počet plateb kartou	1	2	3	4
Bez dalších podmínek	1	2	3	4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Příloha č. 2 Postup výpočtu váženého součtu

Obrázek 2 Postup výpočtu váženého součtu u fiktivního klienta č. 1

Fiktivní klient č. 1							
	Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad	Vážený součet	
3	AirBank, a.s. - Spořicí účet s bonusem	5,00%	1	0	1,5	0,62	
4	Česká spořitelna - Plus účet	5,00%	0	2	0	0,22	
5	Moneta Money Bank, a.s. - Spořicí účet - Spoření H	5,30%	1	2	3	1,1212	
6	Raiffeisenbank, a.s. - Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00%	0	1	3	0,72	
7	ČSOB, a.s. - Spoření s bonusem	5,00%	1	0	1	0,52	
8	Komerční banka, a.s. - KB Spořicí konto Bonus	4,00%	0	2	0	0,216	
9	Povaha	MAX	MAX	MAX	MAX		
10	Váhy	0,4	0,3	0,1	0,2		

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024

Obrázek 3 Postup výpočtu váženého součtu u fiktivního klienta č. 2

X16 \uparrow \times \checkmark f_x $=(T16*T23)+(U16*U23)+(V16*V23)+(W16*W23)$										
	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
13										
14		Fiktivní klient č. 2								
15		Název spořicího účtu	Úroková sazba (základní + bonusová) p.a.	Bez dalších podmínek	Min. počet plateb kartou	Nejvyšší maximální vklad	Vážený součet	Pořadí		
16		AirBank, a.s. – Spořicí účet	5,00%	1	0	1,5	0,565			
17		Česká spořitelna – Plus účet	5,00%	0	2	0	0,415			
18		Moneta Money Bank, a.s. – Spořicí účet Spoření H	5,30%	1	2	3	1,1159			
19		Raiffeisenbank, a.s. – Bonusový spořicí účet AKTIVNÍ účet	5,00%	0	1	3	0,515			
20		ČSOB, a.s. – Spoření s bonusem	5,00%	1	0	1	0,515			
21		Komerční banka, a.s. – KB Spořicí konto Bonus	4,00%	0	2	0	0,412			
22		Povaha	MAX	MAX	MAX	MAX				
23		Váhy	0,3	0,4	0,2	0,1				

Zdroj: Vlastní zpracování, 2024