**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**

# Bakalářská práce

## Spořicí bankovní účty v České republice

**Lukáš Volenec**

**© 2026 ČZU v Praze**

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lukáš Volenec

Ekonomika a management

Název práce

**Spořicí bankovní účty v České republice**

Název anglicky

**Savings bank accounts in the Czech Republic**

---

**Cíle práce**

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

**Metodika**

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

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 3/2025 – 5/2025

Detailní metodika práce dokončení druhé části literární rešerše: 5/2025 – 6/2025

Vlastní práce – analytická část: 7/2025 – 10/2025

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2025 – 11/2025

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2025

**Doporučený rozsah práce**

35 – 45 stran

**Klíčová slova**

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

---

**Doporučené zdroje informací**

*Bankovnictví v teorii a praxi*. MEJSTŘÍK, 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. *Bankovnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 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**

2024/25 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 18. 10. 2024

**prof. Ing. Lukáš Čechura, Ph.D.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 04. 11. 2024

**doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 07. 03. 2025

**Čestné prohlášení**

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

V Praze dne 15.3.2026 _____

**Poděkování**

Rád bych tímto poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce, Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., za odborné vedení, věcné rady, připomínky při zpracování této práce, stejně jako za vstřícnou a rychlou komunikaci.

Velké díky také patří všem respondentům, kteří obětovali svůj čas a zúčastnili se dotazníkového šetření, čímž přispěli k získání dat pro praktickou část práce.

# Spořicí bankovní účty v České republice

**Abstrakt**

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

Teoretická část práce se zabývá bankovním sektorem, bankovním systémem a základními pojmy, které souvisejí se spořením a spořicími účty. Praktická část práce vychází z dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo 102 respondentů. Dotazník obsahoval 12 otázek a byl zaměřený na obecné informace o respondentech, bankovní návyky a důležitost kritérií pro výběr spořicího účtu. Na základě nejčastějších odpovědí byli vymodelováni dva fiktivní klienti.

Pro porovnání spořicích účtů byla použita metoda vícekriteriální analýzy variant, konkrétně se jedná o metodu váženého součtu. Do hodnocení byla zahrnuta kritéria výše úrokové sazby, dostupnost finančních prostředků, možnost sjednání účtu online, vedení účtu bez poplatků a náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby. Do analýzy bylo zahrnuto šest účtů od pěti bank, které působí na českém bankovním trhu.

Prvním modelovým klientem se stala 22letá studentka, jejíž čistý měsíční příjem činí 15 000 Kč. Klientka chce ukládat 2 000 Kč měsíčně za účelem vytvoření finanční rezervy. Druhý modelový klient je 40letý zaměstnanec s vysokoškolským vzděláním, jehož čistý měsíční příjem činí 42 500 Kč. Klient chce ukládat 6 000 Kč měsíčně za účelem pořízení automobilu. Výsledky vícekriteriální analýzy ukázaly, že pro oba fiktivní klienty je nejvhodnější spořicí účet od Raiffeisenbank, který dosáhl váženého součtu 1,90 u prvního klienta a 1,705 u druhého klienta. Tento spořicí účet nabízí maximální úrokovou sazbu 4,00 % ročně, která je podmíněna aktivním využíváním běžného účtu, konkrétně je nutné provést 10 plateb kartou během měsíce.

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

# Savings bank accounts in the Czech Republic

**Abstract**

The main objective of this bachelor's thesis is to compare savings bank accounts and determine which savings accounts clients prefer and according to which criteria. A partial objective is to identify the most advantageous product for a model client. Another partial objective is to determine the advantages and disadvantages of selected savings accounts offered by commercial banks.

The theoretical part of the thesis deals with the banking sector, the banking system, and basic concepts related to saving and savings accounts. The practical part of the thesis is based on a questionnaire survey in which 102 respondents participated. The questionnaire contained twelve questions and focused on general information about respondents, their banking habits, and the importance of individual criteria when choosing a savings account. Based on the most frequent responses, two model clients were created.

For the comparison of savings accounts, the method of multi-criteria decision analysis was used, specifically the weighted sum method. The evaluated criteria included the interest rate, availability of financial resources, the possibility of opening the account online, account maintenance without fees, and the difficulty of meeting the conditions for obtaining the maximum interest rate. Six savings accounts from five banks operating on the Czech banking market were included in the analysis.

The first model client is a 22-year-old student with a net monthly income of CZK 15,000. The client plans to save CZK 2,000 per month to build a financial reserve. The second model client is a 40-year-old employee with a university degree whose net monthly income is CZK 42,500. The client plans to save CZK 6,000 per month to finance the purchase of a car. The results of the multi-criteria analysis showed that the most suitable option for both clients is the savings account offered by Raiffeisenbank, which achieved a weighted score of 1.90 for the first client and 1.705 for the second client. The account offers a maximum interest rate of 4.00% per year, which is conditional on active use of a current account, specifically requiring ten card payments during the month.

**Keywords**: saving, appreciation, savings account, analysis, model client, recommendation

# 1 Obsah


**1 Obsah** ..... **8**

**2 Úvod** ..... **10**

**3 Cíl práce a metodika** ..... **11**

3.1 Cíl práce ..... 11

3.2 Metodika ..... 11

**4 Teoretická východiska** ..... **12**

4.1 Banka ..... 12

4.2 Bankovnictví ..... 12

4.3 Centrální banka ..... 12

4.4 Historie centrálních bank ..... 12

4.5 Členění bank ..... 13

4.6 Bankovní systém ..... 13

4.6.1 Jednostupňový bankovní systém ..... 14

4.6.2 Dvoustupňový bankovní systém ..... 14

4.7 Bankovní systém v České republice ..... 15

4.8 ČNB ..... 15

4.8.1 Nástroje ČNB ..... 16

4.8.2 Měnová politika ..... 17

4.8.3 Úroková míra a sazba ..... 17

4.9 Bankovní licence ..... 18

4.10 Inflace ..... 19

4.11 Pojištění vkladů ..... 19

4.12 Likvidita ..... 20

4.13 Běžný účet ..... 20

4.14 Termínované vklady ..... 20

4.15 Penzijní spoření ..... 21

4.16 Stavební spoření ..... 21

4.17 Spořicí účet ..... 21

4.17.1 Využití spořicího účtu ..... 22

**5 Vlastní práce** ..... **23**

5.1 Dotazníkové šetření ..... 23

5.1.1 Výsledky dotazníkového šetření ..... 24

5.2 Tvorba fiktivních klientů ..... 33

5.2.1 Fiktivní klient č.1 ... 34
5.2.2 Fiktivní klient č.2 ... 35
5.3 Spořicí účty v roce 2026 ... 37
5.3.1 Raiffeisenbank ... 37
5.3.2 Moneta Money Bank ... 38
5.3.3 Česká spořitelna ... 38
5.3.4 ČSOB ... 38
5.3.5 Komerční banka ... 39
5.4 Vícekriteriální analýza variant ... 41
5.4.1 Stanovení vah kritérií ... 41
5.4.2 Bodové hodnocení spořicích účtů ... 43
5.4.3 Výpočet váženého součtu pro prvního fiktivního klienta ... 45
5.4.4 Výpočet váženého součtu pro druhého fiktivního klienta ... 46

**6 Závěr ... 49**

**7 Seznam použitých zdrojů ... 51**
7.1 Knižní zdroje ... 51
7.2 Internetové zdroje ... 52

**8 Seznam tabulek a grafů ... 53**
8.1 Seznam tabulek ... 53
8.2 Seznam grafů ... 53

**9 Přílohy ... 54**

# 2 Úvod

Spořicí bankovní účty jsou v současné době vnímány v rámci osobních financí jako jedny z nejrozšířenějších a nejdostupnějších nástrojů, které umožňují bezpečně uchovávat a zhodnocovat dostupné peněžní prostředky. Jedná se o produkt, který je široce nabízen komerčními bankami a má významný podíl na stabilitě finančního systému každého státu. Spořicí bankovní účty se vyznačují velkou přístupností, jednoduchostí a flexibilitou. Proto jsou atraktivní pro širokou veřejnost nejen v České republice, ale i v zahraničí.

Aktuální bankovní trh nabízí velké množství spořicích účtů, jejichž parametry se výrazně liší. Jednotlivé banky nabízejí různé úrokové sazby, a hlavně odlišné podmínky pro jejich získání. Pro běžného klienta tak může být výběr spořicího účtu velmi složitou záležitostí, jelikož vysoká úroková sazba ihned neznamená nejvýhodnější variantu pro konkrétního klienta.

Je tedy důležité věnovat pozornost všem parametrům spořicích účtů a porovnávat je nejen z hlediska úrokové míry, ale také podle dalších podmínek, které mohou ovlivnit jejich celkovou výhodnost. Celková problematika spoření a spořicích účtů je jednou z významných částí osobních financí.

# 3 Cíl práce a metodika

## 3.1 Cíl práce

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

## 3.2 Metodika

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část (viz kapitola 4).

Teoretická část práce je zaměřena na bankovní sektor, jeho strukturu a fungování. Pomocí odborné literatury byly rozebrány pojmy jako jsou banka, bankovní systém, nástroje České národní banky, úroková míra, inflace a další.

Praktická část práce je podložena dotazníkovým šetřením, kterého se zúčastnilo 102 respondentů. Šetření probíhalo od 2.2. 2026 do 6.2. 2026. Dotazník se skládal z dvanácti otázek, které byly zaměřeny na základní údaje o respondentech, jejich bankovní návyky, zkušenosti se spořením a hodnocení důležitosti kritérií při výběru spořicího účtu (viz kapitola 5.1).

Na základě nejčastějších odpovědí byli vytvořeni dva fiktivní klienti, kteří reprezentují typické skupiny spořitelů. Pro oba fiktivní klienty byla stanovena hodnotící kritéria a jejich váhy podle výsledků z dotazníkového šetření (viz kapitola 5.4.1).

Následně byly vybrány spořicí účty pěti bank, které měly největší zastoupení v dotazníku (viz kapitola 5.3). U každého produktu byly analyzovány základní parametry. Pro porovnání jednotlivých variant byla použita metoda vícekriteriální analýzy variant, konkrétně metoda váženého součtu (viz kapitola 5.4). Jednotlivým spořicím účtům bylo přiřazeno bodové hodnocení podle daných kritérií a poté byl vypočten vážený součet pro oba fiktivní klienty (viz kapitoly 5.4.3 a 5.4.4). Na základě výsledného hodnocení byl doporučen nejvhodnější spořicí účet.

# 4 Teoretická východiska

## 4.1 Banka

Banka je podnik, který se zabývá finančními operacemi. Tyto operace provádí na vlastní riziko a odpovědnost. Banka pracuje s penězi, které si od klientů půjčuje například formou vkladů. Tyto prostředky následně využívá k poskytnutí úvěrů, které tvoří hlavní příjem banky. Banka stojí jako zprostředkovatel mezi těmi, kteří mají dostatek peněz, a těmi, kdo peníze potřebují. Banka zajišťuje přesun dočasně volných peněz mezi účastníky v ekonomice (Černohorský, 2020).

## 4.2 Bankovnictví

Bankovnictví představuje specifickou oblast finančního systému, která se zaměřuje na pohyb a využití bankovních fondů. Podstatou bankovní činnosti je sběr vkladů a investic od různých ekonomických subjektů, jejich následné zhodnocení a účelové rozdělení (Černohorský, 2020).

## 4.3 Centrální banka

Centrální banka je speciální finanční instituce, která hraje klíčovou roli v řízení měnové politiky státu. Ve většině států světa neposkytuje služby pro širokou veřejnost; o to se starají komerční banky. Centrální banka se soustředí na stabilitu měny, dohled nad finančním systémem a regulaci množství peněz v oběhu. Centrální banka obvykle také působí jako banka státu, vede účty státních institucí a může spravovat státní dluh (Mejstřík a kol., 2014).

Tento druh banky má velmi důležitou roli na finančním trhu, především ve vztahu ke komerčním bankám, vládním institucím a ostatním centrálním bankám (Mejstřík a kol., 2014).

## 4.4 Historie centrálních bank

První centrální banky vznikaly již v 17. století. Za tu úplně nejstarší je považována britská centrální banka Bank of England, která byla založena v roce 1694 během vlády krále Viléma. Důvodem jejího založení bylo vyřešení špatné finanční situace státu způsobené

válkou. Banka tedy poskytovala úvěr státu, což se v průběhu historie dále opakovalo. Centrální banky byly spojené hlavně s financováním válek a vojenských výdajů. V současné době je však situace jiná; centrální banky státům peníze půjčovat nesmí (Jílek, 2013).

Jako reakce na finanční krizi z roku 1907 byla v roce 1913 založena nejznámější centrální banka Fed. Zkratka Fed znamená Federální rezervní systém. V rámci Československa byla první centrální banka založena v roce 1926 a nesla název Národní banka československá (Lipovská, 2017).

## 4.5 Členění bank

Banky lze členit podle různých hledisek, jako jsou například motiv činnosti, převažující obchodní aktivity nebo právní forma. Podle převažující právní činnosti lze banky rozdělit zejména na komerční, investiční a univerzální banky (Černohorský a Teplý, 2011).

Komerční banky se zaměřují především na poskytování základních bankovních služeb, mezi které patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů a zprostředkování platebního styku. Jejich klienti jsou jak fyzické, tak i podnikatelské subjekty. V současnosti většina těchto bank rozšířila své služby a funguje v rámci univerzálního bankovního modelu.

Investiční banky se orientují na činnosti spojené s finančními trhy. Mezi jejich hlavní aktivity patří emise cenných papírů, obchodování s nimi, správa aktiv či případné poskytování investičního poradenství. Postupným vývojem finančních trhů se i tyto banky postupně blíží k univerzálnímu modelu bankovnictví.

Univerzální banky kombinují činnosti komerčního a investičního bankovnictví. Nabízejí široké spektrum finančních služeb v rámci běžných účtů až po investiční produkty. Jedná se o nejrozšířenější typ bankovnictví v Evropě.

Specifickou skupinu tvoří spořitelny, které z historického hlediska vznikly za účelem shromažďovat vklady drobných klientů a poskytovat jim úvěry. Postupem času se většina spořitelen transformovala na univerzální banky a dnes fungují na podobném principu jako komerční banky (Černohorský a Teplý, 2011).

## 4.6 Bankovní systém

Bankovní systém či bankovní soustava je skupina institucí, které se zabývají finančními operacemi a díky nim dochází k peněžnímu toku. Základním kamenem každého bankovního systému je centrální banka, kterou mohou doplňovat obchodní banky. Tyto dva

subjekty mají mezi sebou a vnějším okolím propojené vztahy. Vnějším okolím rozumíme domácnosti, podnikatelské subjekty, stát a zahraničí (Revenda a kol., 2012).

Existují dva druhy bankovního systému, kterými jsou jednostupňový a dvoustupňový.

### 4.6.1 Jednostupňový bankovní systém

V tomto institucionálním uspořádání se vyskytuje pouze centrální banka. Ta plní regulační funkci a zároveň zastává roli poskytovatele bankovních služeb pro veřejnost a podnikatelské subjekty. Neexistuje zde rozdělení na centrální a komerční úroveň bankovnictví; díky tomu je narušena tržní rovnováha a neexistuje zde konkurence (Černohorský a Teplý, 2011).

Teoreticky i historicky lze u tohoto systému rozlišit tři hlavní formy fungování. První z nich se nacházela v počátcích bankovnictví. V této době neexistovala centrální banka a emisi peněz prováděly samotné soukromé banky. Druhá varianta je model direktivního socialistického bankovnictví. Ten je založen na sloučení všech bankovních funkcí do jediné instituce. V našich zemích tento model reprezentovala Státní banka československá v letech 1950 až 1990. Poslední možnost je koncept tzv. svobodného bankovnictví. Tato varianta je prosazována monarchisty, kteří kritizují regulační vliv centrální banky a navrhují systém plně konkurenčních bank, kde by o limitech a úrokových sazbách rozhodoval samotný trh (Černohorský, 2020).

### 4.6.2 Dvoustupňový bankovní systém

Ve dvoustupňovém bankovním systému se vyskytují centrální banka a skupina obchodních bank. Centrální banka plní regulační funkci a dohlíží na činnost obchodních bank, zatímco obchodní banky nabízí služby klientům v daném státě. Hlavní funkcí centrální banky je zabezpečení měnové stability, zatímco obchodním bankám jde o maximalizaci zisku a udržení svého postavení na trhu finančních produktů. Dvoustupňový model je úzce spjat s pojmem univerzální model bankovnictví. To znamená, že banky poskytují široké spektrum produktů, díky čemuž můžeme u jednoho zprostředkovatele provést běžné operace, jako jsou vklady či žádost o úvěr, tak i produkty investičního bankovnictví, jako jsou emisní obchody, obchody s akciemi či depotní operace (Revenda a kol., 2012).

## 4.7 Bankovní systém v České republice

V České republice funguje dvoustupňový bankovní systém. To znamená, že na činnost bank dohlíží centrální banka, tedy Česká národní banka (Janda, 2011).

V roce 1989 byl bankovní systém v Československé republice podroben transformaci. Zatímco před rokem 1990 zde existoval jednostupňový bankovní systém, po pádu komunistického režimu se rozhodl československý stát přejít na dvoustupňový systém. Rozsáhlá reforma tedy vymezila oblast působení centrální banky a pomohla ke vzniku prostředí, kde mezi sebou mohly konkurovat banky obchodní. V 90. letech vzniklo velké množství komerčních bank, avšak ne všechny dokázaly přežít; tím pádem se začal snižovat počet bank a zaměstnanců v bankovním sektoru (Synek, 2010).

Banky na území České republiky se řídí zákonem č. 21/1992 Sb. Podle tohoto zákona se za banku považuje právnická osoba se sídlem v České republice, která byla založena jako akciová společnost. Tento subjekt přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je držitelem platné bankovní licence (Černohorský a Teplý, 2011).

## 4.8 ČNB

Od roku 1993 je centrální bankou v České republice Česká národní banka (ČNB). Tato instituce se řídí zákonem č. 6/1993 Sb., podle kterého je její hlavní činností dohled na cenovou stabilitu (Mejstřík a kol., 2014).

Česká národní banka je členem Evropského systému centrálních bank a spolupracuje s dalšími institucemi na evropské i mezinárodní úrovni.

V čele ČNB stojí bankovní rada, která je nejvyšším řídícím orgánem této instituce. Bankovní rada se skládá z guvernéra, dvou viceguvernérů a čtyř dalších členů. Všichni členové jsou jmenováni prezidentem republiky a jejich funkční období trvá šest let. Bankovní rada rozhoduje o zásadních otázkách měnové politiky, schvaluje interní předpisy ČNB a dohlíží na provádění dalších úkolů v rámci banky. Guvernér zároveň plní reprezentativní funkci a je statutárním zástupcem centrální banky. Současný guvernér Národní banky je Ing. Aleš Michl. Ten se ujal svého úřadu v červenci 2022 (cnb.cz, cit. 2026-02-05)

### 4.8.1 **Nástroje ČNB**

Centrální banky využívají několik nástrojů, díky kterým realizují své měnové a politické cíle. Mezi základní nástroje patří zejména operace na volném trhu, povinné minimální rezervy a nastavení úrokových sazeb (Mejstřík a kol., 2014).

Jedním z hlavních nástrojů měnové politiky České národní banky jsou úrokové sazby. O jejich výši rozhoduje bankovní rada na svých pravidelných zasedáních. Nastavení těchto sazeb následně ovlivňuje tržní úrokové sazby a další ekonomické ukazatele, jako jsou například měnový kurz, investice či ceny zboží a služeb. Dopady změn úrokových sazeb se však v ekonomice projevují s časovým zpožděním. Zvýšení sazeb obvykle vede ke snížení inflace, zatímco jejich snížení může inflaci naopak podpořit (cnb.cz, cit. 2026-02-05).

Operace na volném trhu představují důležitý nástroj měnové politiky, prostřednictvím kterého centrální banka ovlivňuje likviditu bankovního sektoru a vývoj krátkodobých úrokových sazeb. Tyto operace spočívají především v dodávání nebo stahování peněžních prostředků z bankovního systému. V praxi probíhají formou repo operací, při nichž centrální banka poskytuje bankám finanční prostředky výměnou za zástavu cenných papírů. Po uplynutí sjednané doby dochází k opačné operaci, kdy banky vrací vypůjčené prostředky navýšené o úrok a centrální banka jim vrací zastavené cenné papíry (Černohorský a Teplý, 2011).

Dalším nástrojem měnové politiky jsou povinné minimální rezervy, které bankám ukládají povinnost držet určitou část svých vkladů na účtu u centrální banky. Tento nástroj slouží jako rezerva pro případ nadměrného výběru vkladů klienty a zároveň dává možnost centrální bance ovlivňovat množství peněz v bankovním systému a úvěrovou aktivitu bank. Často banky drží u centrální banky vyšší objem rezerv, než je stanovené minimum, například z důvodu předcházení nedodržení požadované výše rezerv (Černohorský, 2020).

V České republice je míra povinných minimálních rezerv stanovena na 4 % (cnb.cz, cit. 2026-02-05).

### 4.8.2 Měnová politika

Měnová politika je součástí hospodářské politiky státu a jejím hlavním cílem je udržení cenové stability. V České republice tuto politiku provádí Česká národní banka, která je na základě zákona o ČNB nezávislá na vládě a jejích rozhodnutích. K dosažení svých cílů využívá nástroje, které jí umožňují ovlivňovat vývoj inflace, ekonomické aktivity a očekávání ekonomických subjektů (Mejstřík a kol., 2014).

V současném pojetí měnové politiky, které je běžné ve vyspělých tržních ekonomikách, hraje klíčovou roli regulace krátkodobých úrokových sazeb domácí měny. Tyto sazby představují základní nástroj, kterým centrální banka působí na inflační vývoj, objem peněz v oběhu a hospodářskou dynamiku. Místo přímého řízení množství peněz v ekonomice je tak důraz kladen na nepřímé nástroje, které jsou regulovány centrální bankou, zatímco samotný objem oběživa ponechávají tržním mechanismům (Jílek, 2013).

Měnová politika může být buď expanzivní, což znamená, že podporuje růst ekonomiky a zvyšování likvidity, nebo restriktivní, tudíž omezuje spotřebu a tlumí inflaci. V České republice je dlouhodobě využívána strategie cílování inflace, při které centrální banka rozhoduje na základě prognóz a analytických modelů (Jílek, 2013).

### 4.8.3 Úroková míra a sazba

Úroková míra představuje klíčový ekonomický nástroj, který určuje cenu peněz v čase. Vyjadřuje, kolik musí dlužník zaplatit věřiteli navíc k vypůjčené částce, a zároveň motivuje věřitele k dočasnému vzdání se spotřeby ve prospěch budoucího výnosu. V běžné praxi se uvádí v procentech a udává se ročně (Černohorský, Teplý, 2011).

Úrokové sazby mohou být různého druhu, jako například repo sazba, lombardní sazba, diskontní sazba nebo sazba mezibankovních úvěrů. Tyto sazby stanovují centrální nebo komerční banky v závislosti na druhu úvěru, délce splatnosti a rizikovosti klienta. Většina těchto sazeb je v tržní ekonomice určována nabídkou a poptávkou po kapitálu (Mejstřík a kol., 2014).

Úroková míra je chápána jako cena za dočasné poskytnutí kapitálu. Její výše souvisí s časovou hodnotou peněz, což znamená, že jedna koruna dnes má vyšší hodnotu než tatáž koruna v budoucnu, protože ji lze okamžitě investovat, utratit či jinak použít (Černohorský, Teplý, 2011).

V odborné literatuře se někdy rozlišuje pojem „úroková sazba“ a „úroková míra“, přičemž sazba bývá používána spíše v praktickém kontextu konkrétních produktů, jako například sazba z úvěru, zatímco úroková míra označuje širší makroekonomický jev. V běžné praxi se však oba pojmy často zaměňují a používají jako synonyma (Černohorský a Teplý, 2011).

## 4.9 Bankovní licence

Bankovní licence představuje základní právní oprávnění k výkonu bankovní činnosti na území České republiky. Jedná se o formální rozhodnutí České národní banky, které uděluje právnické osobě právo provozovat bankovní služby. Tyto služby zahrnují přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, vedení účtů, vydávání platebních prostředků a další činnosti definované zákonem o bankách. Bez platné licence není možné tyto činnosti vykonávat a jakýkoliv pokus o obcházení tohoto oprávnění je považován za porušení právního řádu (Černohorský, 2020).

Bankovní licence je přidělována na základě žádosti, kterou předkládá žadatel České národní bance. Tato žádost musí splňovat zákonné náležitosti, přičemž konkrétní požadavky stanovuje ČNB zvláštním opatřením. Pokud banka v budoucnu požádá o rozšíření nebo zúžení svých činností, musí si vyžádat příslušnou změnu v rozsahu licence (Kašparovská, 2006).

Licence však není bez možnosti vypršení či zrušení. Zaniká buď na základě rozhodnutí ČNB o jejím odnětí, při likvidaci banky nebo při přeměně její právní formy. ČNB může přistoupit k odebrání licence v případě závažného porušování povinností banky. Porušení může nastat například při výrazném poklesu kapitálové přiměřenosti, vážných poruchách v činnosti nebo při zjištění, že banka získala licenci na základě nepravdivých údajů. Podobně může být licence odejmuta i tehdy, pokud banka po jejím získání nezahájí činnost ve stanovené lhůtě, například do 12 měsíců, nebo pokud po dobu 6 měsíců nepřijímá vklady ani neposkytuje bankovní služby (Kašparovská, 2006).

## 4.10 **Inflace**

Inflace je jedním ze základních pojmů makroekonomické teorie i hospodářské praxe a představuje klíčový ukazatel stability ekonomického prostředí. Tato kapitola navazuje na předchozí výklad měnové politiky, protože právě regulace inflace je jedním z hlavních cílů činnosti centrálních bank (Mejstřík a kol., 2014).

Inflaci lze chápat jako dlouhodobý a trvalý růst cenové hladiny, který vede k poklesu reálné hodnoty peněz a tím i ke snižování kupní síly obyvatelstva. Nejde však o jednorázové změny cen způsobené například daňovou úpravou. Aby bylo možné hovořit o inflaci, musí být růst cenového indexu trvalejšího charakteru, zpravidla sledovaný v rámci více časových období za sebou (Černohorský a Teplý, 2011).

Měření inflace je v České republice primárně založeno na sledování změn celkové cenové hladiny v čase, což odráží pokles kupní síly peněžní jednotky. Nejpoužívanějším ukazatelem pro tento účel je index spotřebitelských cen (CPI). Ten vyjadřuje cenový pohyb u pevně daného souboru služeb a zboží. Tento soubor je označován jako spotřební koš (Jurečka a kol., 2017).

Jedním z častých vysvětlení vzniku inflace je nadměrná emise peněz, tedy situace, kdy objem peněz v oběhu převyšuje nabídku zboží a služeb. Tento pohled vychází z monetaristické teorie, která klade důraz na vazbu mezi růstem peněžní zásoby a úrovní cen. Důsledkem inflace je pak znehodnocení peněz, což znamená, že pro nákup stejného množství zboží je nutné vynaložit více peněžních jednotek než dříve (Černohorský, 2020).

## 4.11 **Pojištění vkladů**

Pojištění vkladů představuje nástroj regulace bankovního sektoru. Jeho hlavním cílem je ochrana vkladatelů. Systém plní dva základní účely, konkrétně sociální účel, který spočívá v kompenzaci ztrát vkladatelů, a ekonomický účel, který přispívá ke stabilitě bankovního systému a posiluje důvěru v bankovní sektor. V České republice je pojištění bankovních vkladů dáno zákonem č. 21/1992 Sb. Na jeho základě byl zřízen systém ochrany vkladatelů pomocí Fondu pojištění vkladů (Kašparovská, 2006).

Pojištění kryje veškeré vklady až do výše 100 000 eur, případně stejnou částku v jiné měně. V České republice se tato částka přepočítává na české koruny podle aktuálního směnného kurzu. Pokud má klient u jedné banky více účtů, limit pojištění se vztahuje na celkovou hodnotu všech těchto vkladů (Janda, 2011).

## 4.12 **Likvidita**

Likvidita představuje schopnost finančního aktiva být rychle přeměněna na peněžní prostředky bez výrazné ztráty hodnoty. Za likvidní jsou považována taková aktiva, která lze snadno prodat nebo směnit za peníze. Naopak u nelikvidních aktiv může být jejich prodej obtížný nebo časově náročný (Rejnuš, 2024).

Likvidita je často spojována s investičním horizontem, tedy dobou, po kterou plánuje investor finanční prostředky držet. Tyto pojmy však nelze zaměňovat, protože aktiva s vysokou likviditou mohou být držena po delší časové období. Příkladem mohou být akcie, které lze na trhu relativně rychle prodat; přesto může být jejich investiční horizont často delší (Tyl a Syrový, 2014).

## 4.13 **Běžný účet**

Běžný účet je základní bankovní produkt. Je určený především pro realizaci tuzemského a zahraničního platebního styku a pro zúčtování platebních operací prováděných na základě pokynů majitele účtu. Banky mohou účty zřizovat a spravovat jak pro fyzické, tak i pro právnické osoby. V České republice není možné zakládat anonymní bankovní účty. Jedná se o opatření zaměřené na boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Běžný účet může být veden v českých korunách, ale i v zahraniční měně (Málek a kol., 2010).

## 4.14 **Termínované vklady**

Termínované vklady patří mezi tradiční bankovní produkty, které jsou určeny pro dlouhodobější ukládání finančních prostředků. Lze je sjednat s výpovědní lhůtou či na předem stanovenou dobu. V případě výpovědní lhůty musí klient bance předem oznámit záměr disponovat s finančními prostředky například s měsíčním předstihem. U vkladů sjednaných na pevně dané období je doba, po kterou jsou peníze uloženy, určena již při založení účtu a prostředky lze vybrat až po jejím uplynutí (Janda, 2011).

Výše úrokových sazeb u termínovaných vkladů obvykle roste s velikostí uložené částky a délkou doby, po kterou jsou prostředky v bance uloženy. U vkladů sjednaných na pevně stanovené období bývá úroková sazba zpravidla fixní po celou dobu trvání vkladu. Mezitím u vkladů s výpovědní lhůtou se může sazba během trvání měnit (Revenda a kol., 2012).

## 4.15 **Penzijní spoření**

Penzijní spoření je forma dlouhodobého ukládání části příjmu do penzijních fondů. K těmto prostředkům může přispívat také stát či zaměstnavatel. Penzijní společnosti následně tyto finanční prostředky investují s cílem jejich zhodnocení a po splnění smluvních podmínek jsou klientům vypláceny penzijní dávky. Doplňkové penzijní spoření funguje na dobrovolném principu a slouží jako doplněk k základnímu důchodovému systému (Rejnuš, 2014).

## 4.16 **Stavební spoření**

Stavební spoření představuje specifický druh spoření, při kterém klient dlouhodobě ukládá finanční prostředky u specializované instituce. V tomto konkrétním případě se jedná o stavební spořitelnu. V průběhu spoření může klient spořitelny získávat státní podporu a po splnění stanovených podmínek má zároveň možnost využít úvěr ze stavebního spoření. Činnost stavebních spořitelen je upravena pomocí zákona č.96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Na fungování stavebních spořitelen se taktéž vztahuje zákon o bankách (č.21/1992 Sb.) (Blažek a Vrabcová, 2019).

## 4.17 **Spořicí účet**

Spořicí účet představuje bankovní produkt určený k ukládání finančních prostředků s cílem jejich zhodnocení prostřednictvím úroků. Podle schémat vkladové struktury mohou mít tyto účty různé formy, jako jsou například vklady bez omezení nebo účty s pravidelným ukládáním prostředků. Spořicí účet je významným produktem bank, jenž spojuje výhody běžného účtu a termínovaných vkladů (Málek a kol., 2010).

Hlavní výhodou spořicího účtu je vysoká likvidita, protože uložené prostředky lze rychle vybrat. Na rozdíl od běžných účtů nejsou peníze určeny primárně k platebnímu styku, ale k jejich zhodnocení prostřednictvím úroků. Výše úrokové sazby se často odvíjí od výše uložené částky, přičemž banky mohou stanovovat různé limity pro získání vyššího úročení. Vzhledem k tomu, že nejsou spořicí účty časově omezené, mohou banky úrokové sazby v průběhu často upravovat v závislosti na vývoji ekonomické situace (Bohanesová, 2024).

Výběr mezi jednotlivými produkty závisí na tom, jakou má klient představu o likviditě, riziku a výnosu. Spořicí účty tak i v současnosti představují vhodnou volbu pro uchování likvidní rezervy s mírným zhodnocením. (Polách a Brábek, 2012)

### 4.17.1 **Využití spořicího účtu**

Využití spořicího účtu není omezeno pouze na vytváření finanční rezervy nebo postupné spoření. Často slouží také k dočasnému uložení větší finanční částky, například po prodeji nemovitosti nebo po získání mimořádného příjmu. Spořicí účet je vhodný také v situaci, kdy klient postupně shromažďuje finanční prostředky na větší výdaj, například na koupi nemovitosti. Prostředky mohou na účet přicházet z různých zdrojů a být ukládány postupně během delšího časového období (Janda, 2012).

# 5 Vlastní práce

Praktická část práce se zaměřuje na analýzu spořicích bankovních účtů v České republice, která je přizpůsobena preferencím klientů. Pomocí dotazníkového šetření se podařilo identifikovat hlavní faktory, které ovlivňují rozhodování klientů při výběru spořicího účtu. Tyto poznatky byly následně aplikovány při tvorbě fiktivních klientů.

Podle charakteristik fiktivních klientů jsou dále analyzovány vybrané spořicí bankovní účty, které jsou dostupné na českém trhu na začátku roku 2026. Jednotlivé produkty jsou porovnávány pomocí vícekriteriální analýzy variant, jejímž cílem je stanovit nejvhodnější bankovní produkt, který bude optimální pro fiktivního klienta a jeho požadavky.

## 5.1 Dotazníkové šetření

Pro získání dat o chování občanů České republiky v oblasti spoření a využívání spořicích bankovních účtů bylo využito dotazníkové šetření. Dotazník byl zaměřen na základní údaje o respondentech, jejich bankovní návyky a kritéria, která zohledňují při výběru spořicího účtu.

Dotazníkové šetření bylo realizováno formou online dotazníku, který byl vytvořen na platformě Google Forms a následně byl rozšířen mezi respondenty prostřednictvím sociálních sítí.

Celkem se dotazníkového šetření zúčastnilo 102 respondentů.

Dotazník se skládal z dvanácti otázek, které byly rozděleny do tří tematických okruhů. První část byla zaměřena na základní charakteristiky respondentů, jako je věk, pohlaví, dosažené vzdělání a ekonomická aktivita. Druhá část se soustředila na ekonomické návyky respondentů a taktéž na návyky v oblasti spoření. Do této části byly zahrnuty otázky na využití spořicího účtu, účel či pravidelnost ukládání finančních prostředků. Poslední část dotazníkového šetření obsahovala hodnocení jednotlivých kritérií pro výběr spořicího bankovního účtu.

### 5.1.1 Výsledky dotazníkového šetření

Základem praktické části jsou data, která jsou výsledkem výše zmíněného dotazníkového šetření. Pomocí výsledků z dotazníku lze porozumět ekonomickým návykům a typickému chovaní respondentů v oblasti spoření a taktéž identifikovat, která kritéria nejvíce ovlivňují rozhodování respondentů při výběru spořicího účtu.

Jednotlivé výsledky dotazníkového šetření jsou v této kapitole interpretovány pomocí grafů, které znázorňují strukturu odpovědí získaných od respondentů.

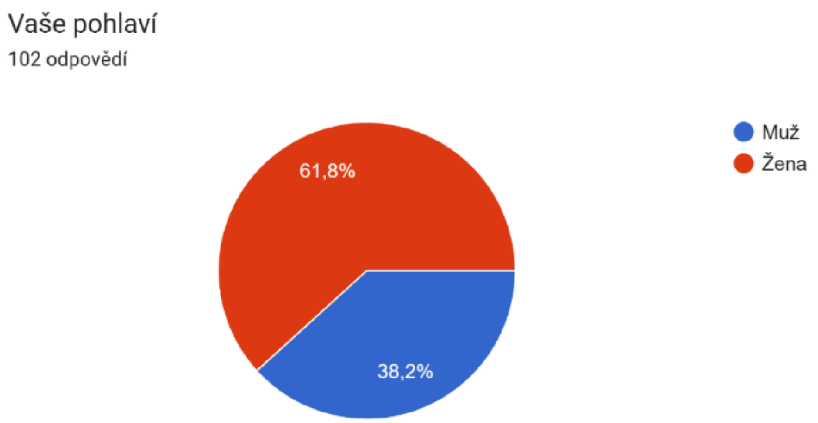
Odpovědi respondentů neslouží pro celkovou statistickou generalizaci českých občanů, ale pouze pro vytvoření fiktivních klientů.

Z výsledků dotazníkového šetření je patrné, že respondenti při výběru spořicího účtu přikládají rozdílnou důležitost jednotlivým kritériím. Rozdílnost v odpovědích se následně promítla do tvorby dvou fiktivních klientů, kteří budou reprezentovat nejčastější typy odpovědí z dotazníkového šetření a budou sloužit jako základ pro další analýzu spořicích bankovních účtů.

**Otázka číslo 1. Vaše pohlaví**

První otázka v dotazníku byla zaměřena na pohlaví respondentů. Na výběr byly pouze dvě odpovědi, a to muž nebo žena. Na grafu níže lze vyčíst (viz graf 1), že ženy jsou v poměrně větším zastoupení než muži. V procentech mají ženy zastoupení 61,6 % a muži 38,2 %.

**Graf 1: Vaše pohlaví**

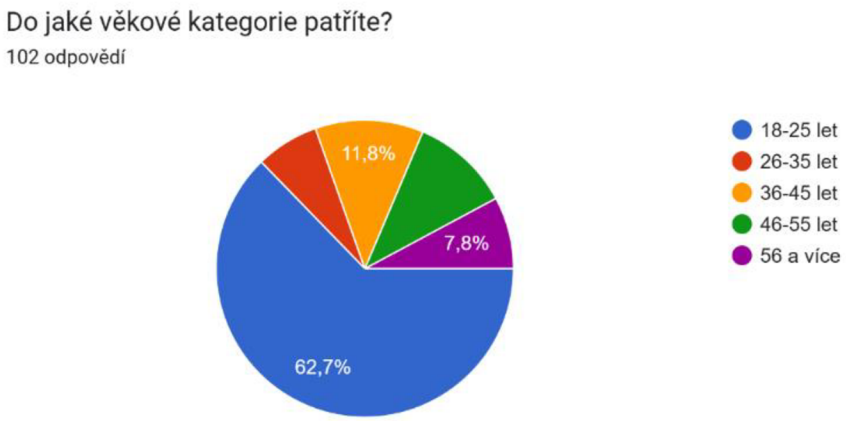



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 2. Do jaké věkové kategorie patříte?**

Následující otázka zjišťovala, do jakého věkového rozpětí patří jednotliví respondenti. Z hlediska věkového složení největší skupinou se stali respondenti ve věku 18-25 let, kteří tvořili přibližně 62,7 % (viz graf 2). Druhou nejpočetnější skupinou se stala věková kategorie 36-45 let, která tvořila 11,8 % odpovědí. Následovala věková skupina 46-55 let, která se vyskytovala v 11 % odpovědí. Věková skupina 56 a více tvořila 7,8 %. Nejméně zastoupenou skupinou bylo věkové rozpětí 26-35 let, které tvořilo 6,9 % odpovědí. Největší zastoupení věkové skupiny 18-25 let je nejspíše důsledkem toho, že dotazník byl distribuován převážně přes sociální sítě, které tato skupina využívá daleko více v porovnání se zbylými.

**Graf 2: Do jaké věkové kategorie patříte?**

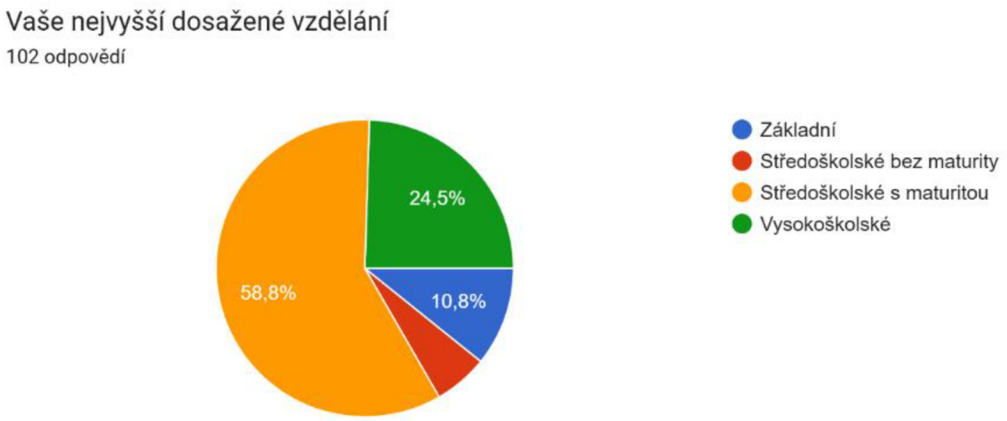



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 3. Vaše nejvyšší dosažené vzdělání**

Další otázka v dotazníkovém šetření se zaměřovala na nejvyšší dosažené vzdělání respondentů. V 58,8 % případů respondenti uváděli středoškolské vzdělání s maturitou (viz graf 3). Druhou nejpočetnější skupinou byli respondenti s vysokoškolským vzděláním, kteří měli zastoupení 24,5 %. Základní vzdělání uvedlo 10,8 % respondentů. Nejméně zastoupenou skupinou se stali respondenti, kteří uvedli středoškolské vzdělání bez maturity.

**Graf 3: Vaše nejvyšší dosažené vzdělání**

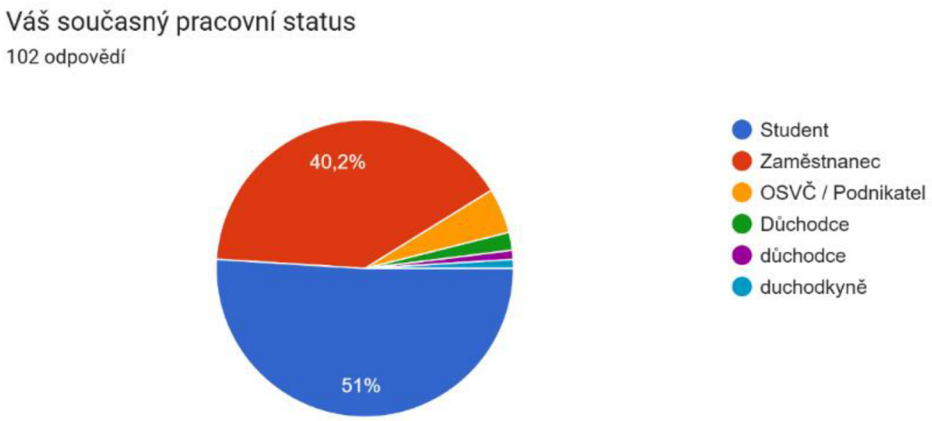



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 4. Váš současný pracovní status**

Z hlediska pracovního statusu největší zastoupení měli studenti, a to v 51 % odpovědí (viz graf 4). Druhou nejpočetnější skupinou se stali respondenti, kteří v 40,1 % odpověděli, že se nacházejí v roli zaměstnance. Daleko méně zastoupenou skupinou se stali OSVČ a podnikatelé, kteří měli zastoupení 4,9 %. Nejmenší skupinou byli důchodci, kteří tvořili 4 % odpovědí.

**Graf 4: Váš současný pracovní status**

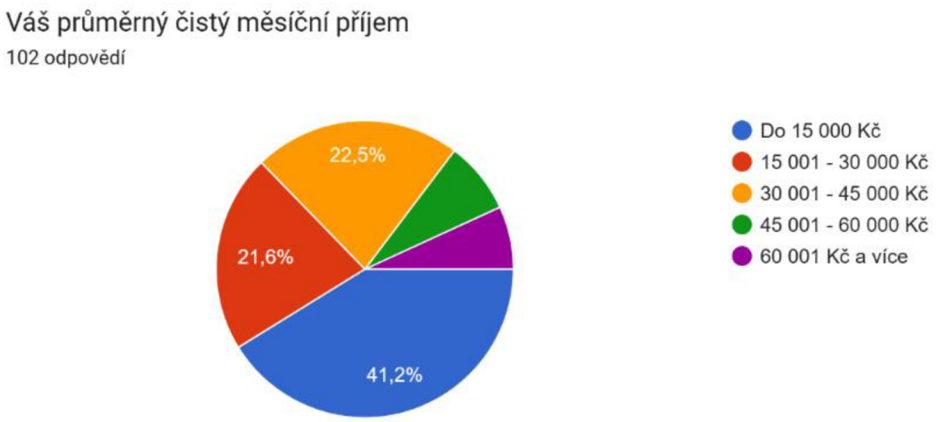



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 5. Váš průměrný čistý měsíční příjem**

Další otázka v dotazníkovém šetření se zaměřovala na průměrný čistý měsíční příjem respondentů. Nejvíce zastoupenou skupinou byli respondenti s příjmem do 15 000 Kč, kteří se vyskytovali v 41,2 % odpovědí (viz graf 5). Tato skutečnost odpovídá tomu, že nejčastěji uváděný pracovní status byl student. Druhou významnou skupinou se stali respondenti s příjmem od 30 001 do 45 000 Kč. Tento průměrný čistý měsíční příjem uvedlo 22,5 % respondentů. S podobným procentuálním zastoupením se v odpovědích vyskytovala skupina respondentů s příjmem 15 001 až 30 000 Kč, konkrétně měla zastoupení 21,6 %. Zbývající příjmové kategorie, tedy 45 001 až 60 000 Kč a 60 001 Kč a více, se vyskytovaly v daleko menší míře, obě konkrétně okolo 7 %.

**Graf 5: Váš průměrný čistý měsíční příjem**



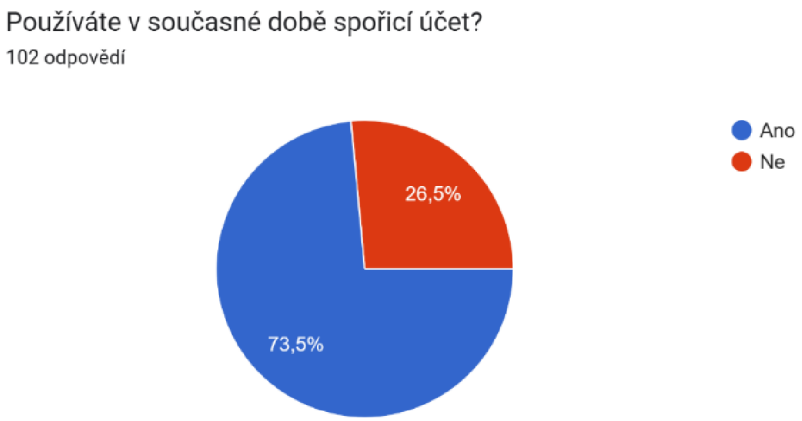

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 6. Používáte v současné době spořicí účet?**

Šestá otázka zjišťovala, zda respondenti v současné době využívají spořicí účet. Z výsledků vyplývá, že většina respondentů spořicí účet využívá. Kladně odpovědělo 73,5 % respondentů, zatímco zbylých 26,5 % odpovědělo, že spořicí účet v současné době nevyužívají (viz graf 6). Rozložení odpovědí naznačuje, že spořicí účet představuje mezi respondenty běžně využívaný nástroj pro ukládání finančních prostředků a tvorbu finanční rezervy.

Tato otázka byla zároveň využita jako rozdělovací. Respondenti, kteří v současné době využívají spořicí účet, tak následně pokračovali v sekci bankovních návyků a využívání spořicího účtu. Respondenti, kteří odpověděli, že spořicí účet nevyužívají, byli přesměrováni přímo na otázku, která rozebírala kritéria výběru spořicího účtu.

**Graf 6: Používáte v současné době spořicí účet?**

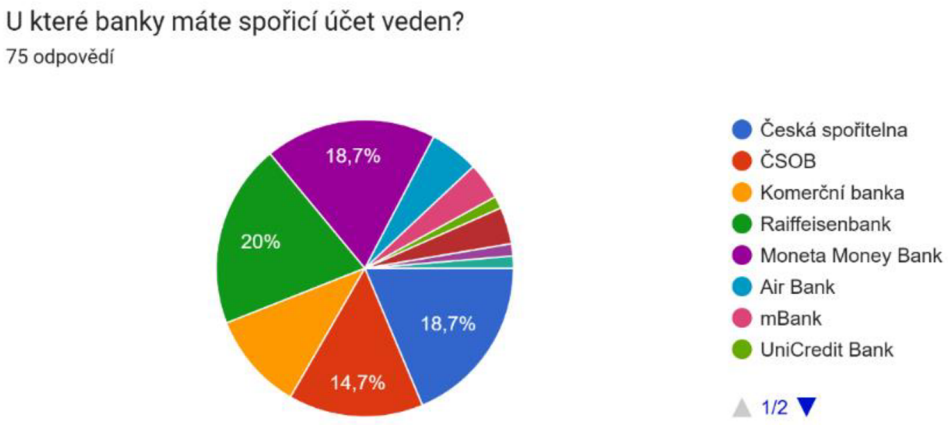



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 7. U které banky máte spořicí účet veden?**

Sedmá otázka otevírala dotazníkovou část zaměřující se na bankovní návyky a jejím úkolem bylo zjistit, u kterých bank si respondenti nejčastěji vedou spořicí účty. Nejčastěji zmiňovanou bankou se stala Raiffeisenbank, kterou uvedlo 20 % respondentů (viz graf 7). Za ní následovaly Česká spořitelna a Moneta Money Bank. Obě tyto banky se vyskytovaly v 18,7 % odpovědí. Pětici nejvíce využívaných bank doplňovaly ČSOB s 14,7 % a Komerční banka, kterou uvedlo v dotazníku 10,7 % respondentů. V daleko menší míře se vyskytovaly Air Bank, mBank, Fio Banka, UniCredit Bank, Max banka a Partners Banka.

**Graf 7: U které banky máte spořicí účet veden?**

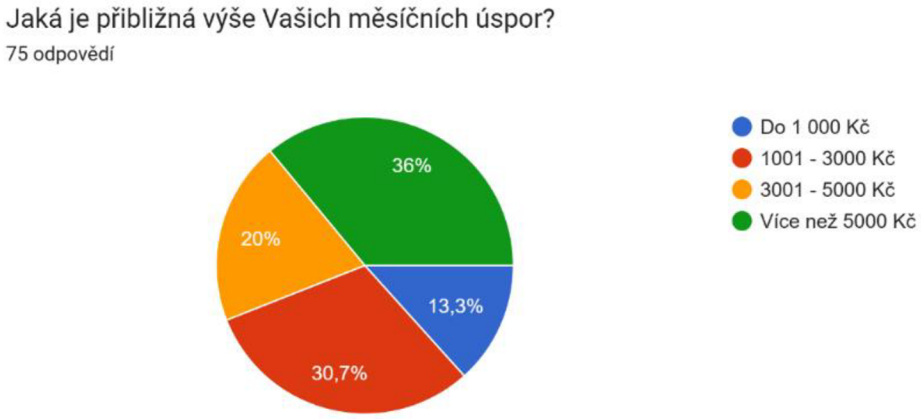



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 8. Jaká je přibližná výše Vašich měsíčních úspor?**

V rámci dotazníkového šetření byla dále zjišťována výše měsíčních úspor. 36 % respondentů odpovědělo, že měsíčně uspoří více než 5 000 Kč (viz graf 8). Druhou nejčastější odpovědí byla měsíčně uspořená částka v rozmezí 1001 až 3000 Kč. Tuto odpověď uvedlo 30,7 % respondentů. Úspory ve výši 3 001 až 5 000 Kč uvedlo 20 % respondentů. Nejmenší podíl na odpovědích měly úspory do 1 000 Kč měsíčně, konkrétně 13,3 %.

**Graf 8: Jaká je přibližná výše Vašich měsíčních úspor?**

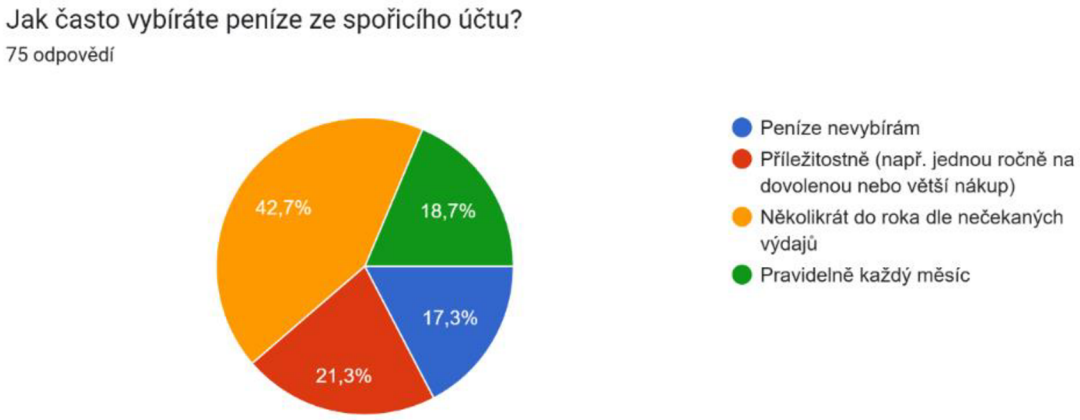



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 9. Jak často vybíráte peníze ze spořicího účtu?**

Další zkoumanou oblastí se stala četnost výběru finančních prostředků ze spořicího účtu. Respondenti uvedli ve 42,7 % případů, že peníze vybírají několikrát do roka (viz graf 9). 21,3 % respondentů peníze ze spořicího účtu vybírá pouze výjimečně, například jednou ročně na dovolenou. Pravidelné měsíční výběry byly uvedeny v 18,7 % odpovědí a 17,3 % respondentů peníze ze spořicího účtu nevybírá vůbec.

**Graf 9: Jak často vybíráte peníze ze spořicího účtu?**

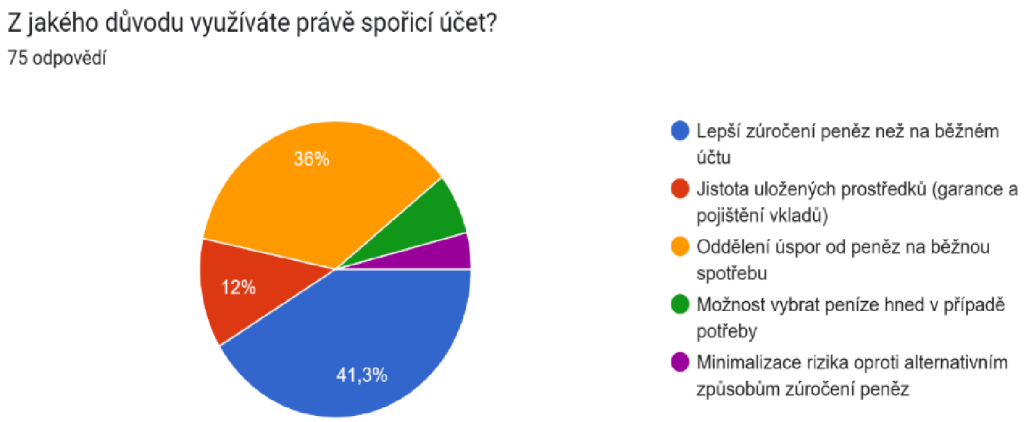



*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 10. Z jakého důvodu využíváte právě spořicí účet?**

V následující otázce byli respondenti dotázáni, z jakého důvodu využívají právě spořicí účet a raději si nevyberou jiný způsob zúročení jejich peněz. Respondenti v 41,3 % odpověděli, že spořicí účet využívají pro lepší zúročení peněz, než by získali na běžném účtu (viz graf 10). Druhým nejvíce zastoupeným důvodem bylo oddělení úspor od peněz na každodenní spotřebu, což uvedlo 36 % respondentů. 12 % respondentů si zvolilo spořicí účet díky jistotě uložených prostředků, což zahrnuje garanci a pojištění vkladů. Daleko méně zastoupené odpovědi byly možnost vybrat peníze ihned v případě potřeby a minimalizace rizika oproti alternativním způsobům úročení.

**Graf 10: Z jakého důvodu využíváte právě spořicí účet?**



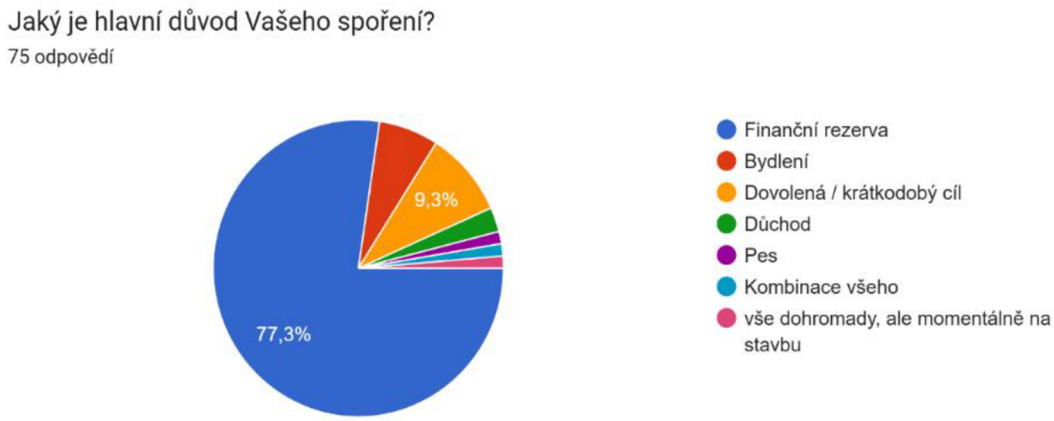

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 11. Jaký je hlavní důvod Vašeho spoření?**

Předposlední otázka zjišťovala hlavní důvod, proč respondenti spoří. Z výsledků vyplývá, že nejčastějším důvodem spoření je tvorba finanční rezervy, kterou uvedlo 77,3 % dotazovaných (viz graf 11). Daleko menší podíl respondentů spoří za účelem libovolného krátkodobého cíle, například dovolené, což představovalo přibližně 9,3 % odpovědí. Další odpovědi, jako například spoření na bydlení, důchod nebo kombinace více výše zmíněných důvodů, se vyskytovaly v daleko menší míře.

Z výsledků je tedy patrné, že dotázaní vnímají spoření především jako zdroj finanční jistoty a ochranu před neočekávanými výdaji.

**Graf 11: Jaký je hlavní důvod Vašeho spoření?**




*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Otázka číslo 12. Jak jsou pro Vás důležitá následující kritéria při výběru spořicího účtu?**

Závěrečná část dotazníku zjišťovala důležitost vybraných kritérií při rozhodování o výběru spořicího účtu. Dotazovaní hodnotili kritéria na škále od 1 (zcela nedůležité) do 5 (velmi důležité). Výsledky uvedené v grafu jsou vyjádřeny v jednotkách počet respondentů (viz graf 12).

Nejvyšší důležitost respondenti přikládali kritériu vedení účtu bez poplatků. Nejvyšší hodnocení (5) získalo toto kritérium od 56 respondentů. Hodnocení číslem 4 uvedlo 23 respondentů, hodnocení číslem 3 uvedlo 13 respondentů, číslem 2 8 respondentů a nejnižší hodnocení (1) uvedli pouze 2 respondenti.

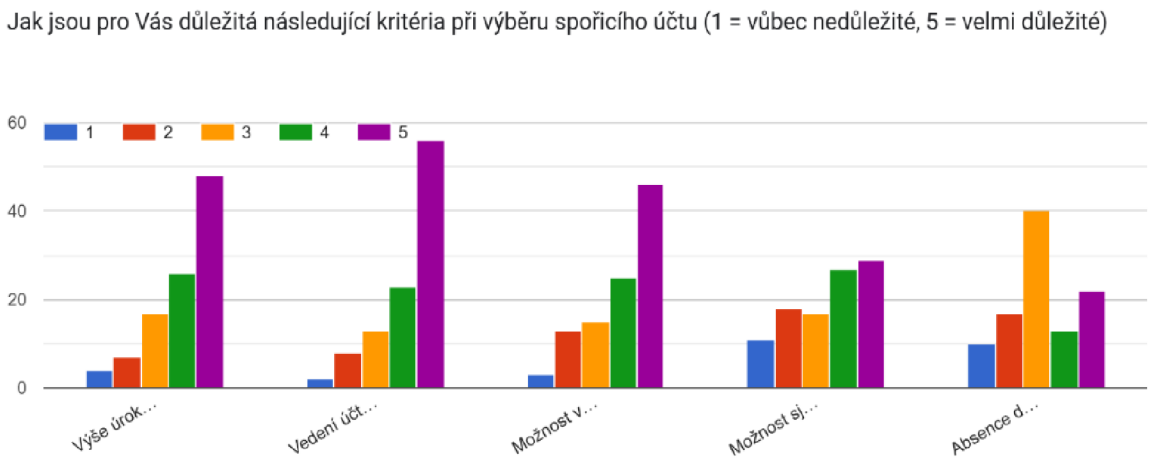
Dalším významným kritériem se stalo kritérium výše úrokové sazby. Toto kritérium získalo hodnocení číslem 5 od 48 respondentů, číslem 4 od 26 respondentů, číslem 3 od 17 respondentů, číslem 2 od 7 respondentů a nejnižší hodnocení (1) uvedli pouze 4 respondenti.

Třetí kritérium možnost vybrat peníze kdykoliv získalo nejvyšší hodnocení (5) od 46 respondentů, hodnocení číslem 4 od 25 respondentů, hodnocení číslem 3 od 17 respondentů, hodnocení číslem 2 od 13 respondentů a nejnižší důležitost tomuto kritériu přiřadili 3 respondenti.

Kritérium možnost sjednání účtu online získalo nejvyšší hodnocení (5) od 29 respondentů, hodnocení číslem 4 od 27 respondentů, hodnocení číslem 3 od 17 respondentů, hodnocení číslem 2 od 18 respondentů a hodnocení číslem 1 od 11 respondentů.

Nejméně významným kritériem se stala absence dodatečných podmínek u běžného účtu, například platby kartou nebo investice finančních prostředků. Hodnocení číslem 5 uvedlo 22 respondentů, hodnocení číslem 4 uvedlo 13 respondentů, hodnocení číslem 3 uvedlo 40 respondentů, hodnocení číslem 2 uvedlo 17 respondentů a nejnižší hodnocení uvedlo 10 respondentů.

**Graf 12: Jak jsou pro Vás důležitá následující kritéria při výběru spořicího účtu (1 = vůbec nedůležité, 5 = velmi důležité)**




*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

## 5.2 Tvorba fiktivních klientů

Na základě výsledků získaných pomocí dotazníkového šetření byli pro další postup v rámci analytické části práce vytvořeni dva fiktivní klienti. Tyto modelové profily shrnují dvoje nejčastější odpovědi, které se v rámci dotazníku vyskytovaly, a reprezentují nejčastější typy respondentů a jejich bankovní návyky.

Při tvorbě klientů byly využity data ohledně charakteristik respondentů, ekonomického statusu, přístupu ke spoření, důvodu spoření, a především důležitosti jednotlivých hodnotících kritérií při výběru spořicího účtu.

Fiktivní klienti nepředstavují konkrétní osoby, ale jedná se o modely typického chování a rozhodování respondentů.

V následující části jsou podrobně charakterizováni dva fiktivní klienti, kteří budou následně využiti jako podklad pro vícekriteriální analýzu variant, jejímž cílem bude stanovení nejvhodnějšího spořicího účtu pro oba typy klientů.

### 5.2.1 **Fiktivní klient č.1**

První fiktivní klient byl vytvořen na základě nejčastějších odpovědí respondentů dotazníkového šetření. Jedná se o ženu ve věku 22 let se středoškolským vzděláním zakončeným maturitou a v současné době je studentkou na vysoké škole. U tohoto fiktivního klienta byla zvolena věková skupina 18-25 let, jelikož se v odpovědích vyskytovala v 62,7 % případů. Středoškolské vzdělání zakončené maturitou následně uvedlo 58,8 % dotázaných a současný pracovní status ve formě studenta byl zastoupen v 51 %.

Klientka během studia na vysoké škole pracuje na brigádě a její průměrný čistý měsíční příjem činí 15 000 Kč. Tuto výši příjmu uvedlo v dotazníku 41,2 % respondentů. Ze svého příjmu si klientka ukládá každý měsíc 2 000 Kč na spořicí účet, který má vedený u Raiffeisenbank. Výše vkladu nepředstavuje celkovou výši uspořených peněz, ale pouze část finančních prostředků, které pravidelně ukládá na spořicí účet. V dotazníkovém šetření 30,7 % dotázaných uvedlo, že měsíčně uspoří od 1 001 do 3 000 Kč. Největší zastoupení mezi bankami, u kterých mají respondenti vedený spořicí účet, měla Raiffeisenbank, kterou uvedlo 20 % dotázaných.

Hlavním důvodem využití spořicího účtu je pro klientku lepší zhodnocení finančních prostředků než na běžném účtu a cílem jejího spoření je tvorba finanční rezervy pro neočekávané výdaje. Využití spořicího účtu pro lepší zúročení peněz, než na běžném účtu uvedlo 41,3 % respondentů, zatímco tvorbu finanční rezervy jako hlavní cíl spoření označilo 77,3 % respondentů.

Při výběru spořicího účtu přikládá klientka největší důležitost vedení účtu bez poplatků, výši úrokové sazby a možnosti vybrat peníze z účtu kdykoliv. Menší význam pro ni má sjednání účtu online a absence dodatečných podmínek, jako je například počet plateb kartou.

Všechny výše zmíněné údaje byly vloženy do přehledné tabulky, která znázorňuje profil fiktivního klienta (viz tabulka 1).

**Tabulka 1: Profil fiktivního klienta č.1**

| První fiktivní klient | |
|---|---|
| Pohlaví | Žena |
| Věk | 22 let |
| Vzdělání | Středoškolské s maturitou |
| Pracovní status | Student |
| Čistý měsíční příjem | 15 000 Kč |
| Spořicí bankovní účet | Raiffeisenbank |
| Měsíční vklad | 2 000 Kč |
| Důvod využívání spoř. účtu | Lepší zúročení peněz, něž na běžném účtu |
| Účel spoření | Finanční rezerva |
| Kritéria výběru spořicího účtu řazena dle důležitosti | Vedení účtu bez poplatků |
| | Výše úrokové sazby |
| | Možnost vybrat peníze kdykoliv |
| | Možnost sjednání účtu online |
| | Absence dodatečných podmínek (platby kartou...) |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

### 5.2.2 Fiktivní klient č.2

Druhý fiktivní klient byl vytvořen na základě druhých nejčastějších odpovědí v dotazníkovém šetření. Jedná se o muže ve věku 40 let s vysokoškolským vzděláním, který je v současné době zaměstnancem. Věková skupina 36-45 let byla zastoupena v 11,8 % odpovědí. Vysokoškolské vzdělání uvedlo 24,5 % respondentů a pracovní status zaměstnance uvedlo 40,2 %.

Klientův čistý měsíční příjem činí 42 500 Kč. Tato částka spadá do rozmezí od 30 001 do 45 000 Kč, které uvedlo 22,5 % respondentů. Klient si plánuje založit spořicí účet, na který si bude měsíčně odkládat přibližně 6 000 Kč. Výsledky dotazníkového šetření ukázaly, že 36 % dotazovaných měsíčně uspoří více než 5 000 Kč.

Hlavním důvodem využití spořicího účtu je pro klienta oddělení úspor od peněz na běžnou spotřebu a účelem jeho spoření je krátkodobý cíl, konkrétně pořízení automobilu. Využití spořicího účtu pro oddělení úspor od peněz na běžnou spotřebu uvedlo 36 % respondentů a spoření za účelem našetření peněz na krátkodobý cíl označilo 9,3 % respondentů.

Při výběru spořicího účtu přikládá klient nejvyšší důležitost vedení účtu bez poplatků, možnosti vybrat peníze kdykoliv a možnosti sjednat spořicí účet online. Menší význam pro něj má výše úrokové sazby a absence dodatečných podmínek, jako je například požadavek na minimální počet plateb kartou.

Jako v přechozím případě byly výše zmíněné údaje vloženy do tabulky, která znázorňuje profil fiktivního klienta (viz tabulka 2).

**Tabulka 2: Profil fiktivního klienta č.2**

| Druhý fiktivní klient | |
|---|---|
| Pohlaví | Muž |
| Věk | 40 let |
| Vzdělání | Vysokoškolské |
| Pracovní status | Zaměstnanec |
| Čistý měsíční příjem | 42 500 Kč |
| Spořicí bankovní účet | Ne |
| Měsíční vklad | 6 000 Kč |
| Důvod využívání spoř. účtu | Oddělení úspor od peněz na běžnou spotřebu |
| Účel spoření | Dovolená / Krátkodobý cíl |
| Kritéria výběru spořicího účtu řazena dle důležitosti | Vedení účtu bez poplatků |
| | Možnost vybrat peníze kdykoliv |
| | Výše úrokové sazby |
| | Možnost sjednání účtu online |
| | Absence dodatečných podmínek (platby kartou...) |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

## 5.3 Spořicí účty v roce 2026

Tato kapitola rozebírá aktuální nabídku spořicích účtů na českém bankovním trhu v roce 2026. Všechny uvedené parametry spořicích účtů vycházejí ze stavu platného k 8.2. 2026. Celkový přehled se nachází v tabulce na konci kapitoly (viz tabulka 4). Vybráno bylo pět bank, které se vyskytovaly nejčastěji v odpovědích získaných z dotazníkového šetření (viz tabulka 3). Jedná se o banky Raiffeisenbank, Moneta Money Bank, Česká spořitelna, ČSOB a Komerční banka. Jednotlivé banky budou obecně představeny a budou popsány parametry nabízených spořicích účtů. Vybrané spořicí produkty budou zhodnoceny pomocí vícekriteriální analýzy, která bude mít za cíl vybrat nejvhodnější spořicí účet pro jednotlivé modelové klienty.

**Tabulka 3: Procentuální zastoupení bank v dotazníkovém šetření**

| Banka | Procentuální zastoupení v dotazníku |
|---|---|
| Raiffeisenbank | 20,00 % |
| Moneta Money Bank | 18,70 % |
| Česká spořitelna | 18,70 % |
| ČSOB | 14,70 % |
| Komerční banka | 10,70 % |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

### 5.3.1 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank má ve své nabídce bonusový spořicí účet, který v současné době nabízí úrokovou sazbu ve výši 4,00 % p.a. Tato sazba však není garantovaná plošně. Základní úroková sazba je 0,01 % p.a., která je následně po splnění podmínek doplněna o 3,99 %. Pro dosažení maximální úrokové sazby musí klient využívat platební kartu, konkrétně provést minimálně 10 transakcí měsíčně. Zvýhodněné úročení je limitováno částkou 500 000 Kč (rb.cz, cit. 2026-02-06).

Spořicí účet je veden bez poplatků za zřízení a vedení; není zde ani žádný minimální vklad ani minimální zůstatek. Klient má k uloženým finančním prostředkům okamžitý přístup a převody mezi běžným a spořicím účtem jsou zdarma. Účet je možné sjednat online prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovnictví.

### 5.3.2 Moneta Money Bank

Spořicí účet od Monety disponuje maximální úrokovou sazbou 2,60 % p.a., která se vztahuje na vklady do výše 1 000 000 Kč. Pro získání maximální úrokové sazby nejsou stanoveny žádné dodatečné podmínky (moneta.cz, cit. 2026-02-06).

U Monety je účet veden bez poplatků, není zde daný minimální zůstatek a klient má okamžitý přístup k finančním prostředkům bez výpovědní lhůty. Převody mezi běžným a spořicím účtem jsou zdarma a účet lze sjednat online.

### 5.3.3 Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí spořicí účet s maximální úrokovou sazbou až 3,80 % p.a. Tato sazba se vztahuje na vklady do výše 400 000 Kč. Základní úroková sazba činí 0,20 % p.a. a je poskytována bez jakýchkoliv dodatečných podmínek. Při založení Plus účtu a zřízení mobilního bankovnictví George se úroková sazba zvedá na 0,75 % p.a. Pokud klient po splnění předchozích podmínek ještě začne vkládat 500 Kč do penzijního spoření nebo do investic každý měsíc, tak úroková sazba stoupne na 2,00 % p.a. Na maximální úrokovou sazbu, tedy 3,80 % p.a., klient dosáhne poté, co má Plus účet, mobilní bankovnictví George, a ještě měsíčně investuje či vkládá na penzijní spoření minimálně 2000 Kč (csac.cz, cit. 2026-02-06).

Spořicí účet je veden bez poplatků za zřízení a vedení a nevyžaduje minimální vklad ani minimální zůstatek. Klientovi umožňuje okamžitý přístup k uloženým finančním prostředkům bez výpovědní lhůty. Převod mezi běžným a spořicím účtem je umožněn zdarma. Spořicí účet lze sjednat pomocí internetového či mobilního bankovnictví.

### 5.3.4 ČSOB

U spořicího účtu od ČSOB lze dosáhnout úrokové sazby až 3,80 % p.a. Tato úroková sazba se vztahuje na finanční prostředky do výše 250 000 Kč. Základní úroková sazba činí 0,25 % p.a., která není podmíněná dodatečnými požadavky. Pokud klientovi každý měsíc přijde na účet minimálně 15 000 Kč a zároveň zaplatí pětkrát za měsíc kartou, tak se úroková sazba zvedá na 2,75 % p.a. V případě, že klient splní předchozí podmínky, a ještě si bude odkládat minimálně 1 500 Kč na investice či penzijní spoření, tak získává TOP sazbu, která činí výše zmíněných 3,8 % p.a. (csob.cz, cit. 2026-02-06).

ČSOB nabízí také variantu spořicího účtu pro mladé klienty ve věku od 18 do 26 let, která nemá tak přísné podmínky pro získání vyšší úrokové sazby. Pro získání maximální úrokové sazby 3,8 % p.a. stačí klientovi pouze pětkrát měsíčně zaplatit kartou. Zároveň se úroková sazba vztahuje na vklady do 1 000 000 Kč (csob.cz, cit. 2026-02-06).

Obě varianty účtu jsou vedeny bez poplatků za zřízení a vedení, nejsou zde požadavky na minimální vklady či minimální zůstatky a klient má okamžitý přístup k uloženým finančním prostředkům. Převody mezi běžným a spořicím účtem jsou zdarma. Spořicí účet lze sjednat prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovnictví.

### 5.3.5 **Komerční banka**

Komerční banka nabízí spořicí účet, jehož maximální úroková sazba činí 3,50 % p.a. a vztahuje se na finanční prostředky do výše 1 000 000 Kč. Tato sazba a limit pro úročení touto sazbou jsou podmíněny splněním požadavků, konkrétně jednorázovým převodem finančních prostředků ve výši alespoň 100 000 Kč z jiné banky a současnou aktivací bonusové sazby v internetovém či mobilním bankovnictví. Bonusová úroková sazba je poskytována po dobu šesti měsíců; po uplynutí této doby je spořicí účet automaticky úročen standardní sazbou s nižším limitem úročení. Klient však může znovu aktivovat bonusovou sazbu a limit úročení, pokud znovu splní podmínky. V případě nesplnění podmínek pro získání maximální úrokové sazby je spořicí účet úročen sazbou, která se vztahuje k jeho tarifu na běžném účtu. Komerční banka nabízí několik tarifních variant běžného účtu, konkrétně Start, Standard, Komfort a Exclusive. Tarifní varianta Start je zdarma a klientovi poskytuje základní úrokovou sazbu 1,25 % p.a. Běžný účet Standard stojí 39 Kč měsíčně a odemkne klientovi úrokovou sazbu 1,75 % p.a. Následuje účet Komfort za cenu 89 Kč měsíčně a účet Exclusive za cenu 169 Kč měsíčně. Tyto tarify klientovi přinesou úrokovou sazbu 2,50 % p.a. U všech typů tarifů se úročení vztahuje na finanční prostředky do výše 200 000 Kč. (kb.cz, cit. 2026-02-06).

Spořicí účet Komerční banky je veden bez poplatků za zřízení a vedení a nevyžaduje minimální zůstatek ani pravidelný vklad. Převody finančních prostředků mezi běžným a spořicím účtem jsou realizovány zdarma. V některých případech však může být podmínkou pro získání výhodnějšího úročení vedení zpoplatněného běžného účtu v určitém tarifu. Tarif běžného účtu se promítá do výše úrokové sazby po skončení bonusového úročení, kdy jsou finanční prostředky úročeny standardní sazbou odpovídající zvolenému tarifu.

**Tabulka 4: Nabídka spořicích účtů v ČR**

| Banka | Název účtu | Úroková sazba | Limit pro max. sazbu | Podmínky pro max. sazbu | Poplatky za vedení spoř. účtu | Dostupnost peněz | Online sjednání |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Raiffeisenbank | Bonusový spořicí účet | 4,00 % | 500 000 Kč | 10x platba kartou měsíčně | Bez poplatků | Ihned | Ano |
| Moneta Money Bank | Spořicí účet | 2,60 % | 1 000 000 Kč | Bez podmínek | Bez poplatků | Ihned | Ano |
| Česká spořitelna | Spořicí účet | až 3,80 % | 400 000 Kč | Plus účet, George, investice nebo penzijní spoření min. 2000 Kč | Bez poplatků | Ihned | Ano |
| ČSOB | Spoření s bonusem | až 3,80 % | 250 000 Kč | 5x platba kartou měsíčně, vklad měsíčně min 15 000 Kč, 1 500 Kč na penzijní spoření | Bez poplatků | Ihned | Ano |
| ČSOB (pro klienty 18-26 let) | Spoření s bonusem | až 3,80 % | 1 000 000 Kč | 5x platba kartou měsíčně | Bez poplatků | Ihned | Ano |
| Komerční banka | Spořicí účet | 3,50 % | 1 000 000 Kč | jednorázový vklad 100 000 Kč z jiné banky | Bez poplatků | Ihned | Ano |

*Zdroj: vlastní zpracování na základě dat z webů bankovních institucí (rb.cz, moneta.cz, csac.cz, csob.cz, kb.cz), 2026-02-08, uvedené parametry jsou platné k datu 8.2. 2026*

## 5.4 Vícekriteriální analýza variant

Pro výběr spořicího účtu byla využita metoda vícekriteriální analýzy variant, konkrétně metoda váženého součtu. Tato metoda umožňuje porovnat jednotlivé spořicí účty na základě více hodnotících kritérií a zároveň zohlednit jejich důležitost pro oba klienty.

Celkem bylo do analýzy zahrnuto pět spořicích účtů bank, které se nejčastěji objevovaly v odpovědích respondentů v dotazníkovém šetření. Konkrétně se jedná o Raiffeisenbank, MONETA Money Bank, Českou spořitelnu, ČSOB a Komerční banku. Vyhodnocení nejvhodnějšího spořicího účtu bylo provedeno pomocí pěti kritérií – výše úrokové sazby, náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby, poplatky za vedení spořicího účtu, dostupnost finančních prostředků a možnost sjednání účtu online. Všechna kritéria mají maximalizační povahu, což znamená, že vyšší hodnota je brána jako výhodnější.

### 5.4.1 Stanovení vah kritérií

U každého kritéria byla stanovena váha na základě výsledků získaných z dotazníkového šetření, ve kterém respondenti hodnotili důležitost faktorů při výběru spořicího účtu. Faktory byly hodnoceny pomocí pětibodové škály, kdy nejvíce důležitý faktor dostal číslo pět a nejméně důležitý získal číslo jedna.

Kritéria pro výběr spořicího účtu byla seřazena podle četnosti nejvyššího stupně hodnocení, které vyjadřovalo největší důležitost daného faktoru při výběru spořicího účtu. Podle počtu nejvyššího stupně hodnocení byla následně kritéria seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležité.

V případě prvního fiktivního klienta došlo k situaci, kdy kritéria výše úrokové sazby a možnost vybrat peníze kdykoliv získala stejný počet hodnocení stupně 5 a následně i stupně 4 (viz tabulka 5). Konečné rozhodnutí o důležitosti kritérií bylo možné až po zjištění četnosti hodnocení stupně 3.

U druhého fiktivního klienta bylo pořadí kritérií stanoveno jednoznačně, jelikož mezi kritérii nastal jednoznačný rozdíl v četnosti nejvyššího stupně hodnocení důležitosti, nebylo tudíž nutné přihlížet k nižším stupňům hodnocení (viz tabulka 6).

Poté, co byla kritéria seřazena podle důležitosti pro oba fiktivní klienty, byla ke každému kritériu přiřazena bodová hodnota v rozmezí 1 až 5, kde hodnota 5 představovala nejdůležitější kritérium pro fiktivního klienta a hodnota 1 představovala nejméně významné kritérium. Váhy pro kritéria byly vypočteny jako podíl konkrétního bodového ohodnocení na celkovém součtu bodů, který činil 15.

**Tabulka 5: Váhy kritérií u prvního klienta**

| První klient | | | |
|---|---|---|---|
| Kritérium | Pořadí | Body | Váha |
| Vedení účtu bez poplatků | 1 | 5 | 0,33 |
| Výše úrokové sazby | 2 | 4 | 0,27 |
| Možnost vybrat peníze kdykoliv | 3 | 3 | 0,20 |
| Možnost sjednání účtu online | 4 | 2 | 0,13 |
| Absence dodatečných podmínek (platby kartou...) | 5 | 1 | 0,07 |
| SUMA | | 15 | 1,00 |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

**Tabulka 6: Váhy kritérií u druhého klienta**

| Druhý klient | | | |
|---|---|---|---|
| Kritérium | Pořadí | Body | Váha |
| Vedení účtu bez poplatků | 1 | 5 | 0,33 |
| Možnost vybrat peníze kdykoliv | 2 | 4 | 0,27 |
| Výše úrokové sazby | 3 | 3 | 0,20 |
| Možnost sjednání účtu online | 4 | 2 | 0,13 |
| Absence dodatečných podmínek (platby kartou...) | 5 | 1 | 0,07 |
| SUMA | | 15 | 1,00 |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

### 5.4.2 Bodové hodnocení spořicích účtů

Po stanovení vah jednotlivých kritérií bylo provedeno bodové hodnocení vybraných spořicích účtů. Do analýzy bylo zahrnuto šest spořicích účtů od pěti bank. Jedná se o Raiffeisenbank – Spořicí účet, Moneta Money Bank – Spořicí účet, ČŠOB – Spoření s bonusem, ČŠOB (pro klienty 18-26 let) – Spoření s bonusem, Česká spořitelna – Spořicí účet a Komerční banka – Spořicí účet. Banka ČSOB nabízí jak klasický spořicí účet, tak i variantu pro klienty ve věku 18-26 let. Tato varianta má výhodnější podmínky a poskytuje jednodušší dosažení maximální úrokové sazby.

U kritéria výše úrokové sazby se hodnotila nejvyšší možná dosažitelná roční výše úrokové sazby, kterou klient získá po splnění podmínek. Vzhledem k tomu, že toto konkrétní kritérium již představuje kvantitativní ukazatel, u kterého vyšší hodnota znamená lepší variantu, byly pro potřeby analýzy zachovány reálné hodnoty maximální úrokové sazby. Převod na bodovou stupnici by vedl ke zjednodušení a snížení informační přesnosti, protože by došlo k omezení schopnosti rozlišit skutečné rozdíly mezi jednotlivými spořicími účty.

Kritérium náročnosti podmínek bylo hodnoceno podle složitosti splnění požadavků, které jsou nezbytné pro dosažení maximální úrokové sazby. Nejvyšší hodnocení (3 body) získala Moneta Money Bank, jelikož maximální úroková sazba není podmíněna žádnými podmínkami. Raiffeisenbank a ČSOB (pro klienty 18-26 let) získaly 2,5 bodu, jelikož pro získání maximální úrokové sazby je nutné aktivně využívat běžný účet, což v překladu znamená několikrát měsíčně zaplatit kartou. Česká spořitelna a Komerční banka získaly 1,5, neboť pro dosažení maximální úrokové sazby musí klient splnit vícero podmínek. U Komerční banky klient dosáhne maximální úrokové sazby po převedení 100 000 Kč z jiné banky na spořicí účet a úrokovou sazbu získá na 6 měsíců. Po uplynutí doby musí případně podmínky opět splnit. Pokud chce klient získat nejvyšší úrokovou sazbu u České spořitelny, tak musí vlastnit Plus účet a mobilní bankovnictví George a měsíčně spořit minimálně 2000 Kč, případně tuto částku pravidelně investovat.

Maximální úroková sazba u spořicího účtu od ČSOB je podmíněna aktivním využíváním běžného účtu (5 plateb kartou měsíčně), měsíčním vkladem v minimální výši 15 000 Kč a měsíčním penzijním spořením či investicemi ve výši 1 500 Kč. Tyto podmínky jsou vzhledem k výše zmíněným nejsložitější, a tak zde byl udělen 1 bod. Všech šest hodnocených spořicích účtů je vedeno bez poplatků za zřízení a vedení. Z tohoto důvodu získaly všechny stejné bodové ohodnocení ve výši 1 bodu.

Zároveň všechny účty umožňují okamžitý přístup k uloženým finančním prostředkům bez výpovědní lhůty. Kritérium dostupnosti peněz tedy splňuje každý účet, a tak každý získal 1 bod.

Všechny analyzované spořicí účty lze sjednat prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovnictví. Každá varianta tedy získala 1 bod.

Výsledné bodové hodnoty jednotlivých spořicích účtů jsou uvedeny v tabulce (viz tabulka 7). Tyto hodnoty byly následně propojeny s váhami jednotlivých kritérií, které byly v předchozí kapitole, a použity při výpočtu váženého součtu. Výsledné vážené součty určily pořadí variant pro oba fiktivní klienty.

**Tabulka 7: Bodové hodnocení spořicích účtů**

| Bodové hodnocení spořicích účtů | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banka | Název účtu | Úroková sazba | Podmínky pro max. sazbu | Poplatky za vedení spoř. účtu | Dostupnost peněz | Online sjednání | Povaha |
| Raiffeisenbank | Bonusový spořicí účet | 4,00 | 2,5 | 1 | 1 | 1 | MAX |
| Moneta Money Bank | Spořicí účet | 2,60 | 3 | 1 | 1 | 1 | MAX |
| Česká spořitelna | Spořicí účet | 3,80 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX |
| ČSOB | Spoření s bonusem | 3,80 | 1 | 1 | 1 | 1 | MAX |
| ČSOB (pro klienty 18-26 let) | Spoření s bonusem | 3,80 | 2,5 | 1 | 1 | 1 | MAX |
| Komerční banka | Spořicí účet | 3,50 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

### 5.4.3 Výpočet váženého součtu pro prvního fiktivního klienta

Po stanovení vah kritérií a bodovém ohodnocení jednotlivých spořicích účtů byl pro prvního fiktivního klienta vypočten vážený součet. Výpočet byl proveden jako součet součinů hodnot kritérií a příslušných vah, které k nim náleží.

První fiktivní klient měl kritéria seřazena podle důležitosti v tomto pořadí: vedení účtu bez poplatků (0,33), výše úrokové sazby (0,27), možnost vybrat peníze kdykoliv (0,20), možnost sjednání účtu online (0,13) a náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby (0,07).

Nejlépe hodnoceným spořicím účtem pro prvního bankovního klienta se stal spořicí účet od Raiffeisenbank, jehož vážený součet činil 1,90 (viz tabulka 8). Tato skutečnost je způsobena vysokou úrokovou sazbou a současně velmi příznivou náročností jejího získání.

Hned za Raiffeisenbank se umístila banka ČSOB se spořicím účtem pro klienty 18-26 let, jehož vážený součet činí 1,846667. Tato banka má srovnatelně náročné podmínky s Raiffeisenbank, avšak úroková sazba je o něco nižší (3,80 %), což se následně promítlo do celkového hodnocení.

Třetí místo obsadila Česká spořitelna se ziskem 1,78. Ta nabízí stejnou úrokovou sazbu jako ČSOB, avšak podmínky pro získání maximální sazby jsou složitější.

Komerční banka dosáhla hodnoty 1,70. Tento výsledek je způsoben nižší úrokovou sazbou (3,50 %) a zároveň časovým omezením úrokové sazby, které je navíc podmíněno jednorázovým převodem 100 000 Kč.

Poslední místo obsadila Moneta Money Bank, jejíž vážený součet činil 1,56. Banka sice nevyžaduje po klientovi plnění dodatečných podmínek, ale nabízená úroková sazba je oproti konkurenci o dost nižší; její výše je 2,60 %.

Prvnímu klientovi byl doporučen spořicí účet od Raiffeisenbank, který získal vážený součet v hodnotě 1,90. Tato hodnota byla ovlivněna především kombinací nejvyšší úrokové sazby (4,00 %) a nenáročných podmínek pro její získání. I přes to, že pro prvního klienta mělo nejvyšší váhu kritérium vedení účtu bez poplatků, neovlivnilo celkové pořadí, jelikož všechny analyzované varianty byly vedeny bez poplatků. Rozhodujícími faktory se staly rozdíly v úrokové sazbě a náročnost podmínek pro její získání.

**Tabulka 8: Vážený součet pro prvního klienta**

| Vážený součet pro prvního fiktivního klienta | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banka | Název účtu | Úroková sazba | Podmínky pro max. sazbu | Poplatky za vedení spoř. účtu | Dostupnost peněz | Online sjednání | Povaha | Vážený součet |
| Raiffeisenbank | Bonusový spořicí účet | 4,00 | 2,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,9 |
| Moneta Money Bank | Spořicí účet | 2,60 | 3 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,56 |
| Česká spořitelna | Spořicí účet | 3,80 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,78 |
| ČSOB (pro klienty 18-26 let) | Spoření s bonusem | 3,80 | 2,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,846667 |
| Komerční banka | Spořicí účet | 3,50 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,7 |
| Váhy | | 0,27 | 0,07 | 0,33 | 0,20 | 0,13 | | |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

### 5.4.4 Výpočet váženého součtu pro druhého fiktivního klienta

U druhého fiktivního klienta byl obdobným způsobem vypočítán vážený součet jednotlivých variant.

Kritéria byla pro druhého fiktivního klienta seřazena následovně: vedení účtu bez poplatků (0,33), možnost vybrat peníze kdykoliv (0,27), výše úrokové sazby (0,20), možnost sjednání účtu online (0,13) a náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby (0,07). Oproti prvnímu klientovi zde měla vyšší váhu okamžitá dostupnost finančních prostředků, zatímco výše úrokové sazby měla nižší váhu.

Nejvyšší hodnoty opět dosáhla Raiffeisenbank, a to 1,705 (viz tabulka 9). Tento výsledek je dán kombinací vysoké úrokové sazby ve výši 4,00 % a jednoduchých podmínek pro její získání.

Na druhém místě se umístila Česká spořitelna s hodnotou 1,595. Tato banka nabízí úrokovou sazbu ve výši 3,80 %, avšak podmínky jsou o něco náročnější než u Raiffeisenbank, což vedlo k nižšímu bodovému ohodnocení.

Na následujícím místě s hodnotou 1,56 se umístila ČSOB. Tato banka taktéž nabízí úrokovou sazbu ve výši 3,80 %, avšak ze všech bank má nejnáročnější podmínky pro získání maximální úrokové sazby.

Velmi podobný výsledek získala Komerční banka, která se umístila na čtvrtém místě s hodnotou 1,535. Komerční banka nabízí o něco nižší úrokovou sazbu, a to ve výši 3,50 %. Zároveň pro její získání musí klient jednorázově na spořicí účet vložit 100 000 Kč z jiné banky. Tato úroková sazba však platí pouze po dobu půl roku a poté je nutné opět splnit podmínky. Celková náročnost podmínek se tedy také promítla do hodnocení této varianty.

Poslední místo obsadila Moneta Money Bank. Hodnota váženého součtu této banky činila 1,46. Moneta nevyžaduje po svých klientech plnění dodatečných podmínek, avšak oproti konkurenci nabízí velmi nízkou úrokovou sazbu. Tato skutečnost negativně ovlivnila celkové hodnocení i přes nižší váhu tohoto kritéria.

U druhého fiktivního klienta dosáhla nejvyšší hodnoty váženého součtu rovněž Raiffeisenbank (1,705). Pro druhého fiktivního klienta byla nejdůležitější kritéria vedení účtu bez poplatků (0,33) a okamžitá dostupnost finančních prostředků (0,27). Tato kritéria však při celkovém hodnocení nehrála roli, jelikož byla u všech bank hodnocena stejně. V tomto případě se rozhodujícím faktorem stala výše úrokové sazby a náročnost podmínek pro její získání.

Podle výsledků váženého součtu lze oběma klientům doporučit spořicí účet od Raiffeisenbank, který je optimální variantou pro oba klienty.

**Tabulka 9: Vážený součet pro druhého klienta**

| Tabulka pro 2. fiktivního klienta | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banka | Název účtu | Úroková sazba | Podmínky pro max. sazbu | Poplatky za vedení spoř. účtu | Dostupnost peněz | Online sjednání | Povaha | Vážený součet |
| Raiffeisenbank | Bonusový spořicí účet | 4,00 | 2,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,705 |
| Moneta Money Bank | Spořicí účet | 2,60 | 3 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,46 |
| Česká spořitelna | Spořicí účet | 3,80 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,595 |
| ČSOB | Spoření s bonusem | 3,80 | 1 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,56 |
| Komerční banka | Spořicí účet | 3,50 | 1,5 | 1 | 1 | 1 | MAX | 1,535 |
| Váhy | | 0,20 | 0,07 | 0,33 | 0,27 | 0,13 | | |

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*

# 6 Závěr

Dotazníkové šetření umožnilo stanovit pořadí kritérií ovlivňujících výběr spořicího podle důležitosti. Jedná se o výši úrokové sazby, náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby, poplatky za vedení spořicího účtu, dostupnost finančních prostředků a možnost sjednání účtu online. Na základě vyhodnocení odpovědí respondentů byly stanoveny váhy kritérií pro dva modelové klientské profily.

První fiktivní klient byl charakterizován jako 22letá studentka se středoškolským vzděláním, jejíž čistý měsíční příjem činí 15 000 Kč. Klientka chce měsíčně vkládat 2 000 Kč na spořicí účet za účelem finanční rezervy. Prioritou této klientky bylo vedení účtu bez poplatků (váha 0,33), dále následovala výše úrokové sazby (0,27) a možnost kdykoliv vybrat finanční prostředky (0,20). Nižší význam pro ni měla možnost sjednání účtu online (0,13) a náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby (0,07).

Po vypočtení váženého součtu dosáhl nejvyšší hodnoty spořicí účet Raiffeisenbank s výsledkem 1,9. Tento účet nabízí maximální úrokovou sazbu 4,00 % ročně. Ta je podmíněna 10 platbami kartou měsíčně. Na druhém místě se umístila banka ČSOB (pro klienty 18–26 let) s hodnotou 1,846667, která nabízí maximální úrokovou sazbu 3,80 % ročně. Pro získání maximální úrokové sazby musí klient provést 5 plateb kartou. Na třetím místě se umístila Česká spořitelna, jejíž vážený součet dosáhl hodnoty 1,78. Česká spořitelna nabízí úrokovou sazbu ve výši 3,80 %. Tato výše úrokové sazby je však podmíněna vlastnictvím Plus účtu, využíváním mobilního bankovnictví George a pravidelným měsíčním penzijním spořením či investováním v minimální výši 2 000 Kč. Komerční banka na čtvrtém místě získala hodnotu váženého součtu 1,70. Nabízí maximální úrokovou sazbu 3,50 %. Ta je časově omezena na dobu 6 měsíců a podmíněna jednorázovým převodem 100 000 Kč z jiné banky. Nejnižší hodnocení získala MONETA Money Bank, jejíž vážený součet činil 1,56. Tato skutečnost byla zapříčiněna nízkou úrokovou sazbou 2,60 %.

Profil druhého fiktivního klienta byl sestaven na základě druhých nejčastějších odpovědí z dotazníkového šetření. Druhý klient je tedy 40letý zaměstnanec s vysokoškolským vzděláním, jehož čistý měsíční příjem činí 42 500 Kč. Klient chce měsíčně vkládat 6 000 Kč na spořicí účet za účelem našetření peněz na pořízení automobilu. Nejvyšší váhu u tohoto klienta měly vedení účtu bez poplatků (0,33), dále dostupnost finančních prostředků (0,27), následovala výše úrokové sazby (0,20), možnost sjednání účtu online (0,13) a jako poslední byla náročnost podmínek pro získání maximální úrokové sazby (0,07).

I pro druhého klienta se stal účet od Raiffeisenbank nejlepší variantou. Vážený součet v tomto případě činil 1,705. Druhé místo obsadil spořicí účet od České spořitelny s hodnotou 1,595. Na třetím místě se nachází ČSOB s hodnotou váženého součtu 1,56. Jako další je Komerční banka s hodnotou 1,535. A stejně jako u prvního fiktivního klienta tak i u druhého se na posledním místě umístila MONETA Money Bank s výsledkem 1,46.

Z výsledků je patrné, že rozdíly mezi produkty byly zapříčiněny především výší úrokových sazeb a náročností podmínek pro jejich získání. Kritéria vedení účtu bez poplatků, dostupnost finančních prostředků a možnost sjednání účtu online byla u všech hodnocených variant splněna, a tak neměla vliv na výsledné hodnocení.

Cíl práce byl splněn prostřednictvím vícekriteriální analýzy vybraných spořicích účtů. Na základě provedeného hodnocení bylo zjištěno, že spořicí účet od Raiffeisenbank se stal optimální variantou pro oba fiktivní klienty. Nabízí nejvyšší úrokovou sazbu, která však není podmíněna složitými podmínkami pro její získání.

# 7 Seznam použitých zdrojů

## 7.1 Knižní zdroje


BLAŽEK, Lukáš a Pavla VRABCOVÁ. 2019. Finanční gramotnost. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu. ISBN 978-80-87839-99-7.

BOHANESOVÁ, Eva. 2018. Finanční gramotnost. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci. ISBN 978-80-244-5397-3.

ČERNOHORSKÝ, Jan. 2020. Bankovnictví. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0699-8.

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

JANDA, Josef. 2011. Spořit nebo investovat? Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANDA, Josef. 2012. Zajištění na stáří: Jak se co nejlépe připravit na podzim života. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4400-1.

JÍLEK, Josef. 2013. Finance v globální ekonomice II: Měnová a kurzová politika. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4516-9.

JUREČKA, Václav a Martin MACHÁČEK. 2017. Makroekonomie. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0120-7.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. 2006. Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7179-381-6.

LIPOVSKÁ, Hana. 2017. Moderní ekonomie. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0120-7.

MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. 2010. Bankovnictví a finanční služby. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-210-5157-7.

MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. 2014. Bankovnictví v teorii a praxi. Praha: Karolinum. ISBN 978-80-246-2870-7.

POLÁCH, Jiří a Josef BRÁBEK. 2012. Reálné a finanční investice. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-436-0.

REJNUŠ, Oldřich. 2024. Finanční trhy. 5. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-5012-0.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. 2012. Peněžní ekonomie a bankovnictví. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-240-6.

SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ. 2010. Podniková ekonomika. 5. přepracované a doplněné vydání. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-336-3.

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. 2014. Osobní finance. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-3123-5.

## 7.2 Internetové zdroje

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. **Aleš Michl – guvernér ČNB.** [online]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni-rada/clenove-bankovni-rady/ales-michl/ [cit. 2026-02-05].

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. **ČNB zvyšuje povinné minimální rezervy.** [online]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/cnb-news/tiskove-zpravy/CNB-zvysuje-povinne-minimalni-rezervy/ [cit. 2026-02-05].

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. **Nástroje měnové politiky.** [online]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/ [cit. 2026-02-05].

ČESKÁ SPOŘITELNA. **Spořicí účet.** [online]. Dostupné z: https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporici-ucet [cit. 2026-02-06].

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. **Spoření s bonusem.** [online]. Dostupné z: https://www.csob.cz/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem [cit. 2026-02-06].

KOMERČNÍ BANKA. **Spořicí účet.** [online]. Dostupné z: https://www.kb.cz/cs/obcane/sporeni/sporici-ucet [cit. 2026-02-06].

MONETA MONEY BANK. **Spořicí účet.** [online]. Dostupné z: https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/sporici-ucet [cit. 2026-02-06].

RAIFFEISENBANK. **Bonusový spořicí účet.** [online]. Dostupné z: https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/bonusovy-ucet [cit. 2026-02-06].

# 8 Seznam tabulek a grafů

## 8.1 Seznam tabulek

Tabulka 1: Profil fiktivního klienta č.1 ..... 35
Tabulka 2: Profil fiktivního klienta č.2 ..... 36
Tabulka 3: Procentuální zastoupení bank v dotazníkovém šetření ..... 37
Tabulka 4: Nabídka spořicích účtů v ČR ..... 40
Tabulka 5: Váhy kritérií u prvního klienta ..... 42
Tabulka 6: Váhy kritérií u druhého klienta ..... 42
Tabulka 7: Bodové hodnocení spořicích účtů ..... 44
Tabulka 8: Vážený součet pro prvního klienta ..... 46
Tabulka 9: Vážený součet pro druhého klienta ..... 48

## 8.2 Seznam grafů

Graf 1: Vaše pohlaví ..... 24
Graf 2: Do jaké věkové kategorie patříte? ..... 25
Graf 3: Vaše nejvyšší dosažené vzdělání ..... 26
Graf 4: Váš současný pracovní status ..... 26
Graf 5: Váš průměrný čistý měsíční příjem ..... 27
Graf 6: Používáte v současné době spořicí účet? ..... 28
Graf 7: U které banky máte spořicí účet veden? ..... 29
Graf 8: Jaká je přibližná výše Vašich měsíčních úspor? ..... 29
Graf 9: Jak často vybíráte peníze ze spořicího účtu? ..... 30
Graf 10: Z jakého důvodu využíváte právě spořicí účet? ..... 31
Graf 11: Jaký je hlavní důvod Vašeho spoření? ..... 32
Graf 12: Jak jsou pro Vás důležitá následující kritéria při výběru spořicího účtu (1 = vůbec nedůležité, 5 = velmi důležité) ..... 33

# 9 Přílohy

Dotazník – Spořicí účty

Dobrý den,

obracím se na Vás s prosbou o vyplnění anonymního dotazníku k mé bakalářské práci na téma „Spořicí bankovní účty v České republice“.

Cílem výzkumu je zjistit klientské preference při výběru bankovních produktů k počátku roku 2026. Vyplnění dotazníku Vám nezabere více než 5 minut.

Vaše účast je zcela dobrovolná a veškeré odpovědi budou využity výhradně pro studijní účely v rámci mé závěrečné práce. Odpovědi jsou anonymní a nelze je nijak spojit s Vaší osobou.

Předem Vám děkuji za spolupráci a Váš čas.

1) Pohlaví
    - Muž
    - Žena
2) Věk
    - 18-25 let
    - 26-35 let
    - 36-45 let
    - 46-55 let
    - 56 a více let
3) Vaše nejvyšší dosažené vzdělání
    - Základní
    - Středoškolské bez maturity
    - Středoškolské s maturitou
    - Vysokoškolské
4) Váš současný pracovní status
    - Student
    - Zaměstnanec
    - OSVČ
    - Jiný (důchodce, nezaměstnaný)
5) Váš průměrný čistý měsíční příjem
    - Do 15 000 Kč
    - 15 001 - 30 000 Kč
    - 30 001 – 45 000 Kč
    - 45 001 – 60 000 Kč
    - 60 001 Kč a více

6) Používáte spořicí účet?
    - Ano
    - Ne
7) Pokud ano, u jaké banky?
    - Komerční banka
    - Česká spořitelna
    - ČSOB
    - Raiffeisenbank
    - MONETA Money Bank
    - Air Bank
    - mBank
    - UniCredit Bank
    - Fio banka
    - VÚB banka
    - Partners Banka
    - Jiná banka
8) Jaká je přibližná výše Vašich měsíčních úspor?
    - Do 1000 Kč
    - 1001–3000 Kč
    - 3001–5000 Kč
    - Více než 5000 Kč
9) Jak často vybíráte peníze ze svého účtu
    - Peníze nevybírám
    - Příležitostně (např.: jednou ročně na dovolenou nebo větší nákup)
    - Několikrát do roka dle nečekaných výdajů
    - Pravidelně každý měsíc
10) Z jakého důvodu využíváte právě spořicí účet?
    - Lepší zúročení peněz než na běžném účtu
    - Jistota uložených prostředků (garance a pojištění vkladů)
    - Oddělení úspor od peněz na běžnou spotřebu
    - Možnost vybrat peníze hned v případě potřeby
    - Minimalizace rizika oproti alternativním způsobům zúročení peněz
11) Jaký je hlavní důvod Vašeho spoření?
    - Finanční rezerva
    - Bydlení
    - Dovolená / krátkodobý cíl
    - Důchod
    - Jiný

12) Kritéria výběru spořícího účtu (1 = vůbec nedůležité, 5 = velmi důležité)
    - Výše úrokové sazby 1 2 3 4 5
    - Vedení účtu bez poplatků 1 2 3 4 5
    - Možnost vybrat peníze kdykoliv 1 2 3 4 5
    - Možnost sjednání online 1 2 3 4 5
    - Absence dodatečných podmínek u běžného účtu (např. platby kartou, investice) 1 2 3 4 5

*Zdroj: vlastní zpracování, 2026*