

Srovnání studentských bankovních účtů

Lýdie Špániková

Bakalářská práce
2021

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav ekonomie

Akademický rok: 2020/2021

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Lýdie Špániková**
Osobní číslo: **M17816**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Srovnání studentských bankovních účtů**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte teoretické poznatky zaměřené na problematiku obchodních bank v České republice.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu současné nabídky studentských účtů vybraných obchodních bank v České republice nabízených retailové klientele a zhodnotte přednosti a nedostatky jednotlivých produktů.
- Proveďte srovnání nabízených studentských účtů vybraných bank v České republice.
- Navrhněte praktická doporučení k výběru studentského účtu pro Vámi specifikovaného klienta.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **Tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

JUREČKA, Václav. *Makroekonomie*. 3., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2017, 368 s. ISBN 978-80-271-0251-8.
KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. 1., vyd. Žilina: Georg, 2009, 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.
LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. 1., vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 216 s. ISBN 978-80-7478-510-8.
MISHKIN, Frederic S. *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. 11th edit. Boston: Pearson, 2016, 727 s. The Pearson Series in Economics. ISBN 978-1-292-09418-2.
REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., vyd. Praha: Management Press, 2014, 426 s. ISBN 978-80-7261-279-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Kamil Dobeš, Ph.D.**
Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce: **15. ledna 2021**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2021**

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

Ing. Kamil Dobeš, Ph.D.
ředitel ústavu

Ve Zlíně dne 15. ledna 2021

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;

- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: Lýdie Špániková

.....

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Cílem této bakalářské práce je srovnání studentských bankovních účtů devíti vybraných bankovních institucí, které působí na českém bankovním trhu. Práce se skládá ze dvou částí. Teoretická část práce se zabývá teoretickými poznatky z oblasti bankovníctví. V praktické části charakterizují a porovnávám vybrané banky a jejich nabízené studentské bankovní účty pro retailovou klientelu, zjišťuji preference studentů pomocí dotazníkového šetření a na základě těchto údajů sestavuji různé modely studentů. Porovnávám jednotlivé položky studentských účtů podle sazebníků a na základě těchto údajů určuji nejlepší banku pro zvolení studentského účtu.

Klíčová slova: banka, běžný účet, studentský účet, poplatky

ABSTRACT

The goal of this bachelor thesis is to compare student bank accounts of nine banking institutions operating on the Czech banking market. The paper consists of two parts. The first part of the thesis deals with theoretical knowledge in the field of banking. In the second part I try to characterize and compare selected banks and by them offered student bank accounts for retail clients, find out students' preferences using a questionnaire survey and based on the data I happen to compile various modelling examples of students. I compare individual items of student accounts according to tariffs and on the basis of these data I determine the best bank for choosing a student account.

Keywords: bank, bank account, student bank account, fees

Ráda bych touto cestou poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Kamilovi Dobešovi, Ph.D. za jeho odbornou pomoc a poskytování cenných rad, které mi pomohly při zpracování mé bakalářské práce. Také mu děkuji za jeho ochotu, čas a rychlou zpětnou vazbu, kterou mi poskytoval.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST.....	12
1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM.....	13
1.1 BANKY.....	13
1.2 VÝVOJ BANKOVNICTVÍ NA NAŠEM ÚZEMÍ.....	13
1.3 ROZDĚLENÍ/ČLENĚNÍ BANK PODLE RŮZNÝCH KRITÉRIÍ.....	15
1.4 OBCHODNÍ BANKY.....	17
1.4.1 Vznik.....	17
1.4.2 Diversifikace zaměření a její podstata.....	18
1.5 ČESKÝ BANKOVNÍ SYSTÉM.....	18
1.6 PRÁVNÍ ÚPRAVA.....	19
2 BANKOVNÍ ÚČTY.....	20
2.1 DRUHY BANKOVNÍCH ÚČTŮ.....	21
3 BĚŽNÝ ÚČET.....	23
3.1 ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU.....	23
3.2 ZÁNİK BĚŽNÉHO ÚČTU.....	24
3.3 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ.....	24
4 SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	26
4.1 AKTIVNÍ PRODUKTY.....	26
4.2 PASIVNÍ PRODUKTY.....	27
4.3 NEUTRÁLNÍ PRODUKTY.....	27
4.4 SYSTEMATIZACE PODLE ÚČELU.....	28
5 PLATEBNÍ STYK.....	29
5.1 BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....	29
5.2 HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....	31
6 BENCHMARKING.....	32
II PRAKTICKÁ ČÁST.....	33
7 CHARAKTERISTIKA BANK NABÍZEJÍCÍCH STUDENTSKÝ ÚČET A JEJICH POPIS STUDENTSKÉHO ÚČTU.....	34
7.1 ČESKÁ SPOŘITELNA.....	34
7.2 ČSOB.....	35
7.3 KOMERČNÍ BANKA.....	36

7.4	MONETA MONEY BANK	37
7.5	AIR BANK	37
7.6	RAIFFEISENBANK	38
7.7	UNICREDIT BANK	38
7.8	FIO BANKA	39
7.9	MBANK.....	40
8	VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ.....	41
8.1	VYHODNOCENÍ STANOVENÝCH VÝZKUMNÝCH OTÁZEK	49
8.2	SHRNUTÍ VÝSLEDKŮ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ.....	50
9	BENCHMARKING.....	51
9.1	CÍL A PLÁN	51
9.2	SBĚR DAT	51
9.3	KRITÉRIA.....	51
9.3.1	Vedení účtu	51
9.3.2	Založení.....	52
9.3.3	Dostupnost.....	53
9.3.4	Náklady na provoz	55
9.3.5	Cestování.....	55
9.3.6	Doplňkové služby.....	57
9.4	VYHODNOCENÍ.....	57
10	PRAKTICKÁ DOPORUČENÍ K VÝBĚRU STUDENTSKÉHO ÚČTU PRO SPECIFIKOVANÉHO KLIENTA.....	60
10.1	STŘEDOŠKOLSKÝ STUDENT, 17 LET	60
10.2	VYSOKOŠKOLSKÝ STUDENT, 23 LET	61
10.3	VYSOKOŠKOLSKÝ STUDENT, 19 LET	62
	ZÁVĚR	63
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	65
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	70
	SEZNAM OBRÁZKŮ	72

ÚVOD

V dnešní době je nezbytné vlastnit běžný účet (pro studenty je většinou nazývaný jako studentský) a banky se tak předhánají, která nabídne výhodnější účet s co nejméně poplatky, Banky své studentské účty propagují jako výhodnější, ovšem některé banky už od 15 let věku klienta nabízí pouze běžný účet.

Na tuzemském bankovním trhu bychom mohli najít poměrně velký počet bankovních domů, které nabízejí svým klientům běžné účty určené jak pro fyzické, tak i právnické osoby, vedené v českých korunách nebo ve vybraných zahraničních měnách a jak bylo již zmíněno, běžný účet je naprosto základním produktem, který je nezbytnou nutností pro většinu obyvatel. Je určen k provádění platebních styků a váže se na něj spousta dalších doplňkových produktů a služeb, jako jsou např. platební karty, úvěry, různé spořicí produkty aj.

Výši poplatků, které jsou spojené s užíváním běžného konta, si potenciální klienti mohou předem najít v sazebníku bankovních poplatků u konkrétní banky. Sazebník ovšem může být pro některé občany složitý, tudíž někteří klienti nehledí na to, kolik bankovní instituci zaplatí na poplatcích za běžné služby, které jsou spojené s bankovním kontem.

Klient by měl tedy důkladně promyslet, u jaké banky si bude běžný účet zřizovat, jelikož je pravděpodobné, že u konkrétní vybrané banky zůstane dlouho. Za důležité je nutno brát v potaz zejména faktory, jako například jaké služby by chtěl využívat, a to pravidelně i zřídka, neboť za tyto služby bude platit.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je srovnání studentských bankovních účtů, který studentský účet (popřípadě běžný účet, pokud si ho může klient sjednat od 15 let věku) je nejvýhodnější dle různých kritérií a doporučit namodelovaným klientům vhodný účet, dle jejich požadavků.

V teoretické části je hlavním cílem zpracování poznatků z literárních zdrojů, které jsou zaměřené na banky a jejich bankovní systém a na bankovní účty, jež jsou i hlavním tématem bakalářské práce. V těchto kapitolách jsou rozebrány nejen banky, ale i jejich vývoj na území České republiky a také rozdělení bank, podle různých kritérií. Následuje část, která se zaměřuje na definici pojmu obchodní banky, jejich vznik, diversifikaci zaměření a její podstatu. K tématu patří i český bankovní systém a právní úprava bank. Následuje část zaměřená na bankovní účty a jejich druhy. Další část se zaměřuje na systematizaci bankovních produktů, mezi které patří aktivní, pasivní a neutrální produkty. Lze je systematizovat i podle účelu. V předposlední části teoretické části je platební styk, který se dělí na bezhotovostní a hotovostní. Poslední kapitolou je vysvětlen pojem benchmarking.

Praktická část je zpracována dle získaných informací z internetových zdrojů a z poskytnutých ceníků bank. V úvodu praktické části je představen pojem Studentský účet. Další kapitolou už je charakteristika bank, které nabízí studentský účet, popřípadě i běžný, pokud lze sjednat od 15 let věku a popis jejich nabízených účtů. Následuje vyhodnocení dotazníkového šetření. Další kapitola je benchmarking, jeho cíl a plán, sběr dat a popsání kritéria, dle kterých jsem postupovala. Následuje jeho vyhodnocení. U každého kritéria jsem stanovila pořadí banky, kdy konečné umístění banky záviselo na tom, jaké bylo průměrné umístění banky z těchto kategorií. Pořadí bylo stanoveno na základě výhodnosti pro klienta.

V závěru praktické části je praktické doporučení k výběru studentského účtu pro namodelované studenty. Tato doporučení byla vypracována na základě zhodnocení dotazníkového šetření a benchmarkingu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

1.1 Banky

Banky lze charakterizovat jako instituce, jejichž hlavním předmětem činnosti jsou operace a obchody s penězi. Bez existence peněz by nebyla ani možná existence bankovních institucí. Bankovní sektor je natolik důležitý, že lze dle jeho vyspělosti v daném státě bezpečně určit i vyspělost tamní ekonomiky a naopak. (Kašparovská, 2010, s. 9)

Na základě informací, které uvádí Revenda ve své publikaci (2012, s. 86), lze pak blíže specifikovat banky jako podnikatelské subjekty, které mají své určité vlastnosti a rysy mající vliv na jejich postavení a význam v ekonomice. Další charakteristika pak popisuje banky jako typ finančního zprostředkovatele, jehož nejdůležitější činností jsou operace spojené s prováděním platebního styku a finančních pohybů napříč dalšími ekonomickými subjekty. Krom již zmíněných vlastností musí bankovní instituce splňovat podmínky blíže specifikované následovně:

- být právnickou osobou se sídlem na území České republiky a zároveň být založena jako akciová společnost;
- být příjemcem vkladů od veřejnosti, čímž za vklad se považují svěřené finance, které jsou závazkem instituce vůči tomu, jenž vklad provedl. Provádět tuto činnost u nás mají ze zákona pouze banky;
- být poskytovatelem úvěrů, tj. dočasné poskytnutí finančních prostředků v jakékoli formě
- být vlastníkem licence, kterou uděluje Česká národní banka. K tomu je potřeba splňovat podmínky stanovené právě ČNB (viz kapitola 1.5).

1.2 Vývoj bankovníctví na našem území

Četnější důkazy o existenci bankovníctví na našem území se objevují již v 11. století. Tehdejší panovníci a feudálové své útraty kryli cizím kapitálem. Často nebyli schopni dostát svým závazkům a své dluhy včas hradit, avšak díky svému mocenskému vlivu se těchto závazků často zbavovali jiným způsobem, než jaký byl původně dohodnut a přiklíněli se tak k metodám násilnější povahy a svých věřitelů, a tedy i závazků, se tak nadobro zbavovali. Ale s pozdějším vývojem rozdělení moci se rozvíjelo i peněžnictví. První bankovní operace

bychom mohli zaznamenat za vlády Lucemburků, kdy si panovníci půjčovali z různých zahraničních zdrojů, hlavně ze severoitalských měst, a také začaly růst finanční zdroje v domácnostech. Zhruba kolem 16. a 17. století vznikají první soukromé bankovní domy. Bankovníctví, jakožto předmět podnikatelské činnosti, mělo svůj největší rozvoj na přelomu 17. a 18. století.

Po vzniku rakouské národní banky a spořitelny byla v roce 1824 založena i dnes nám již známá Česká spořitelna. Další takto významný rozkvět bankovníctví se uskutečnil po druhé polovině 19. století. Rakouské banky otvíraly své pobočky v Praze a měly na budoucí vývoj českého bankovníctví markantní vliv. Začaly vznikat menší banky, fungující spíše na principu družstev a spořitelen, které se později spojily do bankovních celků, tzv. svazů. V roce 1868 vznikla oficiálně první česká banka – Živnostenská banka pro Čechy a Moravu, která později u nás patřila k těm nejvýznamnějším. Roku 1872 na českém trhu fungovalo něco přes 30 bank a na rakouském trhu více než 120. Zlom nastal roku 1873, kdy přišla Velká deprese, kterou zvládly pouze silné kapitálové společnosti. Po tomto období se rozvíjelo spíše malo-bankovníctví. Pod nesoucí přívlastek maloobchodní bychom tou dobou zařadily hlavně lidové peněžnictví a poštovní spořitelny, které se u nás nazývají také jako kampeličky. (Šenkýřová, 2010, s. 35-38)

Následujícím pomyslným milníkem bankovníctví u nás byl vznik samostatného Československa v roce 1918, kdy, jak zmíněno Kantnerovou (2016, s. 37), musel nově existující stát čelit potřebě rapidně řešit vzniklou finanční tíži. Jedno z řešení, které bylo pro stabilizaci finančního sektoru použito, bylo vybudování nové měny, kterou, na rozdíl od let předchozích, bylo možno centrálně regulovat dle vlastních potřeb. Tak vznikla československá koruna, a tedy i měnová regulace, kterou měla na starost též nově vzniklá instituce, tzv. Národní banka Československá.

Shodně Šenkýřová i Polouček ve svých dílech tvrdí, že Evropa po válce ale zažila velké změny a následek se projevil v úbytku českých akciových bank, kdy se během let 1918–1929 jejich počet zredukoval z původních 301 na 114. Některé banky situaci vyřešili tím, že se spojily, ale většina vyhlásila bankrot. Až v roce 1925 se založila Národní banka československá, která působila na celém Československu. Roku 1939 se však slovenské bankovníctví od českého oddělilo, a tak byla banka přejmenovaná na Národní banku Čech a Moravy. (Šenkýřová, 2010, s. 40; Polouček, 2013, s. 36)

Všechny akciové banky a soukromé pojišťovny byly po druhé světové válce znárodněny. V roce 1950 byla založená Státní banka československá a tím se dokončila centralizace českého bankovníctví. Státní banka československá měla i funkci emisní banky, jinak měla funkce jako jiné obchodní banky. Banka měla generálního ředitele, kterého jmenovala vláda. Jelikož činnost Státní banky československé byla závislá na vládě tak přišla o nezávislost v ústřední měnové instituci. V roce 1965 se k bankám přidala i Československá obchodní banka.

Další reformy bankovníctví, od roku 1918 té největší, jsme se dočkali po Sametové revoluci v roce 1989, kdy vešla v platnost většina novelizovaných zákonů, což dalo základ ke vzniku dvoustupňového bankovního systému (viz kapitola 1.3). Hojně u nás vznikaly nové banky, kdy jejich rapidní růst klesal až počátkem roku 1994, a to následkem zpřísnění pravidel pro obdržení licence. Od té doby je vznik nových bank spíše ojedinělým, i proto je v současnosti jejich počet pohybující se kolem 45-50, a to tuzemských i zahraničních. (Polouček, 2013, s. 37)

1.3 Rozdělení/členění bank podle různých kritérií

Banky členíme na základě právních forem, druhu vykonávání činnosti, místa působení atd. Podle autorské dvojice Meluzína a Zemana (2018, s. 24–25) se banky dělí podle jimi provozovaných bankovních obchodů na cílové skupiny:

- malospotřebitelsky zaměřené banky (tzn. retail) – banky pro fyzické osoby nebo malé až střední firmy, banky mají hodně klientů ale z obchodů menší zisk,
- velkoobchodně zaměřené banky (tzn. wholesale) – banky pro větší firmy nebo pro významnější klientelu, z obchodů mají velké zisky, ale jsou méně časté,
- internacionálně zaměřené banky (tzn. mezistátně) - banky se specializací na mezistátní finanční operace, odehrávající se většinou několika měnách a podléhající několika zákonům specifických pro země, ve kterých působí.

Z pohledu vlastnictví se banky člení na:

- veřejnoprávně zřizované banky – centrální banka státu (v ČR je to ČNB),
- Soukromě zřizované banky (na základě soukromého práva) – komerční banky, družstevní banky, kapitálové společnosti.

Komerční banky se podle druhů vykonávaných obchodů člení na univerzální a specializované:

Univerzální banky se soustředí na výkon všech druhů bankovních obchodů i na obchody s cennými papíry. Svým klientům nabízí všechny běžné bankovní produkty, např. přijímání vkladů, zprostředkování platebního styku atd. Ve své činnosti mají výhodnější výchozí pozici oproti konkurenci – jsou ekonomicky silnější a také mají lepší předpoklady pro diverzifikaci rizikových faktorů. Nevýhodou těchto institucí ovšem může být vytváření větších provozních nákladů, náročnost procesu řízení a eventuálně možnost krachu velké banky (špatný dopad na ekonomiku). U větších institucí však často dochází k pomoci bank od státu. V praxi, pokud velká banka špatně hospodaří a hrozí jí krach, je jí poskytnuta finanční injekce či jiná hospodářská pomoc od státu, neboť se má za to, že krach takto velké instituce by způsobil dominový efekt, což by mělo za důsledek krach dalších ekonomických subjektů. Z tohoto důvodu bychom mohli hovořit i o jisté morální otázce, zda pak banky touto záchranou sítí nejsou nabádány k přijímání větších rizik s vědomím, že jejich případné špatné rozhodnutí nemusí znamenat kolaps v hospodaření banky. Univerzální banky tvoří majoritní část bankovního sektoru.

Specializované banky, jak již napovídá jejich název, se zaměřují pouze na specifické typy obchodních operací a nabízených produktů – přesněji řečeno mají ve své nabídce pouze jeden bankovní produkt či službu, např. bychom zde mohli uvést stavební spořitelny, hypotéční banky a instituty jim podobné. Výhodou tohoto druhu peněžních ústavů je fakt, že mohou, na rozdíl od výše uvedené konkurence, poskytnout své produkty/služby s větší mírou kvality, a to, protože jsou schopny soustředit více prostředků a interních zdrojů za účelem zdokonalování realizace uspokojování potřeb své klientely. Těmito kroky jsou tak uschopněny dosáhnout nejen vyšší kvality svých služeb, ale i nižších provozních nákladů, kterých může dosáhnout důkladnější analýzou a eliminací procesních chyb. Za nevýhodu bychom pak mohli považovat snížený počet potenciálních klientů, respektive menší pole působnosti na trhu. (Belás a kol., 2013, s. 59, s. 243; Mishkin, 2016, s. 265)

Členění bank na základě jejich specializace

- Orientované na zisk (do této skupiny patří všechny druhy akciových obchodních bank),

- S orientací na společné hospodaření (sem patří podpora a starostlivost o členy např. u německých Sparkassen),
- Banky s družstevní strukturalizací (zde patří např. podpora členů u německých a rakouských Raiffeisenbank a Volksbank).

Přirozeným vývojem v různých zemích vznikaly banky a jejich fungování bylo měněno různými faktory. Faktory byly hospodářské, politické i společenské, tudíž v každém státě byla evoluce bankovníctví odlišná. Nyní v důsledku přizpůsobení se obchodnímu prostředí existují 2 primární typy bankovních systémů:

- německý typ – dá se nazvat jako univerzální. Ve výsledku to znamená, že podle tohoto typu se banky soustředí na poskytování celého sortimentu bankovních služeb, a to i na obchody s cennými papíry,
- angloamerický typ – opak německého typu. Banky mají oddělené produkty investičního bankovníctví od klasických bankovních služeb. Od tohoto druhu bank se upustilo v září roku 2008 z důvodu nedostačující důslednosti kontrol činnosti bank a brokerských firem v USA. To způsobilo celosvětovou finanční úvěrovou krizi a pád Lehman Brothers, což je příklad problematiky popisované v úseku věnovanému univerzálním bankám. (Šenkýřová, 2010 s. 51-52).

1.4 Obchodní banky

V kapitole bude uvedeno, jak vznikly obchodní banky a jejich podstata. Zde bude popsáno, jaké mají tyto banky charakteristiku, jaký je v České republice bankovní systém a vysvětlení právní úpravy. V kapitole právní úpravy bude vysvětleno i postup vedoucí k licencování bank.

1.4.1 Vznik

Z historického hlediska se jedná o nejstarší typ bank. Vznikly jako důsledek dalšího směřování a vývoje středověkých bank, které poskytovaly obchodní úvěry svým klientům. Později se banky staly poskytovateli kapitálu na rozvoj industrializace. Zprvu se jednalo o rodinné banky, které čerpaly svůj kapitál zejména z rodinného majetku. V 19. století však tento druh kapitálu již nebyl dostačující, proto bylo nutné financovat fungování bank z více zdrojů, a tak se stal primárním zdrojem financí kapitál akciový. Postupem času se akcionáři stávají největšími vlastníky manufaktur. (Kráľ, 2009, s. 44)

1.4.2 Diversifikace zaměření a její podstata

Klientela bývá vymezena podle typu banky, a to jejich specializací na určité bankovní produkty. Obchodní banky se tak své potencionální portfolio klientů snaží co nejvíce rozšířit poskytováním většiny, ba dokonce, v ideálním případě všech bankovních produktů. Množina zákazníků komerčních bank zahrnuje proto fyzické osoby, malé podniky a větší firmy, stát i korporace. Ze zmíněných důvodů jsou komerční banky schopny uspokojit potřeby jak retailového, tak i podnikového bankovníctví. Bývají spoluvlastněny vícero akcionáři a snaží se generovat zisk v takové míře, aby byla pokryta investice, kterou do banky každý akcionář dal a zároveň na své investici i vydělal. (Wilson, Goddard, 2017, s. 42)

Díky výše popsanému vývoji se staly obchodní banky bankami univerzálními.

Obchodní banky mají následující charakteristiku:

- jsou příjemci vkladu fyzických a právnických osob s patřičným oprávněním,
- jejich specializace tkví v úvěrové službě státu a malých a středních podniků,
- vlastní markantní podíl při vzniku druhotných vkladů,
- starají se primárně o žirové peníze,
- jsou zprostředkovatelem platebního styku pro své tuzemské i zahraniční klienty.

1.5 Český bankovní systém

Česká republika je praktikantem tzv. dvoustupňového bankovního systému, se kterým se lze setkat zejména u vyspělých ekonomik. Tento režim fungování je standardní formou bankovních systémů v zemích s tržní ekonomikou, a je jedním z nejdůležitějších faktorů správně pracujícího bankovního segmentu (Belás a kol., 2013, s. 169).

Pokud bychom vycházeli z informací uvedených v publikaci autorky Lochmannové (2018, s. 41) mohli bychom tuto teorii rozšířit vysvětlením podstaty fungování systému, kterou je segregace makroekonomické funkce banky od mikroekonomické, načež:

- první stupeň (makroekonomická funkce) je zabezpečen centrální bankou – ČNB
- druhý stupeň (mikroekonomická funkce) je výsadou komerčních bank

Funkce ČNB v tomto ohledu v praxi znamená, že jejím úkolem je zajištění cenové a měnové stability bez vidiny či cíle trhnutí zisku. Naopak, protipólem jsou komerční banky, které vykazují chování tradičních ekonomických subjektů, jejichž hlavním motivem je dosažení zisku.

1.6 Právní úprava

Jak bylo již zmíněno, Česká národní banka je dohledovým orgánem nad bankami, a z tohoto důvodu je důležitý zákon č. 6/1993 Sb, o České národní bance. (Právní úprava bankovníctví v ČR, © 2021)

Zákonem danou povinností je pro banky nutnost být akciovými společnostmi, proto jim primárně stanovuje legislativní úpravu Občanský zákoník. Není to tedy výjimkou, že obdobně jako u akciových společností, i u bank je prioritou maximalizace zisku a minimalizace nákladů. Nutnou licenci ke své činnosti získávají bankovní domy od orgánu zodpovědného za dohled nad jejich činnostmi, tedy České národní banky. Postup vedoucí k zisku licence má svůj počátek v písemném předložení žádosti, jejímž obsahem jsou povinné náležitosti uvedené ve vyhlášce ČNB. V samotné žádosti nesmí chybět základní informace o subjektu, který ji podává, poté jeho strategický záměr s bankou, byznys plán obsahující analýzu trhu, na kterém banka zahájí svoji působnost a jinou listinnou dokumentaci. (Licencování, © 2021)

Pakliže není za dobu procesu přerušeno, má správní řízení dobu trvání v délce 6 měsíců. Hodnota základního kapitálu stanovená za minimální, je 500 mil. Kč a vkládá se v peněžní formě na předem ujednané konto. Po jejím vystavení má licence dobu svého trvání ustanovenou na dobu neurčitou a je jasně dáno, které činnosti je banka oprávněna provozovat. Oprávnění zahrnující některé činnosti, jako například investiční služby, jsou pak dávány na zvláštní povolení. (Licencování, © 2021)

2 BANKOVNÍ ÚČTY

Co je to bankovní účet lze konstatovat mnoha způsoby, avšak následující 2 definice je možné bezpečně označit jako přesné.

Král' (2009, s. 120) danou problematiku charakterizuje následovně:

„Bankovní konto je účet, který banka zřizuje svému klientovi. Tento odráží stav pohledávek nebo závazků ze vzájemného obchodního vztahu a současně slouží jako prostředek zachycující pohyby pohledávek a závazků mezi smluvními stranami“.

Neméně výstižným způsobem pak popisuje bankovní účet Šenkýřová (2010, s. 100):

„Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. Za základní bankovní produkt je považován proto, že jednak obvykle znamená první, výchozí kontakt klienta s bankou, a také proto, že na běžný účet je vázáno poskytnutí mnoha dalších bankovních produktů“.

Běžné účty banky pro své klienty uzavírají neustále, neboť se jedná o zcela základní druh obchodu, na které pak mohou být navázány i další produkty, které mají banky běžně v nabídce. Hodnota tohoto produktu pro klienta tkví zejména ve skutečnosti, že snižuje potřebu klienta držet u sebe větší hotovost (tzn. dochází ke snížení rizika odcizení), dále pak vytváří úrokový výnos. Je třeba zmínit i případné užití výhody placení bezhotovostně a jiné způsoby využití bankovních služeb. Za pomyslné plus bychom mohli považovat již zmíněnou bezpečnost a zejména pohodlí, neboť banka za svého klienta (který bance udělil předem souhlas) je schopna uskutečňovat trvalé platby, inkaso apod. . Pro banku samotnou má v praxi význam hlavně provádění vkladů, tedy vytváření finančních zdrojů jádra jejího podnikání. (Král', 2009, s. 120; Meluzín a Zeman, 2014, s. 142)

Jak Kalabis uvádí (2012, s. 38), tyto účty jsou určeny nejen pro fyzické osoby, ale i pro právnické osoby a živnostníky. Mohou být vedeny českých korunách, ale i v jiných měnách. K účtu je možnost si zřídit obsáhlou škálu produktů, mezi které patří platební karty, internetové bankovníctví, a v neposlední řadě i mobilní bankovníctví. Ve smlouvě může být i dohodnuto, že v případě nedostatečných finančních prostředků na účtu klienta mu banka poskytne debetní rezervu na tento účet. Jedná se o tzv. povolený debet (kontokorent).

2.1 Druhy bankovních účtů

Banky poskytují svým zákazníkům možnost si zřídit hned několik variant běžných účtů, kdy výběr užitého druhu závisí zejména na způsobu užívání a účelu, pro který si klient konto zřizuje. Peněžní ústavy se snaží docílit co nejvyšší standardizace a unifikace u všech nabízených produktů ze svého portfolia. Na základě toho jsou následně schopny docílit snížení svých provozních nákladů. Tyto základní produkty, tedy konta, lze rozdělit podle jejich účelu na: účty pro kapitálové vklady, účty pro platební styk a účty pro čerpání úvěrů.

V zemích s vyspělou ekonomikou banky svým klientům mj. nabízí ještě tzv. depotní účty, což jsou konta zřizována za účelem vedení a správy obchodů s cennými papíry a devizami. U nás tento segment má pod dohledem Středisko cenných papírů. (Král, 2009, s. 122)

Pro kapitálové vklady jsou určeny hlavně následující účty:

- účty termínovaných vkladů – využívají se pro zúročení peněz pro klienty, kteří mají volné finanční prostředky a chtějí je zhodnotit. Termínované vklady jsou pouze na určitou dobu a klient se vzdává práva na využívání těchto peněz po sjednanou dobu. Úrok je buďto fixní, anebo variabilní. Všeobecně platí, že čím déle klient peníze nechá netknout na účtu, tím vyšší úrok získá. Vklady mohou být uloženy v různých měnách,
- účty spořicí – bývají také zřizovány zejména za účelem zúročení peněz a jsou sdílí některé výhody s běžnými účty, jelikož umožňují snazší dostupnost prostředků na nich uloženými. Spořicí účty mají také výhodnější úrokovou sazbu (a tedy výhodnější než běžné účty). Nepatří pak tedy mezi účty sjednávané pro uskutečňování platebních styků, ale spíše pro zúročování finančních prostředků. Též bývají nabízeny nejen v českých korunách, i jiných měnách, obvykle se zakládají na dobu neurčitou a s danou výpovědní lhůtou, avšak ve výjimečných případech úplně bez výpovědní lhůty.

K platebnímu styku se zřizují hlavně:

- účty na viděnou (běžné účty) - účet, který primárně slouží k likvidnímu uložení peněz a uskutečňování bezhotovostnímu styku,

- účty kontokorentní – v případě, že klient nemá dostatek financí na svém běžném účtu, může využít tzv. kontokorent. Kontokorent je druh revolvingového úvěru, kdy klient může jít do negativních hodnot zůstatku na svém běžném účtu. Míra maximální výše úvěru je stanovena bankou na základě bonity klienta.

Na čerpání úvěru jsou určeny zejména účty:

- kontokorentní účet – viz předchozí odrážka,
- účet úvěrový – funguje jako evidence úvěrů.

Účty se mj. dají také rozdělit dle počtu vlastníků:

- účet pro jednotlivce – jak název napovídá, jedná se o účet, který je majetkem pouze jediné osoby (právnícká, fyzická atd.),
- účet pro skupiny – jedná se o účet, který má ve vlastnictví více osob (fyzických, právníckých atd.), kdy je písemně určeno, kolik osob a jak může s účtem disponovat. (Král, 2009, s. 122; Kantnerová, 2016, s. 91)

3 BĚŽNÝ ÚČET

3.1 Zřízení běžného účtu

Podstatou běžného účtu je možnost okamžité disponibility prostředků pro klienta se zdroji, které má uložené na kontě. Ve výsledku jde o peníze na viděnou, které jsou k dispozici ihned, jakmile k nim zákazník banky potřebuje přístup. Jeho zřízení je podmíněno písemnou dohodou, tedy smlouvou, která je nejčastěji v podobě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu.

V každé zemi je přesně definována právní úprava a zákonné podmínky pro výkon bankovních obchodů – jak pro klienty, tak i pro bankovní instituce. Právní normy si upravuje konkrétní země: zákony o bankovníctví, zákony daňové, občanský zákoník, obchodní zákoník a jiné nižší právní normy.

Náležitosti jsou následující:

- svobodný projev vůle – jde o dobrovolnou a svobodnou vůli, jinak je úkon neplatný,
- právní subjektivita k tomuto úkonu – klient musí prokázat právní způsobilost, např. pomocí občanského průkazu, u právnické osoby zase předložení výpisu z úředního registru,
- identifikace klienta – zde se jedná o velice důležitý úkon. Zjišťuje se tu, zda jde o pravou a platnou legitimaci, to znamená kontrola fotky na legitimačním dokladu (zda dané osobě odpovídá), dále pak kontrola bydliště, data narození a podpis. Získaná data pak umožňují prozkoumat bonitu klienta,
- souhlas klienta s obchodními podmínkami banky – podpisem smlouvy se klient i banka zavazují k respektování daných podmínek,
- akceptace sazebníku poplatků za služby banky ze strany klienta – tyto údaje udávají výši poplatku za konkrétní služby, např. vedení účtu. V každé bance se sazebník může lišit. Po akceptaci (podpisu) banka klientovi písemně oznámí, od kterého dne je účet funkční, pokud se to liší od data podpisu smlouvy. (Král', 2009, s. 123-124)

3.2 Zánik běžného účtu

Běžný účet může zaniknout z několika různých důvodů:

- dohodou – smlouva se ukončí k domluvenému dni, na základě dohodnutí klienta/banky
- vypršení smlouvy – jedná se o případ, kdy je smlouva smluvena na dobu určitou,
- naplnění jeho účelu – smlouva se ukončí, pokud se naplnilo jejího účelu,
- výpovědí smlouvy o účtu – odběratel služby i bankovní instituce mohou smlouvu vypovědět písemně kdykoliv a bezdůvodně k poslednímu dni měsíce (kalendářního), měsíc poté, kdy výpověď byla doručena druhé straně,
- výpovědí smlouvy bankou – v případě, že došlo k porušení podmínek (spíše závažnějších), banka posílá písemnou výpověď, která platí ke dni doručení klientovi,
- zůstatek pod hranicí minimálního sjednaného zůstatku nebo zjištění mrtvého účtu (žádný pohyb na účtu více jak rok), viz níže
- úmrtím klienta – pokud klient neměl dědice, majetek propadá státu,
- konkurzem na majetek vlastněný klientem nebo likvidací společností (Kantnerová, 2016, s. 88)

V případě, že banka zjistí, že vede tzv. mrtvé účty, kontaktuje písemně svého klienta, aby kontaktoval konkrétní banku s informací, jak bude nadále účet využívat. Pokud se tak nestane a klient se nevyjádří, banka běžný účet písemně zruší. Zůstatek na účtu je u banky evidován další 4 roky. Pokud se klient nevyjádří, co se zůstatkem, po 4 letech jde zůstatek ve prospěch banky. (Šenkýřová, 2010, s. 103-104)

3.3 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství najdeme v zákoně č.21/1992 Sb., o bankách. Tento pojem znamená, že komerční banka nesmí sdělovat žádné informace o svém klientovi, nejen jeho údaje, ale i zůstatek na účtech, jeho úvěrech aj. I tak je tu spousta výjimek, kdy komerční banka tyto informace musí podat, na základě písemné žádosti pro tyto úřady:

- soud pro potřeby občanského řízení,
- orgány s činností v trestním řízení (Policie ČR),

-
- správci daně – finanční úřady, které vymáhají daňové nedoplatky,
 - Ministerstvo financí ČR – boj proti obohacování z trestné činnosti,
 - orgány sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny – nedoplatené pojistné,
 - soudní exekutor – exekutor pověřený exekucí na konkrétní osobu,
 - úřad práce – vrácení nebo vymáhání daných prostředků,
 - finanční arbitr – mimosoudní orgán, který rozhoduje o některých sporech na finančním trhu,
 - národní bezpečnostní úřad, zpravodajské služby nebo Ministerstvo vnitra ČR,
 - orgán, který rozhoduje o porušení povinností veřejných funkcionářů.

Komerční banky se na základě zákona č. 21/1992 Sb., mohou i vzájemně informovat o identifikačních údajích, bankovních spojení a jejich bonitě a důvěryhodnosti jejich zákazníků. Česká národní banka provozuje tzv. Centrální registr úvěrů. (Kalabis, 2012 s. 23-24)

4 SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

Jelikož bankovních produktů je na trhu spousta a často se ve svých podmínkách a podobách liší, je potřeba je systematicky kategorizovat podle daných kritérií. Z bilančního hlediska jsou bankou dělitelné na aktivní, pasivní a neutrální. V aktivech banky jsou aktivní bankovní produkty a banka je v pozici věřitele a vznikají jí pohledávky. Aktivním produktem je např. poskytování úvěrů nebo koupě dluhových cenných papírů.

Naopak do pasiv banky se řadí bankovní produkty pasivního charakteru. Banka má tedy závazky ke svým věřitelům, tudíž je v pozici dlužníka. Pasivními produkty se rozumí např. přijímání vkladů od klientů nebo půjčování si od jiné banky. Pasiva jsou tvořena vlastním i cizím kapitálem, tudíž se operace, související s vlastním kapitálem, člení do pasivních bankovních produktů.

Neutrální produkt znamená, že nemá vliv na bilanci banky. Banka není dlužník ani věřitel a obchody se vykazují mimo bilanci. Tyto obchody jsou sice nevýnosné, ale banka je uskutečňuje ze strategických důvodů. Důvodem může být získání nebo udržení klientů. Mezi neutrální produkty můžeme zařadit poradenské služby nebo obchody na účet klienta.

Pokud se podíváme na funkce ze strany klienta, můžeme bankovní produkty také rozlišit na finančně úvěrové produkty, depozitní (vkladové) produkty, a i na platební bankovní produkty. (Revenda, 2012, s. 97-98)

4.1 Aktivní produkty

Aktivní produkty lze zařadit do dvou následujících skupin:

Úvěry – podle poskytované formy:

- (1) smlouva o poskytnutí úvěru – ve smlouvě je vše specifikováno, parametry, podmínky poskytnutí, zajištění, povinnosti klienta banky, sankce aj.,
- (2) standardizovaný úvěr – jedná se o krátkodobý úvěr, splatný do jednoho roku, základní podmínky jsou pro všechny úvěry stejné a liší se pouze v detailech (kontokorentní úvěry, lombardní atd.),

Obchody s cennými papíry:

- (1) na vlastní účet – banka s cennými papíry obchoduje sama, cílem je maximalizace zisku a zvýšení aktiv,
- (2) pohledávky za obchodovanými cennými papíry – např. šeky a směnky,
- (3) obchody na účet klienta – banka plní příkazy svých klientů, aby mohli obchodovat a k tomu jim umožňuje poradenský servis

4.2 Pasivní produkty

Pasivní produkty se řadí na tři skupiny:

Vklady klientů

- (1) na viděnou – jsou to zůstatky na běžných účtech, nazývané také jako jednodenní vklady, využívají se pro platební styk,
 - (2) terminované vklady – také se nazývají jako depozita, jsou vloženy klienty na předem určenou dobu a za daných stanovených podmínek,
 - (3) úsporné účty – využívají se kvůli možnosti změny zůstatků v průběhu smluvního vztahu,
- obligace emitované bankou – využívá se pro střednědobé financování, jelikož posiluje prodej aktivních produktů,
 - přijaté úvěry od centrálních bank a komerčních bank – většinou se jedná o úvěry měnové, pro splnění povinností kvůli Povinným minimálním rezervám při zvýšení úrovně úvěrů a zajištění bezproblémového platebního styku.

4.3 Neutrální produkty

Neutrální produkty se zákazníky nemění aktivní ani pasivní stav bilance. Banka služby nabízí za úplatu:

1. zakládání a vedení účtu,
2. platební styk na tuzemském a zahraničním trhu
 - úhrady, inkasa, vedení kartoték plateb,
 - opravné zúčtování,
 - směnárenské činnosti, měnové konverze,

3. záruky za klienty (bankovní garance),

4. dokumentární platby ve formě dokumentárního inkasa a akreditivů. (Meluzín a Zeman, 2014, s. 40-41; Šenkýřová, 2010, s. 96-97)

4.4 Systematizace podle účelu

Zde se jedná o členění podle účelu, jaký konkrétní bankovní produkt pro zákazníka banky plní. Členění je z pohledu klienta a dělí se následovně:

- finančně úvěrové bankovní produkty – odběratel získává prostředky, které musí vrátit,
- vkladové bankovní produkty – odběratel investuje své finance např. do běžného, spořicího účtu,
- platební bankovní produkty – klient využívá produkt k platebnímu a zúčtovacímu styku (Kantnerová, 2016, s. 84).

5 PLATEBNÍ STYK

Platební styk je bilančně neutrální, jelikož nemá vliv na rozvahu banky. Lze definovat jako převod finančních prostředků z bodu A do bodu B, resp. klient A převádí konkrétní částku x klientovi B. Dělí se na hotovostní (fyzická podoba peněz – bankovky a mince) a bezhotovostní (prováděný pomocí bank, zápisem na vrub a ve prospěch účtu vedeného u banky). Platby se dají dělit i na obchodní (platba za službu, zboží) a neobchodní (závazky vůči státu a pojišťovnám – jednostranné platby)

5.1 Bezhotovostní platební styk

Lze rozdělit následovně:

- tuzemský platební styk – probíhá mezi účty, které jsou vedeny na území České republiky,
- zahraniční platební styk – probíhá mezi účty vedených v různých zemích,
- přeshraniční platební styk – v rámci EU (Kalabis, 2012, s. 43).

K bezhotovostnímu styku je potřeba číslo účtu, které v České republice může mít podobu národního formátu (obsahuje identifikátor účtu klienta a kód platebního styku, v praxi oddělené pomlčkou) nebo má podobu tzv. IBAN (identifikátor účtu klienta, má maximálně šestnáct číslic, které se dělí na maximálně deset číslic a na maximálně šest číslic, které nejsou povinné)

K číslu účtu je potřeba kód platebního styku. Tento kód obsahuje čtyři číselné znaky, které stanovuje ČNB. Konkrétní stanovené znaky označují danou banku, respektive každá banka má jiný kód. (Kalabis, 2012, s. 55)

Příkazy k zúčtování

Tímto pojmem je myšlen známý **příkaz k úhradě** – majitel účtu dává příkaz bance, aby z jeho zřízeného účtu převedla danou částku na jím zadaný účet, a **příkaz k inkasu** – příjemce platby žádá banku plátce (po předchozím plátcově souhlasu), aby mu připsala danou částku v jeho prospěch (tyto dva pojmy lze nazvat i jako tzv. hladké platby).

Tyto náležitosti musí příkazy obsahovat:

- rozlišení, zda jde o příkaz k úhradě nebo k inkasu,

- číslo účtu plátce i příjemce,
- částku v měně, ve které se příkaz uskutečňuje,
- podpis (např. elektronický) nebo jiný kód, který identifikuje příkazce (v telefonu např. otisk prstů, Face ID). (Belás a kol., 2013, s. 441)

V případě nevyplnění těchto povinných náležitostí, banka může příkaz klientovi vrátit k jejich doplnění nebo úpravě.

Mohou obsahovat i nepovinné náležitosti:

- datum splatnosti příkazu k zúčtování – den, kdy mají být finanční prostředky odepsány z účtu,
- variabilní symbol – desetimístný údaj, slouží k bližší specifikaci transakce,
- specifický symbol – stejný jako variabilní symbol,
- textový údaj – plátce může svými slovy popsat platbu, může mít maximálně 140 znaků (Kalabis, 2012, s. 55-58).

K bezhotovostnímu platebnímu styku banky nabízí platební karty, pomocí kterých můžeme vybírat hotovost z bankomatů, platit s nimi v obchodech aj. . Na kartě se nachází číslo karty, doba platnosti karty, jméno držitele, název a logo banky, která kartu majiteli vydala. Na rubové straně karty najdeme tzv. magnetický průtok (čip), podpisový proužek (doplňný podpisem majitele karty) a logo banky i karetní společnosti.

Podle využití se platební karty rozdělují na dvě následující skupiny:

- 1) debetní platební karty – zákazník kartu využívá pouze se svými vlastními finančními prostředky, v případě povoleného debetu může tak využít i finanční prostředky banky, které jsou ve formě kontokorentního úvěru, tyto debetní karty jsou v České republice nejrozšířenější,
- 2) kreditní platební karty – zákazník kartu využívá opakovaně a pouze s prostředky banky, s určeným limitem. Banky stanovují úrokovou sazbu, pokud dojde k rychlému zaplacení úvěru (nazývané také jako bezúročné období), bývá úroková sazba nulová. Pokud je doba zaplacení dlouhá, banky naopak úrokovou sazbu zvyšují.

Platební karty jsou v dnešní době mezinárodně akceptovány, což znamená, že pomocí nich můžeme platit i mimo zemi, ve které byla karta vydána. Není to ale jen o bezhotovostním

platebním styku, karty plní i marketingovou funkci, a to např. možnost vést různé věrnostní programy u různých obchodníků. (Belás a kol., 2013, s. 441-442, s. 479)

5.2 Hotovostní platební styk

Zde zahrnujeme všechny hotovostní peněžní pohyby, které jsou prováděny zákonnými platidly. Bankovky a mince se se odevzdávají a přebírají různými stranami, např. za závazky či pohledávky. Hotovostní platební styk se převážně uskutečňuje bez banky, oproti bezhotovostním platbám, které se uskutečňují vždy pomocí banky.

Bankovky bychom mohli nazvat jako nezúročitelný státní dluhopis, který se vydává jako náhrada za mince. Bankovky, které využíváme, jsou dluh centrální banky, která musí mít proti nim krytí ve zlatě a jiných aktivech. Každá bankovka je svým originálem díky označení série a číslu.

Do hotovostního platebního styku dále zařazujeme tyto pojmy:

- státovky – úvěrové peníze, které vydal stát, jsou kryty majetkem státu (tudíž jsou státním dluhem),
- nouzová platidla – užívané pod pojmem jako „nouzovky“ a patří mezi papírová platidla a objevují se v měnových krizích,
- mince – vlastní je všechny státy, jsou to kousky kovu, které mají jisté údaje, jako je hodnota, název měny a údaje o vydavateli,
- nominál – hodnota, která je uvedena číselně nebo slovně na papírovém platidle, minci nebo cenném papíru,
- měna – peněžní jednotka zákonem stanovena jako určité měřítko cen,
- devizy – bezhotovostní peníze cizí měny,
- valuty – bankovky a mince,
- obchodní mince – mince z drahého kovu určené k obchodování s jinými drahými kovy, nepatří do soustavy zákonných peněz
- pamětní mince – mince, které Česká národní banka označuje jako pamětní, dle zákona č. 6/1993 Sb. (Kalabis, 2012, s. 44-45)

6 BENCHMARKING

Pojem „benchmarking“ je z anglického slova „benchmark“. Nejčastěji je slovo chápáno jako měřítko výkonnosti, podle kterého se chce daná osoba inspirovat. Benchmarking má mnoho definicí, proto je na každém, se kterou se více ztotožní a kterou metodu využije. Ve své podstatě jde o zlepšování a učení se, proto je i známý pojem benchlearning. Benchmarking i benchlearning jsou známé tím, že jsou to nekončící aktivity, a až jejich opakování nám umožní (sebe)zlepšení a provádění změn. Posuzovaným objektem se může stát cokoliv – např. výkonnost firmy, schopnost nabízet služby, aj. Nejenže je benchmarking vzdělávací, je i motivační – můžeme u něj např. zjistit, že konkurence umí něco lépe, tudíž to může být náš hnací motor dopředu, udělat věci lépe. Benchmarking je o porovnávání, ale i měření. Využívá se několik metod. Výsledkem jsou nějaká zlepšení např. služby, různé porovnání, nalezení nejlepšího postupu aj. (Nenádál, Vykydal, Halfarová, 2011 s. 13-15)

Alternativní definicí benchmarkingu, jak popisuje Robert Camp, je:

„Soustavný proces měření a zlepšování obchodních praktik oproti společnostem, které nesou označení nejlepších na světě.“

Klíčovým bodem této definice je nápad se zlepšovat, nikoli pouze udržovat krok s konkurencí. Druhým bodem je hledání celosvětově nejlepších společností. Většina společností má mezinárodní konkurenci. Není tomu většinou tak, že obchodní praktiky jsou omezeny pouze pro jednu oblast nebo zemi. Většinou informace, která umožňuje firmám zlepšit svoji konkurenceschopnost, bude pocházet z nejlepších firem na světě, jedno, z jaké země. Společnosti, které mají problém se zlepšením, se nesmí držet zastaralých názorů, obzvláště ne toho: „co nebylo vymyšleno u nás, tak nepoužíváme.“ Společnosti, které nejsou schopny globálního pohledu na věc, budou brzy nahrazeny těmi konkurenčními společnostmi, které tuto perspektivu mají. Aby firmy dosáhly co nejrychlejšího a trvalého zlepšování, musí si vyvinout „out of the box“ mentalitu, což je vnímání svého byznysu z vnějšího pohledu. Čím inovativnější nápady vzniknou, tím větší je potenciální zisk z jejich adaptace. (Camp, 2014, s. 85-86)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 CHARAKTERISTIKA BANK NABÍZEJÍCÍCH STUDENTSKÝ ÚČET A JEJICH POPIS STUDENTSKÉHO ÚČTU

Studentský účet je bankovní služba, která je nabízena mladým lidem od patnácti let. Jinými slovy jde říct, že je to běžný účet, který je osvobozen od několika poplatků. Některé banky ovšem nabízí už jen běžný účet, který je od 15 let a nerozlišují nijak dále věk, či jestli je osoba studentem. Studentský účet bývá většinou nabízen se zvýhodněnými balíčky nebo různými službami. Nejpoužívanější služby bývají většinou zdarma, ale někdy jsou zpoplatněny, např. výběry z cizích bankomatů. Některé banky si při založení studentského účtu chtějí ověřit, zda je osoba studentem, proto chce potvrzení o studiu nebo ISIC kartičku. Banky studentský účet většinou nabízí do 26 let věku klienta, některé účet nabízí až do 30 let. Banky tuto většinou zvýhodněnou službu poskytují za vidinou, že student, který si u konkrétní banky studentské konto založí, zůstane u banky i nadále, i když už nebude studentem a nechá si u nich svůj běžný účet. (*DĚTSKÉ A STUDENTSKÉ ÚČTY*, 2021)

Velký podíl tvoří na tuzemském trhu bankovní domy, zaměřené na retailovou klientelu, které ve své nabídce studentský účet mají. Jejich nabídka se pak ale nijak markantně neliší, z toho důvodu jsem do výběrového faktoru zahrnula jejich velikost, oblíbenost a historii.

7.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna byla založena roku 1825 pod názvem Spořitelna Česká, tudíž má na českém trhu pobočky s nejdelsí tradicí. V roce 1992 se transformovala na akciovou společnost. Je orientovaná jak na menší klienty, tak i na malé a střední firmy, města a obce. Velkou roli má i ve financování velkých korporací. (ČS – Česká spořitelna, 2021)

Na svých webových stránkách uvádí, že její aktiva činí v přepočtu 1 537,8 mld. Kč. Vlastní klientela, která dosahuje hodnoty kolem 4,5 milionu zákazníků, z ní činí největší banku v České republice. Provozuje také nejvíce bankomatů – více než 1800. Poboček bychom u nás našli 438, což je nejvíce poboček jedné banky v ČR. Co do počtu zaměstnanců, se banka může chlubit výčtem přes 9 000. (Kdo jsme – Česká spořitelna, 2021)

Česká spořitelna je v České republice i tzv. leaderem platebních karet. Dosud jich vydala více než 2,96 milionů. Celkový počet vydaných karet činí 13 518 528, tudíž Česká spořitelna vydala 21,9 % z celkového počtu vydaných karet. (Počet platebních karet k 31. 12. 2020 vydaných tuzemskými vydavateli, 2009–2021)

Studentský účet od České spořitelny (Plus účet)

Studentský účet tvoří u České spořitelny speciální formu běžného účtu. Ten je pak výhodou pro mladší klienty, kteří ještě nemají nutně vlastní větší příjmy, avšak mají již nutné výdaje. Dětem do 18 let Česká spořitelna zakládá tzv. Dětský účet. Zákazníkům do 27 let nabízí Studentský účet, který lze sjednat i bez prokazování o tom, že jste studentem. Lákadlem pro jeho zřízení má pak být vedení konta zdarma, zvýhodněná úroková sazba, nulové nebo jen malé poplatky a dostupnější půjčky. (Účty pro studenty od 18 let, 2021; Česká spořitelna, Veronika Cvejnová, 2015-2021)

7.2 ČSOB

Podle údajů na oficiálních webových stránkách byla Československá obchodní banka, a. s., založena státem v roce 1964. V polovině roku 1999 byla privatizována a jejím hlavním vlastníkem se stala KBC Bank, původem z Belgie a je součástí KBC Bank. O rok později ČSOB převzala Investiční a poštovní banku. Ještě do konce roku 2007 ČSOB působila i na Slovensku, ale k 1.1.2008 byla slovenská pobočka oddělena. Dnes v Česku působí pod dvěma obchodními značkami – Poštovní spořitelna a ČSOB. Klienti této banky mohou být obslouženi na jedné z 198 poboček banky, nebo mohou využít jeden ze 1068 (i s bankomaty partnerských bank) bankomatů rozmístěných po celé ČR. (O ČSOB a skupině, 2021)

Plus Konto Student od ČSOB

ČSOB nabízí účet pro mladé do 26 let. Stejně tak jako u každé banky, pokud klient ještě nedovršil věkové hranice 18 let, musí u založení být rodiče, od 18 let již jejich účast při založení není vyžadována. Plus Konto využívá více než 600 000 mladých lidí. Nabízí možnost sjednání výhodnějšího kontokorentu. Jeho vedení je zdarma a od poplatků jsou osvobozeny i všechny platby a transakce, včetně výběrů z bankomatů ČSOB. K jeho založení je při zřizování na pobočce nutné ukázat platný občanský průkaz nebo pas. Při sjednávání online je třeba mít už založený účet u jiné banky a vyfotit i druhý doklad totožnosti. Pokud by se jednalo o klientův první účet v rámci tuzemských bank, musí banka ještě ověřit jeho totožnost např. kurýrem. Nabízí pojištění proti ztrátě karty, včetně peněz, mobilu, klíčů a dokladů. Od 1.5. 2021 však výhody dříve omezené věkem pozbývají smyslu, neboť již není potřeba splnit podmínky obratu na účtu, aby bylo vedení konta bez poplatku.

Podmínky jsou tak u ČSOB stejné pro všechny bez omezení věku. (Studentský účet Plus Konto, 2021)

Poštovní účet student

U ČSOB je za vhodné zmínit ještě zmínit i Poštovní účet student, který nabízí Poštovní spořitelna, která, jak bylo již zmíněno, k ČSOB patří. Zařídít ho mohou rodiče od narození dítěte a od 26 let věku přechází účet na běžný účet Poštovní spořitelny. K jeho zřízení je potřeba splnit stejné podmínky jako Plus konta, avšak žádné výhody oproti Plus kontu nenabízí. (Účet pro děti, 2021)

7.3 Komerční banka

Dle dostupných informací na svých webových stránkách byla Komerční banka založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Klientský strom Komerční banky čítá v současnosti okolo 1,7 milionu klientů, kteří k výběru hotovosti mohou využít jeden z jejích 796 bankomatů (z toho je více než polovina vkladových) a k dispozici jim pak je asi 241 poboček po celé ČR. Pro Komerční banku pracuje přes 7 500 zaměstnanců. Komerční banka patří mezi čtyři největší české banky. Na webových stránkách uvádí, že každý pátý dospělý Čech, je jejích klient. Největší podíl akcií patří francouzské investiční skupině Sociétés Générale. (Historie KB, Vše o KB, 2021)

Studentský účet G2 od Komerční banky

Komerční banka nabízí pro studenty účet, který lze využívat od 15 až do 30 let, což lze považovat za velkou výhodu oproti konkurenci, kde standardně nabízejí studentské účty do 26 let. Do 18 let je při sjednání nutná účast zákonného zástupce a předložení rodného listu. Od 20 let Komerční banka chce předložit kartu ISIC nebo potvrzení o studiu. (Studentský účet G2, 2021)

Balíček Erasmus

Jeho sjednání je možné pouze k již vedenému účtu G2, nicméně rozdíl v nich je ten, že u balíčku Erasmus je jeho vedení v cizí měně, konkrétně v EUR nebo USD. Je určený pro výdaje v zahraničí. (Balíček Erasmus, 2021)

7.4 MONETA Money Bank

Podle oficiálních webových stránek společnosti MONETA Money, patří MONETA Money Bank mezi největší české peněžní ústavy, je univerzální bankou a disponuje širokou sítí poboček a bankomatů. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě – GE (General Electric), která byla založena před více než sto lety, konkrétně v roce 1892. V dnešní době je MONETA považována za koncern s širokou diverzifikací, jehož pole působnosti zahrnuje výrobu leteckých motorů, lékařskou techniku, řešení infrastruktury, přepravu, telekomunikaci, stavebnictví a poskytování služeb v oboru financí. Zákazníci MONETA Money Bank (dříve známá jako GE Money Bank) mohou v případě potřeby navštívit 160 jejích poboček a vybírat z více jak 550 bankomatů, které jsou k nalezení po celé České republice.

V minulém roce (2020) se MONETA fúzovala na tuzemském trhu s Wüstenrot – stavební spořitelnou a Wüstenrot – hypoteční bankou, a tak došlo ke změně názvu na MONETA Stavební Spořitelna. Tímto činem zdvojnásobila svůj podíl na hypotečním trhu. (Historie MONETA Money Bank; Pobočky a bankomaty MONETA Money Bank, 2021)

Běžný účet Tom Plus

Možnost vedení běžného účtu u MONETA Money Bank je od 15 let, proto jsem ho zařadila mezi srovnání studentských účtů, jelikož si ho můžou zřídit i studenti. Studentský účty MONETA před několika lety ještě vedla, proto je možné, že ještě několik studentů tento účet vlastní, ovšem MONETA na tom pracuje, a své studenty, vlastníci tento účet, obvolává a nabízí jim tento běžný účet s tím, že je bez poplatků, oproti studentskému. (Studentský účet, 2021)

7.5 Air bank

Air bank patří k nejmladším hráčům na tuzemském bankovním trhu, neboť vznikla v roce 2011, ovšem jako první se v roce 2010 vytvořila firma Brusson a. s. . Firma téhož roku požádala Českou národní banku o licenci k provozování bankovních služeb a po získání licence došlo i ke změně názvu z Brusson a. s. na známou Air Bank a. s. Banka měla jasně daný cíl, a to vytvořit banku, která bude jednoduchá a transparentní pro klienty. Jejich první měsíc působení byl dost úspěšný – klienti převedli do své nové banky přes miliardu korun. Banka se zaměřuje hlavně na drobné klienty, pro které má běžný účet bez poplatků.

Momentálně banka disponuje sítí 33 poboček. Původ této banky je stoprocentně český a je součástí skupiny PPF, jejímž majitelem byl donedávna Petr Kellner, který však letos v dubnu 2021 zemřel. (Air Bank – moderní banka s osobním přístupem, 2021)

Běžný účet pro mladé

Jak už název napovídá, účet je pro studenty od 15 let. Air bank nabízí velkou výhodu – na zřízení účtu (pokud studentovi nebylo 18 let) není potřeba rodič, pouze telefonní číslo a občanský průkaz. Bankovní účet lze založit na webu, nebo v jejich aplikaci. Tento účet se nazývá spíše běžným, klient si ho může zřídit bez průkazu studenta a nechat si ho dle potřeby, není zde věková hranice. (Užívej si vegetbanking už od 15 let, 2021)

7.6 Raiffeisenbank

Historie Raiffeisenbank sahá až do roku 1862, kdy Friedrich W. Raiffeisen založil první družstevní institut. Podle svého webového portálu své služby Raiffeisenbank, a. s. poskytuje na českém trhu od roku 1993. V roce 2008 se banka integrovala s eBankou. Na webových stránkách www.duofinance.cz se uvádí, že má odhadem kolem 700 000 klientů. Dnes vlastní širokou síť čítající 119 klientských center a 130 bankomatů. Podle celkových aktiv banky se jedná o pátou největší banku v ČR. (O společnosti, Raiffeisenbank – banka pro náročnější, 2015-2021)

AKTIVNÍ ÚČET PRO STUDENTY A DĚTI od Raiffeisenbank

Oproti konkurenci nabízí Raiffeisenbank mnoho výhod, mezi které patří studentský účet osvobozený od všech poplatků, a to od narození do 26 let. Pro klienty ve věku 18 a více let je možné sjednat toto konto kompletně online. Za další výhodu se dá považovat, že můžete dostat až dvě platební karty zcela zdarma. Oproti jiným bankám, nabízí jako jediná výběry ze všech bankomatů zcela zdarma, ať už v České republice nebo v zahraničí. Další výhodou jsou i peníze na účtu až v 19 různých měnách zároveň. Ovšem od 26 let se studentský účet stane běžným a stojí 49,-Kč měsíčně. (Aktivní účet pro studenty a děti zdarma, 2021)

7.7 UniCredit Bank

UniCredit Bank patří mezi novější banky. Svoji činnost zahájila v listopadu roku 2007. Vznikla integrací dvou bank, a to HVB Bank a Živnostenské banky. Od konce roku 2013 banka poskytuje bankovní služby nejen v České republice, ale i na Slovensku pod jednotným názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

UniCredit Bank se řadí mezi jednu z nejsilnějších bank v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování, korporátního financování, a i exportního financování. Velkou a silnou pozici má banka i v oblasti akvizičního financování a patří mezi první ve financování komerčních nemovitostí.

Banka je součástí skupiny UniCredit, která má svou oblast působení rozšířenou do 17 zemí Evropy. Její kapitálové ukazatele dávají na zřetel, že skupina UniCredit je jednou z nejodolnějších bank v Evropě.

Svému krátkému působení navzdory má banka v České republice 123 poboček a co se týče bankomatů, má jich na území ČR rozmístěných 266. (O UniCredit Czech Republic, 2021)

U konto pro mladé

K získání tohoto účtu není třeba dokládat žádné potvrzení o studiu. Studentský účet může tak získat každý ve věku 15–26 let. Jeho zřízení je možné online (pro klienty, kteří dovršili 18 let věku) anebo na jedné z poboček. Oproti běžnému U kontu je U konto pro mladé osvobozeno o mnoho poplatků. (U Konto pro mladé, 2021)

7.8 Fio banka

Jedná se o ryze českou banku se zaměřením na poskytování služeb bez poplatků a investice do cenných papírů. S 1 milionem klientů se jedná o jednu z největších bank u nás, i přes to, že na bankovním trhu u nás podniká teprve 11. rokem. V roce 2010 tak vkročením na tuzemský trh navázala na předchozí aktivitu skupiny FIO, která u nás zahájila svoji působnost v roce 1993. Ta se v roce 2006 stala novým vlastníkem mimoburzovního trhu RM Systém, který měl síť poboček na celém území ČR. K zákazníkům přivedla FIO družstevní záložnu, z níž vzešla FIO banka. Neboť má banka k dispozici vlastní informační systém, který jí snižuje provozní náklady, je schopna flexibilně měnit své produkty a služby. Mezi její silné stránky patří internetové bankovníctví, a v platebním styku mezi Českou republikou a sousedním Slovenskem. Fio banka vlastní 85 poboček a nabízí 227 bankomatů na území České republiky. Zajímavostí je, že byla skupina FIO založena skupinou studentů Matematicko-fyzikální fakulty na Karlově Univerzitě. (Historie, 2021)

FIO OSOBNÍ ÚČET PRO DĚTI A STUDENTY DO 18 LET

Účet je u dětí do 15 let zakládán zákonným zástupcem na kterékoli z poboček FIO banky. Pokud má rodič dítě zapsané v občanském průkazu nebo pasu, tak není třeba dokládat rodný

list dítěte. Mladiství ve věku 15-18 let pak při zakládání předkládají za spoluúčasti rodinného zástupce průkaz totožnosti a rodný list. (Fio osobní účet pro děti a studenty do 18 let, 2021)

7.9 mBank

Jedná se o první novo-generační nízkonákladovou banku, která započala svoji působnost na českém trhu v listopadu 2007. Hovoříme-li o mBank, mluvíme tak o retailové odnoži polské BRE Bank, což je dceřiná společnost německé Commerzbank. Od běžných bank se liší nulovými poplatky za všechny klasické produkty a služby. Za dobu své působnosti u nás si získala důvěru cca 500 000 klientů. Tím, že banka neúčtuje poplatky u nejvíce využívaných služeb a produktů, způsobilá pomyslnou revoluci na tuzemském bankovním trhu. U nás má banka celkem 32 obchodních míst a poboček. (Vítejte v mBank, 2021)

mKonto #navlastnitriko od mBank

Sjednání konta pro děti před dovršením věku 15 let je nutné skrze zákonného zástupce, který musí mít alespoň 18 let. V takovém případě je nutné s sebou mít i rodný list dítěte a založení provést na jednom z obchodních míst. Pokud účet zakládá osoba starší 15 let, je třeba pouze průkaz totožnosti. Pokud má rodič účet u mBank, je pro něj možné zřídit účet pro děti ve svém internetovém bankovníctví. (mKonto #navlastnitriko, Produktové podmínky pro mKonto pro děti a mKonto #navlastnitriko 2021)

8 VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ

V rámci dotazníkového šetření jsem vytvořila dotazník, který byl zveřejněn po dobu necelých 2 měsíců. Jedním z cílů dotazníku bylo ověření výzkumných otázek, jejichž vyhodnocení byla důležitá pro tvorbu modelových klientů a také pro benchmarking, který byl použit při celkovém srovnání bank.

Hlavním cílem dotazníkového šetření bylo nashromáždit informace o tom, jaké účty studenti využívají nejčastěji, případně co je pro ně při výběru účtu hraje co největší roli. Dotazník byl určen českým studentům ve věku 15-30 let, či rodičům nezletilých studentů, kteří spravují tyto účty. Dotazníkové šetření probíhalo od druhé poloviny února a ukončeno v prvním týdnu dubna. Za celou dobu probíhajícího šetření odpovědělo 1107 respondentů.

K sestavení samotného dotazníku bylo třeba zjistit, jaké bankovní instituce nabízí studentský účet, popřípadě i běžný a jaké faktory mohou ovlivnit jedince při výběru konta. Dotazníkové šetření proběhlo elektronickou formou, pomocí Google formuláře, byl šířen pomocí sociálních sítí, jako je Facebook a Instagram, také hromadným e-mailem Gymnázia a Obchodní akademie v Šumperku v měsíci únor 2021. V dubnu 2021 jsem dotazník uzavřela, respondenti tedy měli dostatek času na jeho vyplnění. Dotazníku se zúčastnilo 1107 respondentů. Bylo položeno 27 uzavřených otázek tak, aby bylo vyplnění pro studenty či rodiče co nejrychlejší a nejjednodušší. Dotazník (viz příloha P I) obsahuje 29 otázek týkajících se pohlaví, věku, studia a typu bankovního konta. Následující dvě otázky byly nepovinné, kdy respondenti mohli odpovědět na otázku, ve které bankovní instituci bankovní účet mají. Celkem bylo 21 otázek hodnotící pomocí Likertovy škály. Tyto otázky byly uzavřené s volbou jedné odpovědi. Aby bylo dotazníkové šetření účelné, na všechny otázky bylo nutno odpovědět. Data jsem zpracovala pomocí programu Microsoft Word a Microsoft Excel.

Výzkumné otázky, se kterými jsem pracovala a budou na základě dotazníkového šetření potvrzeny, či vyvráceny, jsou následující:

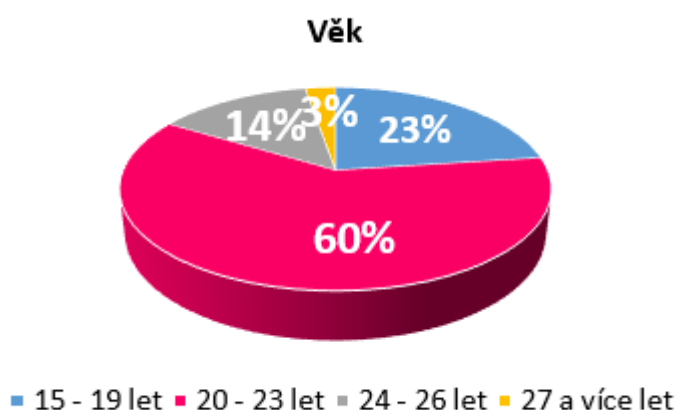
- **Výzkumná otázka č. 1:** Studenti si vybírají banku na základě doporučení svých rodičů.
- **Výzkumná otázka č. 2:** Pro studenty jsou důležité co nejnižší provozní náklady, tzn. co nejmenší, či žádné, poplatky.

Otázka číslo 1: Jakého jste pohlaví?

První otázkou byla otázka na pohlaví. Dotazník vyplnily hlavně ženy – 80 % a 20 % mužů. Žen vyplňujících dotazník je více, jelikož na šumperském gymnáziu a obchodní akademii převládají ženy. Dotazníkové šetření bylo šířeno i na oboru Ekonomiky a managementu na UTB, kde je více žen než mužů.

Otázka číslo 2: Jaký je váš věk?

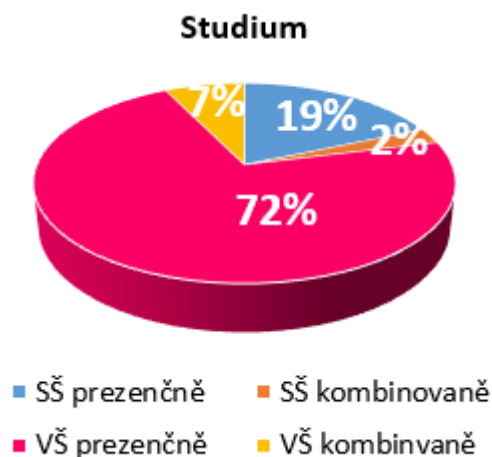
Otázku zodpovědělo nejvíce respondentů ve věkové skupině 20-23 let a to 671 respondentů z celkových 1107 (Obr. 1). Dotazující se dále řadili do věku 15-19, kterých se zúčastnilo 23 % - 254 respondentů, ve věkové kategorii 24-26 let vyplnilo dotazník 14 % zúčastněných a v poslední kategorii 27 a více let zodpovědělo dotazník 30 respondentů.



Obrázek 1 Graf věku (vlastní zpracování)

Otázka číslo 3: Jakou školu studujete?

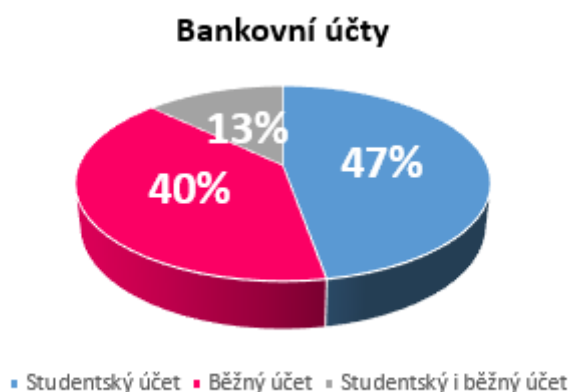
Nejčastěji se dotazníku zúčastnili vysokoškoláci, kteří studují školu prezenční formou – 72 % - tudíž 792 dotázaných. Další skupinou byli středoškoláci (studující prezenčně) a to 19 %. Studenti vysokých škol v kombinovaném studiu tvořilo 81 dotázaných – 7 %. Poslední skupinou byli středoškoláci studující dálkově, a to pouze v 2 %. Na obrázku č. 2 můžeme vidět tyto výsledky.



Obrázek 2 Graf typu studia (vlastní zpracování)

Otázka číslo 4: Máte zřízen studentský nebo běžný účet?

Z výsledků dotazníku je jasné, že studenti využívají hlavně jeden studentský účet, a to až v 47 % odpovědí. V 40 % využívají pouze běžný účet a ve zbylých 13 % využívají kombinaci obou účtů – vlastní dva a více účtů. (Obr. 3) Pokud respondent zaškrtnl odpověď, že vlastní pouze běžný účet, tak po otázce č. 6, která se ptala, kde běžný účet má, se dotazník s respondentem ukončil, jelikož se dotazník zaměřoval pouze na studenty, kteří studentský účet vlastní. Dalo by se říct, že studentský účet je jen o 7 % oblíbenější než běžný, popřípadě studenti využívají studentský i běžný účet zároveň.

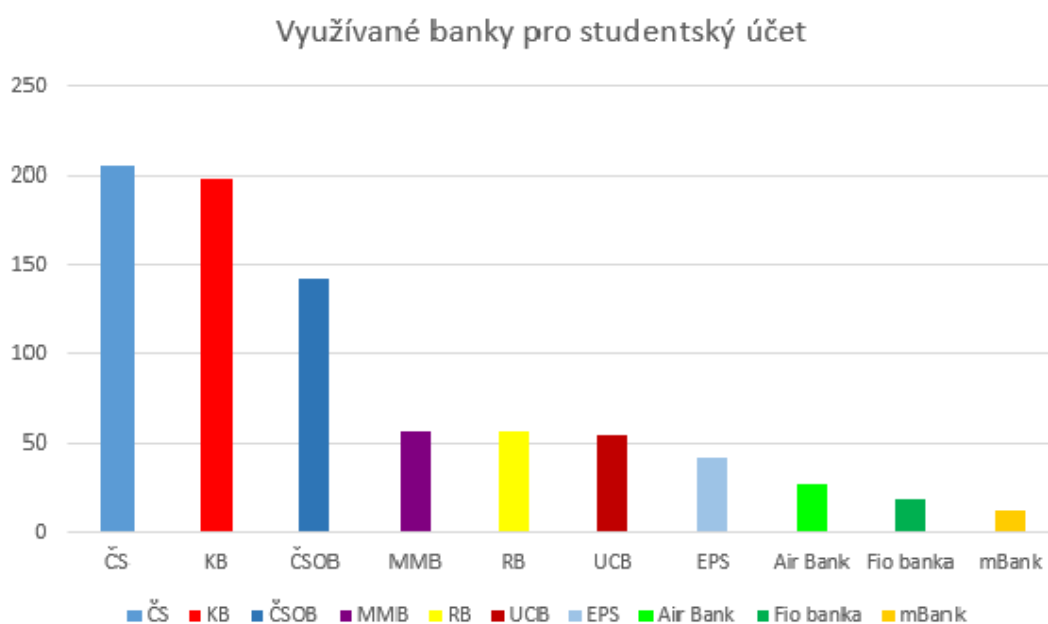


Obrázek 3 Graf bankovních účtů (vlastní zpracování)

Otázka číslo 5: Ve které bance máte studentský účet? (Nepovinná otázka)

Na obrázku č. 4 je ukázáno, jakou banku si studenti volí pro jejich studentský účet. Tuto otázku zodpovědělo 785 respondentů, což je 71 %, i když podle předchozí otázky mělo odpovědět 87 % respondentů.

Studenti nejčastěji, i když jen o 7 hlasů, volí Českou spořitelnu pro svůj studentský účet – 205 zúčastněných. Těsně za Českou spořitelnu je Komerční banka, a to s 198 hlasy. Na třetím místě se umístila ČSOB. MONETA Money Bank má 7,3 % respondentů, a nutno dodat, že studentský účet už ale nevede a snaží se tyto klienty převést na běžný účet. Studentů, co vlastní studentský účet u Raiffeisenbank je 7,1 %. UniCredit bank se umístila skoro hned za Raiffeisenbank se 6,9 %. Studenti mající studentský účet u Ery Poštovní spořitelny, je 5,4 %. K Air Bance se přidalo 3,4 % studentů. Fio banka se umístila jako předposlední s 2,3 %. Nejméně oblíbená je mBank, s 1,5 % viz obrázek č. 4. Hodnoceny byly banky, které měly nad 1 % odpovědí od respondentů a jsou seřazeny od nevyužívanějších po nejméně využívané.



Obrázek 4 Graf využívaných bank pro studentský účet (vlastní zpracování)

Otázka číslo 6: Ve které bance máte běžný účet? (Nepovinná otázka)

Otázka navazovala pro ty studenty, co v otázce č. 4 zvolili variantu, že vlastní pouze běžný účet, nebo vlastní studentský i běžný, tudíž mají více účtů. V celkovém součtu se této otázce

zúčastnilo 592 dotázaných, což je skoro 54 %, avšak mělo tuto otázku zodpovědět 60 % zúčastněných. I přes to mě ale zajímalo, jestliže mají běžný účet, tak u jaké banky. Co se týče prvního místa, tak tam najdeme Air Banku s 114 respondenty. Vzápětí byla Česká spořitelna s 106 dotázanými. Na třetím místě se umístila MONETA Money Bank s 11,1 %. Další umístěnou byla ČSOB – 10,8 %. Desetina dotázaných vlastní účet u Equa bank a 9 % má Komerční banku. Další byla Fio banka s 49 respondenty. Účet u mBanky má 7,3 % a se 7,1 % je Raiffeisenbank. Eru poštovní spořitelnu má 4,4 % a následovně se umístil Revolut (nebankovní instituce) s 3,9 % dotázaných. Na posledním místě se umístila UniCredit Bank. Na obrázku č. 5 jsou banky seřazené podle nejvyužívanějších. Do pořadí jsem dala všechny banky, co měly aspoň jedno a více procent.



Obrázek 5 Graf využívaných bank pro běžný účet (vlastní zpracování)

Dále se zkoumalo využívání služeb u otázek č. 7-15, kde bylo využito Likertovy škály, kdy respondent uvádí míru souhlasu či nesouhlasu, od hodnoty č. 1 - naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně do hodnoty č. 5 - naprosto nesouhlasím, službu nevyužívám vůbec, kde studenti hodnotili jednotlivé otázky, které se týkaly jejich využívání služeb studentského účtu. V následující tabulce jsou přehledně sepsány odpovědi respondentů a vypočítán aritmetický průměr, který poukazuje na to, jak často studenti služby využívají.

Tabulka 1 Využívání služeb (vlastní zpracování)

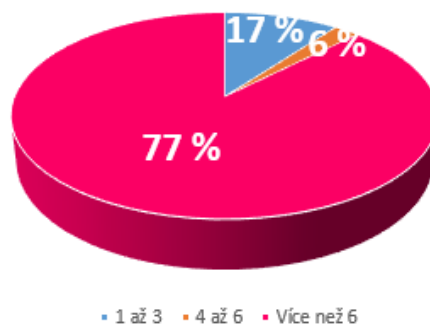
Využívání služeb	1	2	3	4	5	Průměr
Trvalé příkazy, inkaso	104	76	69	76	345	3,72
Kontokorent	18	9	44	40	559	4,66
Internetové bankovníctví	376	106	86	37	65	1,97
Mobilní bankovníctví	501	65	21	9	74	1,64
Apple pay/ Google pay	255	81	45	27	262	2,94
Chytré hodinky	106	26	51	30	457	4,05
Platba kartou na internetu	483	105	29	13	40	1,54
Platba kartou v obchodech	494	105	42	15	14	1,43
Posílání výpisu z účtu	78	35	57	74	426	4,1

Pozn.: Hodnota 1 = službu využívám často/pravidelně; hodnota 5 = službu nevyžívám vůbec

Z výsledků je jasné, že nejvyužívanější službou je placení kartou v obchodech a na internetu. S moderní technologií drží banky krok, proto není výjimkou, že banky nenabízí pouze internetové bankovníctví, ale i mobilní bankovníctví, které studenti využívají pravidelně. Z šetření jde vidět, že mobilní bankovníctví je oblíbenější než internetové, důvodem může být, že v dnešní době mají studenti chytré telefony, tudíž v nich mohou mít aplikaci své banky. S chytrými telefony přichází i placení pomocí Apple pay a Google pay, zde je využívanost ale blížící se k neutrálu. Co je využívané neutrálněji až k méně častým frekvencím, tak jsou trvalé příkazy a inkaso. Důvodem může být, že studenti nemají tak velké povinnosti placení, jako pracující. Co se nevyužívá skoro vůbec k placení, tak to jsou chytré hodinky. K nevyužívání ze strany studentů dochází i u posílání výpisu z účtu, můžeme tedy říct, že klienti bank si platby kontrolují pomocí mobilního a internetového bankovníctví a nepotřebují tedy výpis. Co se týče služby nabízejícího kontokorent, tak studenti tuto službu nechtějí využívat skoro vůbec, jelikož se nechtějí bankovní instituci zadlužovat.

Otázka číslo 16: Kolik máte průměrně příchozích plateb za měsíc?

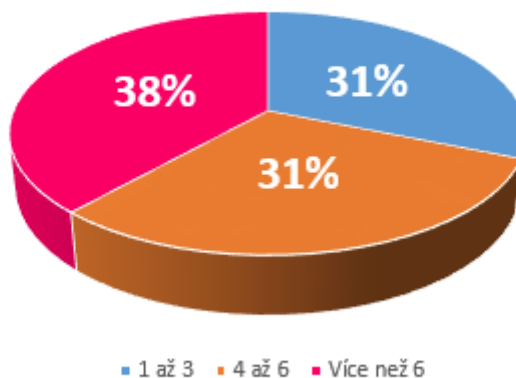
Podle odpovědí má většina studentů (76,8 %) příchozích plateb 1-3 za měsíc. Příchozích plateb v počtu 4-6 má 16,7 % dotázaných. Pouze 6,5 % respondentů má plateb více než 6.

Počet příchozích plateb za měsíc

Obrázek 6 Graf počtu příchozích plateb za měsíc (vlastní zpracování)

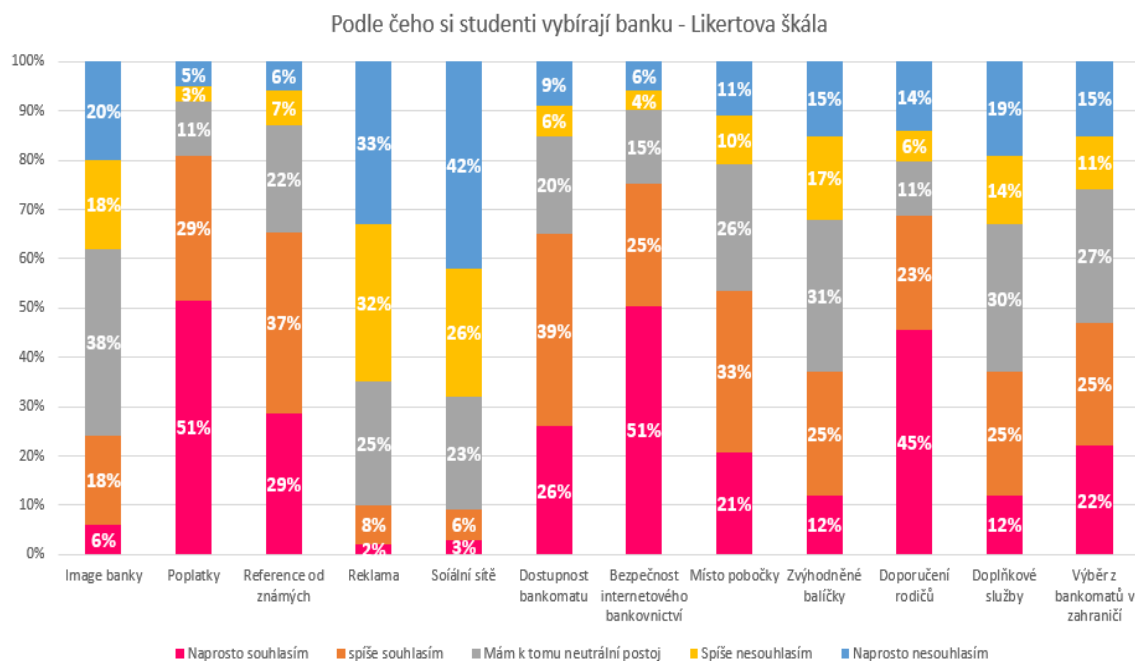
Otázka číslo 17: Počet odchozích plateb za měsíc

V odchozích platbách jsou studenti mnohem aktivnější. Větší třetina (38 %) uvádí, že má odchozích plateb více než 6. Studentů, co mají pouze 1-3 odchozí platby za měsíc, je 31 %. V prostřední skupině, která má 4–6 příchozích plateb za měsíc, využívá odchozích plateb také 31 % respondentů.

Počet odchozích plateb za měsíc

Obrázek 7 Graf počtu odchozích plateb za měsíc (vlastní zpracování)

Otázky č. 18–29 jsou zaznamenány v obrázku č. 17, kde studenti volili důležitost jednotlivých faktorů.



Obrázek 8 Graf, podle čeho si studenti vybírají banku – Likertova škála (vlastní zpracování)

Pokud bych měla seřadit nejdůležitější kritéria, podle kterých si studenti volí banku, pořadí by bylo následovné:

1. Bezpečnost internetového bankovníctví
2. Poplatky
3. Doporučení rodičů
4. Dostupnost bankomatů
5. Reference od známých
6. Místo pobočky
7. Image banky
8. Zvýhodněné balíčky
9. Doplnkové služby
10. Výběr z bankomatů v zahraničí

11. Reklama

12. Sociální sítě

8.1 Vyhodnocení stanovených výzkumných otázek

Celkově byla vyhodnocována pravdivost u dvou výzkumných otázek. Výsledek tohoto hodnocení pak sloužil k tvorbě modelových klientů.

Výzkumná otázka č. 1: Studenti si vybírají banku na základě doporučení svých rodičů.

První stanovenou výzkumnou otázkou byla ta, jež pracuje s informací, že studenti si vybírají banku na základě názoru svých rodičů. Určení pravdivosti této výzkumné otázky probíhalo tak, že se sečetl počet souhlasných názorů v odpovědi na otázku, zda si respondenti vybírají účet dle doporučení svých rodičů. Odpovědi byly následovné:

- Naprosto souhlasím – 45 %
- Spíše souhlasím – 23 %
- Neutrální – 11 %
- Spíše nesouhlasím – 6 %
- Naprosto nesouhlasím – 14%

V součtu pak souhlasné hlasy tvořily 68 %, což je více než potřebných 51 % k tomu, aby byla výzkumná otázka potvrzena.

Výzkumná otázka č. 2: Pro studenty jsou důležité co nejnižší provozní náklady, tzn. co nejmenší, či žádné, poplatky.

Další výzkumnou otázkou, se kterou bylo pracováno je ta, že pro studenty, kteří častokrát nebývají výdělečně činní, či jen minimálně, je důležité platit za provoz jejich bankovního účtu co nejméně. V tomto případě byl opět předmětem hodnocení počet všech souhlasných hlasů z dotazníku. Výsledky z dotazníkového šetření vypadají následovně:

- Naprosto souhlasím – 51 %
- Spíše souhlasím – 29 %
- Neutrální – 11 %
- Spíše nesouhlasím – 3 %

- Naprosto nesouhlasím – 5 %

Celkový součet souhlasných hlasů pak tvoří 80 %, čili můžeme výzkumnou otázku bezpečně označit za pravdivou.

8.2 Shrnutí výsledků dotazníkového šetření

Z dotazníkového šetření je patrné, že studentské účty vlastní pouze 47 % respondentů a 40 % vlastní pouze běžný účet. Zbylých 13 % vlastní dokonce účet studentský i běžný, můžeme tedy říct, že více jak polovina studentů vlastní běžný účet. Nejoblíbenějšími bankami pro studentský účet jsou Česká spořitelna a Komerční banka. Pro běžný účet studenti volí novodobou banku Air bank a také Českou spořitelnu.

K nejoblíbenějším službám, které studenti využívají, se řadí placení kartou v obchodech, na internetu. Díky výsledkům dotazníku se též podařilo ověřit pravdivost všech výzkumných otázek, které ztvárnily hlavní roli při tvorbě modelových klientů. Hlavní cíl, který byl posbírat co nejvíce informací, se dle mého názoru, podařilo naplnit více než dostatečně. Díky těmto informacím se povedlo stanovit význam jednotlivých kritérií hodnocení bank, což dopomohlo bezpečně určit konečné pořadí hodnocených bank.

9 BENCHMARKING

9.1 Cíl a plán

Cílem použitého benchmarkingu bylo na základě níže stanovených kritérií vyhodnotit pro klienta nejpříznivější banku z pohledu výhodnosti využívání jejich účtu. Výhodnost byla určena podle výše poplatků, doplňkových služeb a dalších faktorů, které mají vliv uživatelský komfort. Plánem je posoudit každé z kritérií a určit pozici každé z hodnocených bank na pomyslném žebříčku.

9.2 Sběr dat

Potřebná data pro hodnocení jsem čerpala z dostupných ceníků, sazebníků a výročních zpráv bank, popřípadě přímo ze zákaznického servisu na základě telefonátu. Zdrojem celkového hodnocení tedy nebyl pouze dotazník uvedený výše, ten sloužil pouze jako orientační v tom určit, jaké hodnoty a podmínky jsou pro klienty důležité a které naopak nejsou. Na tomto základě se pak dalo určit, které z hodnotících kritérií mají jakou váhu.

9.3 Kritéria

V podkapitolách budu hodnotit různá kritéria, podle kterých budu posuzovat, která banka je pro studenty nejvýhodnější. Mezi základní kritéria jsem zařadila vedení účtu podle věku, dále založení konta, jestli lze založit online, a jestli je nutností dokládat potvrzení o studiu. Následujícím kritériem bude, kolik má bankovní instituce poboček, bankomatů a jejich zákaznický servis – dostupnost a jejich bezplatnost. Dalším hodnotícím parametrem budou náklady na provoz účtu, např. poplatky za vedení účtu, výběr z cizího bankomatu aj. Předposledním kritériem se zakládá na cestování, kolik může mít student na kontě měn, výběry z bankomatů v zahraničí apod. U všech vyjmenovaných kritériích platí, že čím méně bodů banka dostane, tím lepší bude mít umístění. Finálním parametrem budou doplňkové služby, mezi které zařadím kontokorent a okamžité platby. Tyto služby jsou hodnoceny naopak: čím více bodů, tím lepší umístění.

9.3.1 Vedení účtu

Základním kritériem pro hodnocení věkové hranice byl věk, do kterého lze mít účet veden. Pokud se tyto hodnoty shodovali, hrál v hodnocení roli věk, od kterého mohl být účet veden.

Poplatky za vedení v tomto případě nehrály roli, neboť je u hodnocených bank všude zdarma. Platí zde, že čím méně bodů banka dostala, tím měla lepší umístění.

Tabulka 2 Vedení účtu (vlastní zpracování)

	Věková hranice	Body	Umístění
ČS	18-28	5 b	5.
ČSOB	0-26	1 b	1.
KB	15-30	3 b	3.
MMB	15-x	2 b	2.
Air bank	15-x	2 b	2.
RB	0-26	1 b	1.
UCB	15-26	4 b	4.
Fio banka	15-18	6 b	6.
mBank	15-18	6 b	6.

Z tabulky č. 2 lze vyčíst, že na prvním místě se umístilo více studentských účtů: ČSOB – Plus konto a účet od Raiffesenbank. Na druhém místě se umístily běžné účty od MONETA Money bank a Air Banky. Na dalším, třetím místě, studentský účet od Komerční banky a na čtvrtém místě UniCredit Bank. Na pátém místě konto od České spořitelny a na posledním, šestém místě, se umístily dvě banky, Fio banka a mBank.

9.3.2 Založení

Při hodnocení bank z hlediska založení účtu byly brány v potaz kritéria možnosti založení účtu kompletně online bez nutnosti chodit na pobočku, případně částečné založení online, kdy je nutno dodatečně podepsat smlouvu u kurýra. Dalším hodnotícím kritériem byla nutnost doložit potvrzení o studiu, kdy jako takové mělo větší váhu v celkovém hodnocení, neboť je jím podmíněno využívání výhod studentského účtu, kdy u online sjednání se jedná pouze o komfortnost.

Tabulka 3 Založení účtu (vlastní zpracování)

	Online	Bez nutnosti doložit potvrzení o studiu	Body	Umístění
ČS	ano, 2 b	ano, 1 b	3 b	1.
ČSOB	ano, 2 b	ano, 1 b	3 b	1.
KB	částečně, 3 b	ano, 1 b	4 b	2.
MMB	ano, 2 b	ano, 1 b	3 b	1.
Air bank	ano, 2 b	ano, 1 b	3 b	1.
RB	ano, 2 b	ne, 3 b	5 b	3.
UCB	ano, 2 b	ano, 1 b	3 b	1.
Fio banka	ne, 4 b	ano, 1 b	5 b	3.
mBank	částečně, 3 b	ano, 1 b	4 b	2.

Co se týče založení účtu, na prvním místě se umístily hned pět bank: Česká spořitelna, ČSOB, MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank. Na druhém místě jsou tři banky: Česká spořitelna, Komerční banka a mBank. Na posledním místě můžeme vidět účty od Raiffeisenbank a Fio banky.

9.3.3 Dostupnost

Dostupnost byla hodnocena na základě čtyř kritérií: počet poboček, počet bankomatů, dostupnost zákaznického servisu a jeho bezplatnost. U každého kritéria jsem stanovila pořadí banky, kdy konečné umístění banky záviselo na tom, jaké bylo průměrné umístění banky z těchto kategorií. Pořadí bylo stanoveno na základě výhodnosti pro klienta.

Tabulka 4 Dostupnost banky(vlastní zpracování)

	Pobočky	Bankomaty	Zákaznický servis – dostupnost	Zákaznický servis – bezplatná linka	Body	Umístění
ČS	429, 1 b	Cca 1800, 1 b	nonstop, 1 b.	ano, 1 b	4 b	1.
ČSOB	246, 2 b	>1000, 2 b	7-22h, 8-22h víkendy, 3 b	ano, 1 b	8 b	2.
KB	241, 3 b	834, 3 b	7-22h, 8-22h víkendy, 3 b	ano, 1 b	10 b	3.
MMB	160, 4 b	550, 4 b	nonstop, 1 b	ne, 2 b	11	4.
Air bank	33, 8 b	373, 5 b	8-20h, 4 b	ne, 2 b	19	7.
RB	119, 6 b	130, 8 b	7-22h, 2 b	ne, 2 b	18	6.
UCB	123, 5 b	266, 6 b.	7-22h, 2 b	ne, 2 b	15	5.
Fio banka	85, 7 b	227, 7 b	9-17h, 6 b.	ne, 2 b	22	8.
mBank	32, 9 b	0, 9 b	8-20h, víkend 9-17:30h, 5 b	ne, 2 b	25	9.

Na tabulce č. 4 lze vidět pouze jednoho vítěze, Českou spořitelnu se čtyřmi body. O pár bodu více už dostala ČSOB a je hned druhá v pořadí. Komerční banka se umístila na třetím místě a jen o bod více dostala MONETA Money Bank, tudíž je na čtvrtém místě. S většími bodovými rozdíly se umístily banky v pořadí UniCredit Bank, Raiffeisenbank, Air Bank a Fio banka. Na posledním, devátém místě je mBank, která dostala 25 bodů.

9.3.4 Náklady na provoz

U tohoto kritéria byl brán v zejména potaz poplatek za výběr z cizího bankomatu a úroková sazba. U poplatků za kartu a vklad na pobočce se všechny hodnocené banky shodly na bezplatnosti.

Tabulka 5 Náklady na provoz účtu (vlastní zpracování)

	Poplatek za kartu	Výběr z bankomatu cizí banky	Poplatek za vklad na pobočce	Úroková sazba	Body	Umístění
ČS	zdarma	40 Kč, 6 b	zdarma	0,01 %, 1 b	7 b	6.
ČSOB	zdarma	40 Kč, 6 b	zdarma	0 %, 2 b	8 b	7.
KB	zdarma	39 Kč, 5 b	zdarma	0 %, 2 b	7 b	6.
MMB	zdarma	zdarma, 1 b	zdarma	0 %, 2 b	3 b	2.
Air bank	zdarma	35 Kč, 4 b	zdarma	0 %, 2 b	6 b	5.
RB	zdarma	zdarma, 1 b	zdarma	0 %, 2 b	3 b	2.
UCB	zdarma	zdarma, 1 b	zdarma	0,01 %, 1 b	2 b	1.
Fio banka	zdarma	zdarma, od 3. výběru za 25 Kč, 2 b	zdarma	0 %, 2 b	4 b	3.
mBank	zdarma	zdarma, od 3. výběru za 29 Kč, 3 b	zdarma	0 %, 2 b	5 b	4.

Na prvním místě z tabulky č. 5 můžeme zjistit, že se umístila UniCredit Bank, s pouze dva body. Na druhém místě jsou už dvě banky: MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Na třetím místě, se čtyřmi body, se nachází Fio banka. Za Fio bankou je v řadě mBank a za ní Air Banka. Na šestém místě jsou hned dvě banky: Česká spořitelna a Komerční banka. Banka ČSOB je zde až na posledním, sedmém místě.

9.3.5 Cestování

V tomto bodě hodnocení se práce soustředí na počet měn, ve kterých je možno účet mít veden, poplatky za zahraniční a SEPA platby, výběry v rámci a mimo EU a poskytované cestovní pojištění. Výjimkou je zde Účet od KB (G2 – Erasmus) navíc, který byl stvořen přímo pro hodnocené účely, do celkového hodnocení však nemohl být účet zařazen, neboť se jedná hlavně o doplňkovou službu za příplatek.

Tabulka 6 Cestování s účtem(vlastní zpracování)

	Počet měn	Poplatek za výběr v zahr. v EU	Poplatek za výběr v zahr. mimo EU	Cestovní pojištění	SEPA platby	Zahr. platby	Body	Umístění
ČS	všechny, 1 b	40 Kč/Erste zdarma/ 5 b	125 Kč, 7b	placené, 2 b	Erste zdarma, 2 b	1 %, min. 220 Kč, max. 1 500 Kč, 6 b	23 b	8.
ČSOB	5, 4 b	40 Kč, 5 b	100 Kč, 6 b	placené, 2 b	zdarma, 1 b	1 %, min. 150 Kč, max. 1 000 Kč, 4 b	22 b	7.
KB	3, 5 b	1x zdarma, další 39 Kč, 3 b	1x zdarma, další za 99 Kč, 4 b	placené, 2 b	zdarma, 1 b	0,9 %, min. 250 max. 1 500, 7 b	22 b	7.
KB – Erasmus	3, 5 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	10 b	1.
MMB	3, 5 b	59 Kč, 6 b	59 Kč, 5 b.	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	příchozí - 1% min. 100 Kč, odchozí - 1% min 220 Kč, 3 b	21 b	6.
Air bank	2, 6 b	35 Kč, 4 b	100 Kč, 6 b	placené, 2 b	zdarma, 1b	100 Kč, 3 b	22 b	7.
RB	19, 3 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	placené, 2 b	zdarma, 1 b	1 % z částky platby, min. 300 Kč, max. 1 500 Kč, 8 b	16 b	4.
UCB	23, 2 b	zdarma, 1 b	zdarma, 1 b	placené, 2 b	6Kč, 2 b	0,9 %, min. 250 Kč, na základě trvalého příkazu) max. 1 500 Kč, 7 b	15 b	3.
Fio	všechny, 1 b	2x zdarma, 2 b	2x zdarma, 3 b	placené, 2 b	zdarma, 1b	200 Kč nebo 500 Kč, 5 b	14 b	2.
mBank	1, 7 b	3x zdarma, 3 b	3x výběr měsíčně zdarma, další výběr 29 Kč, 2 b	ne, 3 b	zdarma, 1 b	příchozí: 0,5 % (min. 250 Kč, max. 840 Kč), odchozí 99 Kč, 2 b	18 b	5.

Na tabulce č. 6 lze vidět všechny kritéria, podle kterých jsem hodnotila důležité faktory pro cestování. Zde je jasný vítěz těchto služeb, a to účet G2 – Erasmus od Komerční banky vedený v korunách, eurech a dolarech, ovšem student ho může mít pouze pod podmínkou, že už u nich studentský účet má (G2). Na druhém místě je v kategorii cestování Fio banka a na třetím místě se umístila UniCredit Bank. Na dalších místech v pořadí jsou banky Raiffeisenbank, mBank, MONETA Money Bank, ČSOB a Komerční banka s „obyčejným“ studentským účtem G2. Na posledním místě je až Česká spořitelna.

9.3.6 Doplnkové služby

U doplňkových služeb byly zahrnuty do hodnocení ty služby, které by s mohly hodit zejména v nenadálých případech. Možnost výhodnějšího kontokorentu a okamžitých plateb může v této kombinaci přijít vhod například při zjištění nečekaných výdajů a jejich nutnost rychlého uhrazení. V tomto případě měla obě kritéria stejnou váhu.

Tabulka 7 Doplnkové služby k účtu (vlastní zpracování)

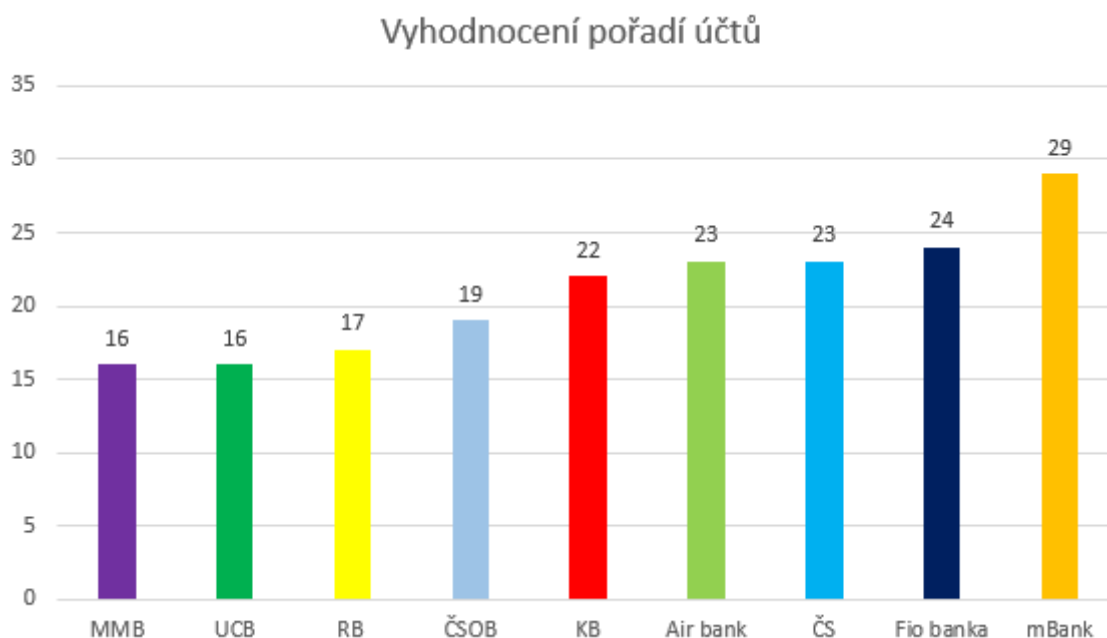
	Kontokorent	Okamžité platby	Body	Umístění
ČS	ne, 0 b	ano, 1 b	1 b	2.
ČSOB	ano, 1 b	ano, 1 b	2 b	1.
KB	ano, 1 b	ano, 1 b	2 b	1.
MMB	ano, 1 b	ano, 1 b	2 b	1.
Air bank	ano, 1 b	ano, 1 b	2 b	1.
RB	ano, 1 b	ano, 1 b	2 b	1.
UCB	ano, 1 b	ne, 0 b	1 b	2.
Fio	ne, 0 b	ano, 1 b	1 b	2.
mBank	ne, 0 b	ne, 0 b	0 b	3.

Na prvních místech se umístilo hned pět bank: ČSOB, Komerční banka, MONETA Money Bank, Air Bank a Raiffeisenbank. Na dalším, druhém místě jsou tři banky: Česká spořitelna, UniCredit Bank a Fio banka. Na třetím místě lze vidět konto od mBank.

9.4 Vyhodnocení

U všech výše uvedených kritérií jsem, dle umístění bank v každém z hodnocených kritérií, stanovila celkové umístění bank. Čím lepší průměrné umístění banky v každém z hodnocených kritérií, tím lépe se pak banka umístila celkově. Pokud se banky umístily shodně, jak se tomu stalo například u České spořitelny a Komerční banky, vzala jsem v potaz

další výhody, které banka může klientovi nabídnout. U těchto dvou jsem za rozhodující vzala fakt, že u KB si může studující klient zřídit i již zmiňovaný účet Erasmus, který se hodí zejména studentům, kteří se účastní některých z výměnných pobytů. Shodně se pak umístily UniCredit Bank a MONETA. V tomto případě rozhodlo ve prospěch MONETA Money Bank to, že účet, který nabízí, funguje se stejnými podmínkami i jako účet běžný. U UniCredit Bank by na stejné podmínky pak dosáhl klient po dovršení věkové hranice jen za splnění určitých podmínek, což u Monety takto není. Proto ze všech hodnocených bank vyšla nejlépe právě MMB se svým účtem Tom Plus.



Obrázek 9 Graf vyhodnocení pořadí účtů (vlastní zpracování)

Seřazení bank a jejich nabízených kont pro studenty dle celkového hodnocení:

- 1./2. MONETA Money Bank – Tom Plus (běžný účet)
- 1./2. UniCredit Bank – U konto pro mladé
3. Raiffeisenbank – Aktivní účet pro studenty a děti
4. ČSOB – Plus konto
5. Komerční banka – G2
- 6./7. Air bank – Běžný účet pro mladé (běžný účet)

- 6./7. Česká spořitelna – Plus účet
8. Fio banka – Osobní účet pro děti a studenty do 18 let
9. mBank – mKonto #navlastnitriko

U všech výše uvedených kritérií jsem, dle umístění bank v každém z hodnocených kritérií, stanovila celkové umístění a bank. Čím lepší průměrné umístění banky v každém z hodnocených kritérií, tím lépe se pak banka umístila celkově. Pokud se banky umístily shodně, jak se tomu stalo například u České spořitelny a Air banky, vzala jsem v potaz další výhody, které banka může klientovi nabídnout. U těchto dvou jsem za rozhodující vzala fakt, že u České spořitelny je možnost mít účet od 18 let až do 28 let, zatímco Air banka nabízí své konto neomezeně na věku. Shodně se pak umístily UniCredit Bank a MONETA. V tomto případě rozhodlo ve prospěch MONETA Money Bank to, že účet, který nabízí, funguje se stejnými podmínkami i jako účet běžný. U UniCredit Bank by na stejné podmínky pak dosáhl klient po dovršení věkové hranice jen za splnění určitých podmínek, což u Monety takto není. Proto ze všech hodnocených bank vyšla nejlépe právě MMB se svým účtem Tom Plus. Nutno podotknout ke Komerční bance, která byla nejlépe hodnocena se svým účtem G2 – Erasmus v kritériu cestování, že se umístila i tak na pátém místě z toho důvodu, že studenti si tento účet pravděpodobně nezaloží, když vyjedou ze země na kratší dobu a také o této výhodě nemusí vědět, jelikož je tato služba k dispozici poměrně krátkou dobu.

10 PRAKTICKÁ DOPORUČENÍ K VÝBĚRU STUDENTSKÉHO ÚČTU PRO SPECIFIKOVANÉHO KLIENTA

Nejvýhodnějším účtem pro studenty byl vyhodnocen účet od Monety. Ovšem každý člověk má různé potřeby, a tak co je všeobecně nejvýhodnější nemusí být vždy to nejvýhodnější pro každého. Ve svém dotazníku jsem posbírala dostatek dat na to, abych byla schopna namodelovat 3 typické klienty z řad studentstva, kdy každý má jiné potřeby a využívá účet k něčemu jinému, jsou pro něj tedy důležitá jiná kritéria při výběru banky. Modeloví klienti jsou zde proto, aby si i některý z čtenářů byl schopen na základě příkladů uvědomit, co je pro něj při výběru banky důležité a co nikoli.

10.1 Středoškolský student, 17 let

Modelový student číslo jedna studuje gymnázium prezenční formou, je mu 17 let a od léta, kdy mu bude 18, jde pracovat na letní brigádu, a proto si potřebuje založit bankovní účet. Bohužel mu nikdo z vrstevníků není schopen poradit, a tak spoléhá na rady svých rodičů. Ti, vědomi si své povinnosti hradit jeho výdaje v budoucnu, mu doporučují si najít účet s co nejmenšími poplatky, optimálně v bance, kterou sami mají a jsou na ni zvyklí, aby mu, v případě jeho nevědomosti, byli schopni poradit. Jeho rodiče mají každý jinou banku, jeho otec, podnikatel, má účet u KB. Matka, učitelka, má účet otevřený u České spořitelny. Bydlí v maloměstě, ale rád by si na pobočku zašel účet založit sám, případně by pak i rád vybíral peníze z brigády bez poplatku.

Řešení:

Jelikož bude studentovi již 18 let v době zakládání účtu, musíme vyloučit všechny banky, které umožňují studentský účet vést do 18 let. Z tohoto důvodu nám z výběru vhodné banky mizí účty nabízené v mBank a Fio bance. Dalším výběrovým faktorem bude rada od rodičů, neboť jak bylo zjištěno i v dotazníku, většina studentů dá na rady svých rodičů. To nám výběr zužuje na KB a ČS. V tabulce níže jsem tyto banky porovnala na základě kritérií, které jsou pro modelového klienta nejdůležitější. Nejvýhodnější řešení je vždy vyznačeno tučně. V těchto ohledech je výhodnost obou bank shodná, avšak co do počtu poboček a bankomatů, jejichž množství a rozmístění v tomto případě hraje též roli, tudíž je mnou doporučena jako nejlepší řešení Česká spořitelna.

Tabulka 8 Řešení pro středoškolského studenta, 17 let (vlastní zpracování)

	Věk	Počet poboček	Počet bankomatů	Okamžité platby	Výběr z cizího bankomatu	Zákaznický servis – bezplatnost
KB	15-30	241	834	Ano	39	Ano
ČS	18-28	429	Cca 1800	Ano	40	Ano

10.2 Vysokoškolský student, 23 let

Následujícím modelovým studentem pro nás bude vysokoškolák, stářím 25 let, který již bankovní účet má zřízen, ovšem za rok mu u jeho banky končí studentské výhody a pomalu se již poohlíží po jiné alternativě. Důležité pro něho jsou zejména výhody v zahraničí, neboť se dostal na výměnný pobyt v rámci programu Erasmus do Francie, kde bude mít i placenou stáž. Bude si muset z účtu i nadále hradit tarif v České republice, neboť má smlouvu ještě na 2 roky a zároveň hradit nezbytné výdaje v Česku. Rodiče mu chtějí i nadále přispívat kapesným, dokud je studentem. Chtěl by mít i finanční rezervu pro případ, že by měl v zahraničí nenadálé výdaje.

Řešení:

V tomto případě musíme zvolit řešení, kdy počítáme buďto s přechodem na běžný účet nebo s podobnou alternativou, která by umožnila studentovi i nadále čerpat výhod studentského účtu. Vzhledem k jeho stáži a studiu v zahraničí musíme myslet i na cestovní pojištění a případné poplatky spojené s jeho pobytem. Proto jsem do tabulky zahrnula banky, které nabízejí účty pro jeho věkovou kategorii a zároveň nabízejí výhodné podmínky pro studenty, kteří nechtějí utrácet jmění za poplatky spojené se zahraničními platebními styky. Nejvýhodnější řešení je vždy vyznačeno tučně. V tomto případě nám nejlépe vyšel doplňkový účet od KB – G.2 Erasmus, který je přizpůsoben všem jeho potřebám.

Tabulka 9 Řešení pro vysokoškolského studenta, 23 let (vlastní zpracování)

	Věk	Vedení v EUR	Poplatek za výběr v zahraničí	Cestovní pojištění	SEPA platby	Poplatek za vedení	Kontokorent
ČS	18-28	Ano	40 Kč	Placené	Zdarma	Zdarma	Ano
KB – Erasmus	15-30	Ano	Zdarma	Zdarma	Zdarma	100Kč/měsíc	Ano

Air Bank	15+	Ano	35 Kč	Placené	Zdarma	Zdarma	Ano
MMB	15+	Ano	59 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Ano

10.3 Vysokoškolský student, 19 let

Posledním z modelových klientů je 19letý student vysoké školy, zcela typický, nutno dodat. Bydlí na kolejích, ve volném čase chodí na brigádu, dostává nějaké kapesné od rodičů a hradí si sám tarif. Nedávno mu skončil účet u Fio banky, a tak hledá alternativu, aby již nemusel nový účet v budoucnu řešit, neboť již teď musí žádat o provedení veškerých plateb rodiče a zároveň mu na jejich účet chodí i výplata. Ve Fio bance nezůstal kvůli nízkému počtu bankomatů a nutnosti vybírat v násobcích 500. Jako student u sebe takovou hotovost mít nepotřebuje a zároveň nechce platit za vybírání menších částek z bankomatů cizích bank.

Řešení:

Pro tohoto klienta by bylo nejvhodnější zvolit banku, která má stejně, nebo alespoň podobně vhodný běžný účet, neboť nemá zájem o změnu účtu v budoucnu na základě konce studentských výhod. V tomto případě zbývají Air Bank a MONETA. Musíme zvolit i tu banku, která má buďto širokou síť bankomatů anebo minimální poplatek za výběr z bankomatu cizí banky. Nejvýhodnější řešení je vždy zvýrazněno tučně. Jak je možno vidět v tabulce níže, nejvýhodnější pro našeho klienta je i nejvýhodnější účet, který nám vyšel jako nejvýhodnější v benchmarkingu v kapitole 10 této práce, a to účet od MONETA Money Bank – Tom Plus.

Tabulka 10 Řešení pro vysokoškolského studenta, 19 let (vlastní zpracování)

	Věk	Poplatek za vedení	Počet bankomatů	Poplatek za výběr z cizího bankomatu
Air Bank	15+	Zdarma	373	35 Kč
MMB	15+	Zdarma	550	Zdarma

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo srovnání studentských bankovních účtů, který studentský účet (popřípadě běžný účet, pokud si ho může klient sjednat od 15 let věku) je nejvýhodnější dle různých kritérií a doporučit namodelovaným klientům vhodný účet, dle jejich požadavků. Vybrané bankovních institucí, které jsem vybrala na základě dotazníkového šetření (studenty nejvyužívanější banky), provést a vyhodnotit dotazníkové šetření a zjistit, které kritéria hrají roli při vybírání vhodného účtu pro studenta. Každý student preferuje jiné faktory při vybírání účtu, tudíž proto jsem namodelovala tři potencionální studenty, pro které jsem vybírala vhodný účet.

Teoretická část mé práce se zabývala základními pojmy jako jsou banky, bankovní systém a vývoj bankovníctví na území České republiky. Definovala jsem pojem obchodní banky, jejich vznik, podstatu a aktuální právní úpravu. V další kapitole jsem se věnovala bankovním účtům a jaké jsou druhy. Čtenáři byl i představen pojem běžný účet, jak se zřizuje, zaniká a co je to bankovní tajemství. Následně byla definována systematizace bankovních produktů a také platební styk. Poslední kapitolou teoretické části byl pojem benchmarking. V praktické části bakalářské práce jsem se již zabývala bankami a jejich nabízenými studentskými účty, resp. účty, které si může od 15 let zřídit – tudíž jsem mezi studentské účty zařadila i běžné, od MONETY Money Bank a Air banky. Celkem bylo srovnáváno devět bankovních účtů od vybraných bankovních institucí. Jednalo se o Českou spořitelnu, a. s. a její studentský účet s názvem „Plus účet“, Československou obchodní banku, a. s. a její účet „Plus Konto“, nutno podotknout, že ČSOB nabízí i Poštovní účet student, který je také dost oblíbený mezi studenty, ovšem do svého srovnání jsem ho nezahrnovala, jelikož je naprosto identický s účtem „Plus Konto“. Do vybraných bankovních institucí a jejich nabízených účtů jsem zahrnula i Komerční banku, a. s. s kontem „G2“, MONETU Money Bank, a. s. se svým běžným účtem „Tom Plus“, Air banku, a. s. a jejich „Běžný účet pro mladé“, Raiffeisenbanku, a. s. s „AKTIVNÍM účtem PRO STUDENTY A DĚTI od 15 let“, UniCredit banku, a. s. s kontem „U konto pro mladé“, Fio banku, a. s. se studentským účtem „FIO OSOBNÍ ÚČET PRO DĚTI A STUDENTY DO 18 LET“ a v poslední řadě, mBank S. A. a jejich účet do 18 let - „mKonto #navlastnitriko“.

V další kapitole této práce bylo vyhodnoceno dotazníkové šetření, zaměřené na studenty střední a vysoké školy po celé České republice. Cílem tohoto průzkumu bylo zjistit, u jaké bankovní instituce mají studenti zřízený svůj studentský bankovní účet (popřípadě běžný

účet), v jaké míře využívají služby, které banky nabízí a jaké faktory mají na ně vliv při výběru studentského účtu. Z vyhodnoceného dotazníkového šetření vyplývá, že z 1107 dotázaných respondentů studentský bankovní účet má pouze 47 %, běžný účet vlastní 40 % a kombinaci obou účtů má 13 % studentů. Pomocí toho šetření jsem zjistila, že nejoblíbenější studentský účet je „Plus účet“ od České spořitelny a účet „G2“ od Komerční banky. Na základě mých stanovených kritérií jsem ale zjistila, že nevýhodnější bankou pro studentský (resp. běžný) účet je od MONETY Money Bank s názvem „Tom Plus“. MONETU Money Bank i Air banku jsem zahrnula do svého výzkumu, protože nabízí své účty již od 15 let věku, tudíž si je může zřídit i student.

V poslední kapitole jsem se věnovala třem namodelovaným studentům, které hledají pro sebe vhodný studentský (možno i běžný) účet. Vycházela jsem z poznatků dotazníkového šetření, co je nejvíce zajímavá při volení studentského účtu a snažila jsem se jim nastínit různé situace, aby si mohli vybrat ten nejlepší účet vhodný pro jejich situaci. U prvního modelového klienta, Středoškolského studenta, ve věku 17 let, kterému bude za chvíli 18 let, jsem doporučila Českou spořitelnu, jelikož dá na názor svých rodičů (zjištěno z dotazníkového šetření), má více bankomatů, poboček a o korunu levnější výběr z cizího bankomatu. Také má banka i okamžité platby, takže mu rodič může poslat peníze hned, co by je potřeboval, aniž by na ně musel čekat. Druhým studentem byl vysokoškolák, ve věku 23 let, který chce vyjet na Erasmus. Zde byla volba jasná, jelikož co se týče cestování, účet od Komerční banky „G2“ se nabízí i s účtem právě pro tyto výjezdy mimo zemi, aby studenti měli co nejmenší poplatky v cizině. Posledním studentem byl vysokoškolák, 19 let, kterému právě vypršel účet u Fio banky a nebude mít zájem měnit banku, tudíž by chtěl účet, který se co nejvíce podobá tomu studentskému i po vypršení věkové hranice, jelikož nebude chtít platit pak poplatky navíc. Zde tedy vyhrává účet od MONETY Money Bank „Tom Plus“, jelikož klient nebude muset měnit banku a poplatky mu zůstanou stejné.

Doufám, že tato bakalářská práce pomůže zjistit potřebné informace všem studentům při rozhodování, jaký bankovní účet si mají zvolit, popřípadě při nespokojenosti s aktuálním účtem, jaký účet si mají vybrat.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literární zdroje

BELÁS, Jaroslav a kol. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. 1., vyd. Žilina: Georg, 2013, 598 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

GODDARD, John, John O. S. Wilson. *Banking: A Very Short Introduction*. 1th edit. Oxford University Press: USA, 2017, 144 s. ISBN 978-01-996-8892-0.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KANTNEROVÁ, Liběna. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck, 2016, xv, 213 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-740-0595-4.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. Vyd. 1. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. 1., vyd. Žilina: Georg, 2009, 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. 1., vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 216 s. ISBN 978-80-7478-510-8.

LOCHMANNOVÁ, Alena. *Bankovníctví: základy bankovníctví*. Prostějov: Computer Media, 2018. ISBN 978-80-7402-305-7.

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

MISHKIN, Frederic S. *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. 11th edit. Boston: Pearson, 2016, 727 s. ISBN 978-1-292-09418-2.

NENADÁL, Jaroslav, David VYKYDAL a Petra HALFAROVÁ, 2011. *Benchmarking: mýty a skutečnost: model efektivního učení se a zlepšování*. Praha: Management Press, 265 s. ISBN 978-80-7261-224-6.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. xvi, 480. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., vyd. Praha: Management Press, 2014, 426 s. ISBN 978-80-7261-279-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

WIRREMAN, Terry. *Downloaded Benchmarking Best Practices for Maintenance, Reliability and Asset Management*. 3rd. United States of America: Industrial Press, 2014, 384 s. ISBN 978-08-3113-503-4.

Internetové zdroje

AKTIVNÍ ÚČET PRO STUDENTY A DĚTI ZDARMA. *RB* [online]. Praha: Raiffeisenbank, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/ucet-pro-studenty-a-deti>

Balíček Erasmus: Na Erasmu jako doma se studentským účtem vedeným v eurech nebo dolarech a platbami mobilem. *KB* [online]. Praha: Komerční banka, 2021 [cit. 2021-5-3]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/bankovni-ucty/ostatni-ucty-a-sluzby/balicek-erasmus>

Ceník pro studentský Účet. *Česká spořitelna* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2021, 25. 1. 2021 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

CVEJNOVÁ, Veronika. Air Bank – moderní banka s osobním přístupem. *DUO Finance* [online]. Praha: DuoFinance.cz, 2021, 24.3.2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/air-bank>

CVEJNOVÁ, Veronika. Raiffeisenbank – banka pro náročnější. *DUO Finance* [online]. Praha: DuoFinance.cz, 2021, 23.3.2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/raiffeisen-bank>

DĚTSKÉ A STUDENTSKÉ ÚČTY. *Finanční vzdělávání* [online]. Praha: Česká bankovní asociace [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/vedeni-uctu-u-banky/detske-studentske-ucty>

FIO OSOBNÍ ÚČET PRO DĚTI A STUDENTY DO 18 LET. *Fio* [online]. Praha: Fio banka, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_banku_ucty_pro_mlade.pdf

Historie KB. *KB* [online]. Praha: Komerční banka, 2021, 2021 [cit. 2021-5-1]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/kb-historie>

Historie MONETA Money Bank. *MONETA* [online]. Praha: MONETA Money Bank, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

Historie. *Fio* [online]. Praha: Fio banka, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

Kdo jsme: Základní fakta k 31. 12. 2020. *Česká spořitelna* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2021, 2020 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

MKonto #navlastnitriko: účet pro mladé a studenty od 15 do 18 let. *MBank* [online]. Praha: mBank S. A., 2021 [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto-navlastnitriko/>

O ČSOB a skupině: Informace o řízení a obchodní činnosti společností. *ČSOB* [online]. Praha: ČSOB, 2021 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

O SPOLEČNOSTI. *RB* [online]. Praha: Raiffeisenbank, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme>

O UniCredit Czech Republic. *UniCreditbank* [online]. Praha: UniCredit Bank, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

Pobočky a bankomaty MONETA Money Bank. *MONETA* [online]. Praha: MONETA Money Bank, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/kontakt/pobocky-moneta-money-bank>

Počet platebních karet k 31.12.2020 vydaných tuzemskými vydavateli. *Sbk: bankovní karty* [online]. Praha: sbk, © sbk 2009–2021, 31.12.2020 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/profil_karty.html

PRÁVNÍ ÚPRAVA BANKOVNICTVÍ V ČR. *Finanční vzdělávání* [online]. Praha: Česká bankovní asociace, 2021 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z:

<https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/pravni-uprava-bankovnictvi-v-cr>

Produktové podmínky pro mKonto pro děti a mKonto #navlastnitriko: Platné a účinné od 25. 5. 2018. *MBank* [online]. Praha: mBank S. A., 2021 [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/obchodni-podminky/podminky-mkonto-deti-a-navlastnitriko.pdf>

Studentský účet G2: Vedení účtu zdarma a možnost jít do minusu až 5 000 Kč bez úroků a poplatků. *KB* [online]. Praha: Komerční banka, 2021 [cit. 2021-5-3]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/bankovni-ucty/studentske-bankovni-ucty/studentsky-ucet-g2>

Studentský účet Plus Konto. *ČSOB* [online]. Praha: *ČSOB*, 2021, 2021 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/studentsky-ucet-plus-konto>

Studentský účet: Zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma pro studenty od 15 do 26 let. *MONETA* [online]. Praha: *MONETA Money Bank*, 2021 [cit. 2021-5-7]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/studentsky-ucet-old>

U Konto pro mladé. *UniCreditbank* [online]. Praha: *UniCredit Bank*, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/popupeditpages/obcane/ucty/u-konto-pro-mlade.modal.html>

Účet pro děti. *Poštovní spořitelna* [online]. Praha: *ČSOB*, 2021 [cit. 2021-5-1]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/ucty/ucet-pro-deti>

Účet pro děti: Je zdarma a hodí se na kapesné i brigádu. *Poštovní spořitelna* [online]. Praha: *ČSOB*, 2021 [cit. 2021-5-10]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/ucty/ucet-pro-deti>

Účty pro studenty od 18 let: Vedení zdarma i online sjednání. *Česká spořitelna* [online]. Praha: *Česká spořitelna*, 2021 [cit. 2021-5-3]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-pro-studenty>

Užívej si vegetbanking už od 15 let: Máme pro tebe účet s kartou zdarma. *Air Bank* [online]. Praha: Člen skupiny PPF, 2021 [cit. 2021-5-7]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/15plus/>

Užívej si vegetbanking už od 15 let: Máme pro tebe účet s kartou zdarma. *Air bank* [online]. Praha: Člen skupiny PPF, 2021 [cit. 2021-5-5]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>

VERONIKA, Cvejnová. Dětský a studentský účet od České spořitelny. Vyplatí se? *DUO Finance* [online]. Praha: DuoFinance.cz, 2021, 23. září 2020 [cit. 2021-4-30]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/detsky-studentsky-ucet-ceska-sporitelna>

Vítejte v mBank: Seznamte se s mBank. *mBank* [online]. Praha: mBank S.A, 2021 [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

%	Procento
a. s.	Akciová společnost
Aj.	A jiné
Apod.	A podobně
Atd.	A tak dále
B.	Bod
CZK	Česká koruna
č.	Číslo
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
EPS	Era Poštovní spořitelna
EU	Evropská unie
H	Hodin
IBAN	International Bank Account Number
ISIC	International Student Identification Card
KB	Komerční banka
Kč	Koruna česká
Max.	Maximum
Min.	Minimum
Mj.	Mimo jiné
MMB	MONETA Money Bank
Např.	Například
Popl.	Poplatek

RB Raiffeisenbank

Resp. Respektive

Sb. Sbírký

SEPA Single Payment Area

SŠ Střední škola

Tj. To je

Tzn. To znamená

Tzv. Takzvaně

UCB UniCredit Bank

USA United States of America

VŠ Vysoká škola

Zahr. Zahraniční

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Graf věku (vlastní zpracování)	42
Obrázek 2 Graf typu studia (vlastní zpracování)	43
Obrázek 3 Graf bankovních účtů (vlastní zpracování)	43
Obrázek 4 Graf využívaných bank pro studentský účet (vlastní zpracování)	44
Obrázek 5 Graf využívaných bank pro běžný účet (vlastní zpracování)	45
Obrázek 6 Graf počtu příchozích plateb za měsíc (vlastní zpracování)	47
Obrázek 7 Graf počtu odchozích plateb za měsíc (vlastní zpracování)	47
Obrázek 8 Graf, podle čeho si studenti vybírají banku – Likertova škála (vlastní zpracování)	48
Obrázek 9 Graf vyhodnocení pořadí účtů (vlastní zpracování)	58

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Využívání služeb (vlastní zpracování).....	46
Tabulka 2 Vedení účtu (vlastní zpracování).....	52
Tabulka 3 Založení účtu (vlastní zpracování).....	53
Tabulka 4 Dostupnost banky(vlastní zpracování)	54
Tabulka 5 Náklady na provoz účtu (vlastní zpracování)	55
Tabulka 6 Cestování s účtem(vlastní zpracování)	56
Tabulka 7 Doplnkové služby k účtu (vlastní zpracování)	57
Tabulka 8 Řešení pro středoškolského studenta, 17 let (vlastní zpracování)	61
Tabulka 9 Řešení pro vysokoškolského studenta, 23 let (vlastní zpracování)	61
Tabulka 10 Řešení pro vysokoškolského studenta, 19 let (vlastní zpracování)	62

11 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Dotazník.

PŘÍLOHA P I: DOTAZNÍK

Studentské účty

Dobrý den, jmenuji se Lýdie Špáníková, studuji Fakultu managementu a ekonomiky na Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně. Ve své bakalářské práci si kladu za cíl Srovnání studentských bankovních účtů. Ve své práci budu porovnávat 3 typy studentů - X, Y, Z, kterým doporučím studentský bankovní účet. Podkladem pro toto porovnání bude právě tento dotazník, který je určený pro české studenty ve věku 15-30 let či rodiče nezletilých studentů, kteří spravují tyto účty. Všem, kteří dotazník vyplní, předem děkuji.

*Povinné pole

1. Jakého jste pohlaví? *

Označte jen jednu elipsu.

Žena

Muž

2. Jaký je váš věk? *

Označte jen jednu elipsu.

15-19

20-23

24-26

27 a více

3. Jakou školu studujete? *

Označte jen jednu elipsu.

Střední školu prezenčně

Střední školu kombinovaně

Vysokou školu prezenčně

Vysokou školu kombinovaně

4. Máte zřízen studentský nebo běžný účet? *

Označte jen jednu elipsu.

Pouze studentský účet

Pouze běžný účet

Studentský i běžný

5. Ve které bance máte studentský účet? (pokud máte více účtů u více bank, zatrhněte)

Zaškrtněte všechny platné možnosti

- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- Air Bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Fio banka
- Unicredit bank
- Era Poštovní spořitelna
- mBank
- Sberbank
- Raiffeisenbank

Jiné: _____

6. Pokud máte i běžný účet - ve které bance? (pokud máte více účtů u více bank, zatrhněte)

Zaškrtněte všechny platné možnosti

- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- Air Bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Fio banka
- Raiffeisenbank
- Unicredit bank
- Era Poštovní spořitelna
- mBank
- Sberbank
- Revolut
- Equa bank

Jiné: _____

Využívání služeb

7. Využíváte trvalé příkazy, inkaso? *

Označte jen jednu elipsu.

1 2 3 4 5

Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

8. Využíváte kontokorent? *

Označte jen jednu elipsu.

1 2 3 4 5

Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

9. Využíváte internetové bankovníctví? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

10. Využíváte mobilní bankovníctví? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

11. Využíváte Apple pay/ Google pay? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

12. Využíváte chytré hodinky? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

13. Platíte kartou na internetu? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

14. Platíte kartou v obchodech? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

15. Necháváte si posílat výpis z účtu ? *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprostu souhlasím, využívám často/pravidelně	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprostu nesouhlasím, službu nevyžívám vůbec

16. Kolik máte průměrně příchozích plateb za měsíc?

Označte jen jednu elipsu.

1-3
 4-6
 Více

17. Kolik máte průměrně odchozích plateb za měsíc?

Označte jen jednu elipsu.

1-3
 4-6
 Více

Podle čeho si vybíráte banku?

18. Image banky *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprostu ovlivňující důvod, naprostu souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprostu neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

19. Poplatky *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprostu ovlivňující důvod, naprostu souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprostu neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

20. Reference od známých *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprostu ovlivňující důvod, naprostu souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprostu neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

21. Reklama *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

22. Sociální sítě *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

23. Dostupnost bankomatu *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

24. Bezpečnost internetového bankovníctví *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

25. Místo pobočky *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

26. Zvýhodněné balíčky *

Označte jen jednu elipsu.

	1	2	3	4	5	
Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

27. Rodiče mi banku doporučili *

Označte jen jednu elipsu.

1 2 3 4 5

Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

28. Doplnkové služby (cestovní pojištění, pojištění platební karty aj.) *

Označte jen jednu elipsu.

1 2 3 4 5

Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím

29. Výběr z bankomatu v zahraničí *

Označte jen jednu elipsu.

1 2 3 4 5

Naprosto ovlivňující důvod, naprosto souhlasím Naprosto neovlivňující důvod, vůbec nesouhlasím