

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko - správní

Bankovní konta pro studenty
Aneta Sedláčková

Bakalářská práce
2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKT, UM LÉČKÉHO DÍLA, UM LÉČKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Aneta SEDLÁČKOVÁ

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Management podniku - Management malých a středních podniků

Název tématu: Bankovní konta pro studenty

Zásady pro vypracování:

Úvod - cíl práce

1. Běžný účet a jeho specifikace pro studenty
2. Komparace bankovních studentských kont
3. Výběr vhodných studentských kont na základě stanovení kritérií

Závěr

Použitá literatura



Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/ elektronická

Seznam odborné literatury:

REVENDA, Zbyněk, et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. . 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1.

POLOU EK, Stanislav, et al. Bankovníctví. . 1. vyd. Praha: C. H. Beck 2006. 736 s. ISBN 80-7179-462-7.

P L PÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. . 1. vyd. Praha: Oeconomica Praha, 2007. 338 s. ISBN 80-245-1180-1.

DVO ÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

<http://www.cnb.cz>

<http://www.csob.cz>

<http://www.kb.cz>

<http://www.rb.cz>

<http://www.postovnisporitelna.cz>

<http://www.gemoney.cz>

<http://www.volksbank.cz>

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jan Černošský, Ph.D.

Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce:

30. června 2008

Termín odevzdání bakalářské práce:

1. května 2009

doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.

doc. Ing. Jolana Vojtejková, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 15. září 2008



Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracovala samostatně, veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména skutečnosti, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mě požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně Univerzity Pardubice.

Pardubice 21. 4. 2009

Aneta Sedláčková

Poděkování

Děkuji Ing. Janu Černoorskému, Ph.D. za ochotnou pomoc a cenné rady, které přispěly k tvorbě této práce.

Anotace

Bakalářská práce se zabývá vymezením pojmu banka, charakteristikou běžného účtu a studentského konta a následně komparací studentských kont nabízených devíti bankami, a to Českou spořitelnou, ČSOB, Komerční bankou, Poštovní spořitelnou, GE Money Bank, UniCredit Bank, Volksbank CZ, Oberbank AG a Waldviertler Sparkasse von 1842. Tato konta jsou porovnána podle vybraných kritérií, na jejichž základě je vybráno nejvýhodnější konto.

Klíčová slova

Banka, běžný účet, studentské konto.

Title

Bank Accounts for Students

Annotation

Bachelor work deals with bank delimitation conceive, characteristics current account baccalaureate and students' account and subsequently comparing students' accounts offered nine banks, namely Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, Poštovní spořitelna, GE Money Bank, UniCredit Bank, Volksbank CZ, Oberbank AG and Waldviertler Sparkasse von 1842. This account are collated according to choice criteria, pursuant to is choice the most profitable account.

Keywords

Bank, current account, students' account.

Obsah

Úvod.....	10
1 Banka a bankovní systém	11
1.1 Definice pojmu banka.....	11
1.2 Základní funkce bank.....	12
1.3 Český bankovní systém	13
2 Běžný účet.....	14
2.1 Význam běžného účtu pro klienta	14
2.2 Význam běžného účtu pro banku.....	15
2.3 Zřízení běžného účtu.....	15
3 Studentské konto.....	17
3.1 Výhody studentských kont.....	17
3.2 Nevýhody studentských kont.....	18
4 Charakteristika analyzovaných studentských kont.....	19
4.1 Česká spořitelna – Osobní účet České spořitelny Student.....	19
4.2 Československá obchodní banka – ČSOB Studentské konto Plus	20
4.3 GE Money Bank – Genius Student.....	21
4.4 Komerční banka – Studentské konto G2	21
4.5 Poštovní spořitelna – Postžiro Junior.....	22
4.6 Volksbank CZ– Volksbank FREE konto.....	23
4.7 UniCredit Bank – Studentské Konto	23
4.8 Oberbank AG – StartKonto	23
4.9 Waldviertler Sparkasse von 1842 – S-Club konto.....	24
5 Komparace vybraných studentských kont.....	25
5.1 Služby poskytnuté v rámci konta zdarma	25
5.2 Úročení zůstatku na běžném účtu	28
5.3 Platební karty	29
5.4 Kontokorentní úvěr	32
5.5 Bankovní poplatky.....	35
5.5.1 Měsíční náklady jednotlivých studentů	37
5.6 Výběr nejvýhodnějšího studentského konta	43
Závěr.....	45
Seznam použité literatury	47

Seznam tabulek

Tabulka 1 Studentská konta nabízená komerčními bankami.....	18
Tabulka 2 Příklad měsíčních a ročních odměn za platby v Kč.....	21
Tabulka 3 Počet poskytnutých služeb v rámci studentského konta zdarma a stanovení pořadí	28
Tabulka 4 Porovnání studentských kont dle úročení zůstatku na účtu a jejich pořadí	28
Tabulka 5 Porovnání studentských kont dle využití platebních karet	29
Tabulka 6 Body, váhy dle bodů a hodnoty jednotlivých kritérií	31
Tabulka 7 Pomocná normalizovaná matice	31
Tabulka 8 Celkový užitek a pořadí jednotlivých kont dle užití platebních karet	32
Tabulka 9 Porovnání studentských kont dle výše a podmínek poskytnutí kontokorentního úvěru	33
Tabulka 10 Pořadí studentských kont dle výše úrokové sazby (v % p. a.) kontokorentního úvěru	34
Tabulka 11 Bankovní poplatky jednotlivých bank v Kč	36
Tabulka 12 Měsíční náklady studentů u České spořitelny v Kč.....	37
Tabulka 13 Měsíční náklady studentů u ČSOB v Kč	37
Tabulka 14 Měsíční náklady studentů u GE Money Bank v Kč	38
Tabulka 15 Měsíční náklady studentů u Komerční banky v Kč.....	38
Tabulka 16 Měsíční náklady studentů u Oberbank AG v Kč.....	39
Tabulka 17 Měsíční náklady studentů u Poštovní spořitelny v Kč.....	39
Tabulka 18 Měsíční náklady studentů u Volksbank CZ v Kč	40
Tabulka 19 Měsíční náklady studentů u Waldviertler Sparkasse von 1842 v Kč	40
Tabulka 20 Měsíční náklady studentů u UniCredit Bank v Kč	41
Tabulka 21 Měsíční náklady studenta A u jednotlivých bank v Kč	41
Tabulka 22 Měsíční náklady studenta B u jednotlivých bank v Kč	42
Tabulka 23 Měsíční náklady studenta C u jednotlivých bank v Kč	42
Tabulka 24 Výběr nejvýhodnějšího studentského konta	43

Úvod

Téma osobních studentských kont je a bude stále aktuální, neboť každý člověk, který myslí alespoň trochu ekonomicky, chce využít veškerých dostupných výhod, které jsou mu nabízeny. Těmito lidmi mohou být rodiče, kteří zakládají konta pro své děti a kteří se snaží co nejvíce minimalizovat své náklady, a nebo přímo studenti, kteří chtějí spravovat a zhodnocovat sami peněžní prostředky uložené na svém osobním účtu - samozřejmě za co nejnižší poplatky. Studenti, u některých bankovních institucí i nestudenti, mohou takto využívat různých bankovních služeb za velice výhodných podmínek nebo dokonce zdarma. Mezi služby, za které klienti neplatí žádné poplatky, patří např. založení a vedení samotného účtu, vydání platební karty, služby přímého bankovníctví, zasílání výpisů z účtu a jiné.

Důležité je také vybrat vhodnou bankovní instituci, u které si klienti mohou založit osobní konto. Studenti mohou být ovlivněni svými rodiči a zakládají si svá studentská konta u stejné banky jako oni. Toto má podle mne jediný důvod a to, že mladý člověk nemá dostatek zkušeností a znalostí k tomu, aby si bankovní instituci, u které si zakládá svůj účet, vybral sám. Každý má ale jiné priority v požadavcích na svůj účet a každému bude vyhovovat něco jiného, i když podmínky vedení a bankovní poplatky spojené s vedením účtu se v mnohém neliší.

Na základě výše uvedeného **cílem práce je komparace bankovních studentských kont podle vybraných kritérií a na základě toho určit nejvýhodnější studentské konto.**

Ke spojení tohoto cíle je zapotřebí splnit dílčí cíle:

- vymezit pojem banka a bankovní systém, neboť právě banky jsou jediným poskytovatelem běžných účtů, tedy studentského bankovního konta,
- charakterizovat běžný účet, protože studentské konto je běžným účtem určeným studentům,
- vymezit pojem studentské konto, protože studentské konto má jiné vlastnosti a hlavně výhody než obyčejný osobní účet,
- charakterizovat vybraná studentská konta k tomu, aby bylo možné tato studentská konta porovnat a následně vybrat nejvýhodnější.

1 Banka a bankovní systém

První kapitola této práce se zabývá vymezením pojmu banka, a to z funkčního a právního hlediska, dále pak jejími základními funkcemi a charakteristikou bankovního systému České republiky. Pojem banka je v práci definován, protože je jediným poskytovatelem běžných účtů.

1.1 Definice pojmu banka

Banka je organizace, která má licenci k provádění bankovních operací. Banky přijímají vklady, poskytují úvěry a provádějí další bankovní služby. Banka je tedy instituce se specializovanými rysy, projevujícími se v jejím postavení a celkovém významu v ekonomice.

Banka je vymezena ze dvou hledisek, a to z hlediska funkčního a hlediska právního.

Z funkčního hlediska obvykle bývá banka charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Funkční hledisko nám jednoznačně nevymezuje, kdy daný podnik je bankou, a kdy nikoliv. Proto musí existovat zcela jednoznačně právní vymezení banky.¹

Dle právního hlediska je banka definována Zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů. Definicí banky se zabývá zákon v první části v § 1. Banka je dle zákona definována takto.

Bankami se rozumí právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciová společnost, a které:²

- přijímají vklady od veřejnosti,
- poskytují úvěry,
- mají licenci k bankovní činnosti – viz. zákon.

¹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. str. 117 - 118

² Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

1.2 Základní funkce bank

Úloha bank v tržní ekonomice je velmi různorodá a v mnoha směrech nezastupitelná. Banky plní celou řadu různých funkcí. Za standardní základní funkce banky můžeme označit čtyři následující:³

- finanční zprostředkování,
- emise bezhotovostních peněz,
- provádění platebního styku,
- zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.

Banky představují nejdůležitější instituce finančního zprostředkování, které provádějí na ziskovém principu, a tudíž se snaží umísťovat získaný kapitál tam, kde přináší (při dané míře rizika) nejvyšší zhodnocení. Tento princip vytváří podmínky pro přelévání peněžních prostředků do těch oblastí, oborů či podniků, kde je jejich zhodnocení nejvyšší, a tudíž nejefektivnější. Banky při finančních zprostředkování provádějí velmi důležitou transformaci peněz z různých hledisek.

Jedinou institucí ve státě, která může emitovat hotovostní peníze, je centrální banka. Bezhotovostní peníze, tj. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech, však mohou emitovat kromě centrální banky i banky komerční.

Za další základní funkci bank lze považovat provádění platebního styku. Banky tím, že vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby převodu hotovostních peněz. Bezpečný, rychlý a relativně levný platební styk je jednou ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky.

Zprostředkování finančního investování spočívá v tom, že banky pro své klienty na jedné straně provádějí emisi cenných papírů, na straně druhé potom zprostředkovávají i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty.⁴

³ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. str. 120

⁴ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. str. 120

1.3 Český bankovní systém

Bankovní systém tvoří všechny obchodní banky a centrální banka působící na jednom teritoriu s jejich vzájemnými vazbami a vazbami k jejich okolí.⁵ Centrální banka je státní instituce, nepodnikatelský subjekt s makroekonomickou funkcí a obchodní banky jsou podnikatelské subjekty s funkcí mikroekonomickou.

Bankovní systém v České republice jako členské země Evropské unie je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících činnost bank a celého bankovního systému. Je založena na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví s existencí určitých specializovaných bank. Dvoustupňový bankovní systém je založen na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka. Makroekonomická funkce centrální banky je spjata s emisí hotovostních peněz, měnovou politikou a devizovou činností. Mikroekonomická funkce je doménou sítě komerčních bank. Obchodní banky ukládají a vydávají peněžní prostředky svých klientů, poskytují úvěry a zprostředkovávají zpravidla bezhotovostní platby svých klientů. Za hlavní cíl centrální banky se obvykle považuje zabezpečování měnové (popř. cenové) stability, komerční banky naopak provádějí svou činnost na ziskovém principu.

Základní složkou českého bankovního systému jsou univerzální banky. Za specializované banky lze považovat stavení spořitelny. Jejich vznik je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činnosti je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty. To znamená, že přijímají účelové vklady a v návaznosti na tyto vklady a při splnění stanovených podmínek poskytují účelové stavební úvěry.

Stále větší význam v českém bankovníctví hrají i pobočky zahraničních bank, které postupu ČR do EU mohou být bankami z jiných členských zemí u nás zakládány na základě jednotné bankovní licence.⁶

⁵ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. str. 47-48

⁶ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. str. 120-122

2 Běžný účet

Běžný účet chápeme jako základním bankovní nástroj pro správu peněžních prostředků.⁷ Na běžných účtech vedou banky netermínované vklady fyzických a právnických osob. Funkcí běžného účtu je likvidní uložení dočasně volných peněžních prostředků a realizace platebního styku.⁸ Majitelé běžného účtu na něm tedy shromažďují peněžní prostředky, čerpají hotovost a uskutečňují platby ve prospěch jiných osob. Běžné účty jsou využívány pro většinu transakcí, a to například pro převody mezd, platby nájemného, splátek či výživného a jiných. Běžný účet také značně usnadňuje pravidelné platby.

Dále budou v práci popsány důležité aspekty týkající se běžného účtu, z hlediska významu účtu pro klienty a banku, podmínky pro zřízení, jeho úročení a informace týkající se zdaňování běžného účtu

2.1 Význam běžného účtu pro klienta

Hlavním motivem vytváření vkladů na běžných účtech z hlediska klientů je provádění platebního styku.

U běžných účtů jsou využívány především platby kartami a zadávání příkazů k úhradě, inkasu, svolení k inkasu či SIPO (sdružené inkaso plateb obyvatelstva) v rámci bezhotovostního platebního styku. Dále je také běžné používání trvalých příkazů či v případě potřeby zahraničního platebního styku.

Samostatné běžné účty jsou dnešní době téměř na ústupu. Většina obchodních bank nabízí balíčky služeb, zvané často konta. V rámci těchto kont získávají jejich klienti v závislosti na jejich ceně různé nadstandardní služby bez dalších poplatků nebo minimálně s cenovým zvýhodněním. Může se třeba jednat o kreditní kartu, zvýhodněné úročení, výběry z bankomatů zdarma apod.

Standardem všech účtů je některý produkt z oblasti přímého bankovníctví, např.: telebanking, GSM banking, internet banking a homebanking. Právě díky přímému bankovníctví mohou klienti bank svůj účet spravovat 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

⁷ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. str. 120

⁸ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. str. 122

2.2 Význam běžného účtu pro banku

Z hlediska bank představují vklady na běžných účtech důležitý zdroj refinancování, který se vyznačuje následujícími rysy:⁹

- výše úrokových nákladů je relativně nízká, na druhé straně s prováděním platebního styky jsou spojeny pro banku nemalé náklady,
- vklady na běžných účtech bance zdražují i povinné minimální rezervy, které z těchto vkladů musí udržovat u České národní banky. Sazba PMR z vkladů na viděnou bývá vyšší než u vkladů termínovaných,
- úroková citlivost vkladů na viděnou pro banku vyplývá z existence tzv. sedliny. Podstata sedliny vyplývá z toho, že přestože se celkový stav vkladů na viděnou denně mění, zůstává jistá část těchto vkladů bance prakticky trvale k dispozici.

2.3 Zřízení běžného účtu

Ke zřízení běžného účtu v bance je nutno uzavřít mezi bankou a klientem smlouvu o vedení běžného účtu. Ta obsahuje především:¹⁰

- určení smluvních stran (anonymní účty jsou v rozporu s právem Evropské unie),
- určení měny, ve které bude účet veden,
- platnost smlouvy – stanovení data zřízení účtu,
- podpisové vzory (vycházejí z určení majitele účtu a osob oprávněných účtem disponovat),
- název účtu,
- směrový kód banky.

Úročení běžného účtu

Ze zůstatku běžného účtu platí banka klientovi úrok. Výše úrokové sazby, resp. způsob jejího určení včetně případných změn by měl být přesně vymezen ve smlouvě. Úroky jsou splatné – pokud smlouva neupravuje jinak – koncem kalendářního čtvrtletí a připisují se ve prospěch běžného účtu. Vzhledem k časové hodnotě peněz platí, že čím častěji jsou úroky připisovány,

⁹ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty v České republice*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2001. str.140-141

¹⁰ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. str. 148-149

tím výhodnější je to pro klienta a naopak nevýhodnější pro banku (za jinak stejných okolností).

Vlivem nízkého úročení by měl být zůstatek na těchto účtech udržován pouze ve výši potřebné pro platební styk. Banky často samy nabízejí klientům, jejichž běžný účet dlouhodoběji vykazuje vyšší zůstatek, výhodnější formy uložení, případně je zvýhodňují dodatečným zvýšením úrokové sazby.

Běžný účet a daň z příjmů

Úroky jsou zdaněny srážkovou daní ve výši 15 %. U úroku z účtu právnických osob a fyzických osob – podnikatelů vcházejí úroky do daňového základu a jsou daněny společně s dalšími příjmy.¹¹

Základní podmínky vedení účtu a vzájemné povinnosti banky a klienta jsou ve vztazích mezi klienty a českými bankami obsaženy v Obchodních podmínkách pro vedení účtu, které jsou nedílnou součástí Smlouvy o vedení účtu, uzavřené mezi bankou a klientem. Vychází především z obecně platných právních předpisů, jimiž jsou v České republice zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, vyhláška č. 62/2004., a dále ze Všeobecných obchodních podmínek vydaných Českou národní bankou.¹²

¹¹ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty v České republice*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2001. str.137-139

¹² POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. str. 148-149

3 Studentské konto

Studentské konto je běžným bankovním účtem určeným mladým lidem, starším patnácti let a mladším třiceti let, studujícím na střední škole, vyšší odborné či vysoké škole.

Se studentským kontem je spojen větší či menší balíček produktů a služeb, který umožní studentům správu jejich osobních finančních prostředků za zpravidla výhodnějších podmínek než u klasických běžných účtů, tzn. převážně s nižšími náklady.

Komerční banky nabízejí studentská konta z několika zjištěných důvodů. Každá banka má zájem o klienty, kteří budou dlouhodobě užívat jejich produktů. Na množství a kvalitě klientely závisí úspěšnost banky a tím i spokojenost jejich akcionářů, která se odráží i ve výši odměn managementu. Banky ve snaze klienty získávat a dobré si udržet využívají i možnosti si svého klienta – studenta vychovat. Studenti jsou poměrně velkou skupinou potenciálně zajímavých klientů, kteří po skončení studia nemají tendence přecházet k účtům jiných bank. Dají se snadno vytvořit pro banku žádoucí návyky (např. používání přímého bankovníctví, platebních karet atd.). Rovněž je předpoklad, že vzdělanější lidé v budoucnu dosáhnou vyšších příjmů a jejich účty projde větší množství peněz, budou potřebovat hypoteční úvěry, pojištění a další bankovní produkty.

3.1 Výhody studentských kont

Výhody studentských kont spočívají především v minimalizaci provozních nákladů, jako jsou založení účtu zdarma, vedení účtu rovněž zdarma nebo za minimální poplatek, zvýhodnění některých bankovních poplatků, výhodné úročení zůstatku účtu, získání služeb telebanking, internetbanking, GSM banking, platebních a slevových karet zdarma a dále mají studenti možnost získat kontokorentní úvěr.

Oproti běžným účtům a standardním kontům nabízejí studentská konta mladým několik výhod. Nabídky jednotlivých bank jsou přitom jen minimálně rozdílné, i když do budoucna můžeme očekávat stále zvýhodňování těchto služeb, protože každá z bank usiluje o získání co největšího počtu nových klientů.

Založení a vedení účtu je u většiny z nich zcela zdarma, studenti také často nemusejí platit za výběry z bankomatů vlastní banky, za některé příchozí či odeslané platby a některé služby

spojené s vedením účtu. Navíc bankovní poplatky za vybrané transakce jsou často nižší než u standardních kont.

Ovšem mezi nejvíce ceněné výhody studentských kont bezesporu patří výhodné úročení zůstatku na účtu a možnost využívat kontokorentního úvěru.

Kontokorentní úvěr je úvěr poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky. Z povahy kontokorentního úvěru plyne, že se velmi často mění jeho stav. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přípustní debet na kontokorentním účtu.¹³

3.2 Nevýhody studentských kont

I když jsou studentská konta pro mladé lidi vesměs výhodnější obvyčejné běžné účty, mohou zahrnovat i nějaké nevýhody. Jednou z nevýhod může být u některých bank každoroční předkládání potvrzení o studiu. Úročení kreditního zůstatku účtu není také u většiny bank příliš vysoké.

V další části práce budou představena vybraná studentská konta, která jsou v současné době nabízena devíti obchodními bankami působících na českém bankovním trhu. Mezi tyto banky patří Česká spořitelna, Československá obchodní banka, GE Money Bank, Komerční banka, Poštovní spořitelna, Živnostenská banka a pobočky zahraničních bank Volksbank CZ, OberBank AG a Waldviertler Sparkasse von 1842.

Tabulka 1 Studentská konta nabízená komerčními bankami

Banka	Název konta
Česká spořitelna	Osobní účet České spořitelny Student
ČSOB	ČSOB Studentské konto Plus
GE Money Bank	Genius Student
Komerční banka	Studentské konto G2
Poštovní spořitelna	Postžiro Junior
Volksbank CZ	Volksbank FREE konto
UniCredit Bank	Studentské Konto
Oberbank AG	StartKonto
Waldviertler Sparkasse von 1842	S-Club konto

Zdroj: internetové stránky bank (viz. seznam literatury)

¹³ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. str. 139 - 140

4 Charakteristika analyzovaných studentských kont

V této kapitole budou nejprve vymezena studentská konta obecně, s jejich charakteristickými vlastnostmi a dále budou popsána jednotlivá studentská konta se svými specifiky.

Studentská konta jsou určena studentům studujícím na středních, vyšších odborných a vysokých školách, nejčastěji ve věku od 15 do 28 let. Zpravidla u všech srovnávaných bankovních ústavů je založení, zřízení a vedení běžného účtu zdarma. Živnostenská banka si účtuje za vedení účtu Kč 19,- měsíčně. Zrušení konta u Poštovní spořitelny stojí klienty Kč 200,-. Zpravidla si banky neúčtují žádné poplatky za příchozí platby a za zřízení trvalého příkazu k úhradě. Při založení studentských kont získává klient zdarma platební kartu, která má u všech srovnávaných bank mezinárodní platnost. Ke všem osobním účtům je také standardně nabízen kontokorentní úvěr, výjimkou je studentské konto S-Club konto od Waldviertler Sparkasse von 1842, která kontokorentní úvěr studentům nenabízí. Další službou, která je poskytována ke všem studentským účtům, jsou služby přímého bankovníctví. K založení studentského konta je nutné předložit doklad totožnosti žadatele, jako je občanský průkaz či rodný list, dále pak potvrzení o studiu, které nesmí být starší než třicet dnů. Většina bank toto potvrzení vyžaduje předložit každý rok do 30. října.

4.1 Česká spořitelna – Osobní účet České spořitelny Student

Osobní účet České spořitelny Student je nabízen studentům studujícím v ČR či zahraničí a zahraničním studentům studujícím v ČR až do 30 let věku, což je nejvyšší věková hranice, kterou české komerční banky nabízejí. Česká spořitelna nabízí tento osobní účet ve třech variantách, a to na úrovni Standard, Plus a Speciál.

Ke studentskému kontu na úrovni Standard získají klienti slevy při nákupech kartami „Partner“ u vybraných obchodníků. Jedná se o platební karty MC Standard Partner/ MC Standard Partner UK, Visa Classic Partner, Visa Gold Partner a MC Gold Partner, které jsou opatřeny logem Partner. Při platbách u obchodníka jednou z těchto karet získávají klienti také body do věrnostního Bonus programu, ve kterém odměňuje Česká spořitelna své klienty za každých kartou zaplacených Kč 20,- jedním bodem. Za nastřádané body mohou klienti čerpat atraktivní odměny z katalogu odměn Bonus programu. Při platbě kartou Partner může student získat slevy v prodejnách Asko nábytek ve výši 5 % a dopravu nakoupeného zboží zdarma.

Do programu Partner je dále zapojena cestovní kancelář Čedok, kde můžeme získat slevu od 4 do 10 % procent na zahraniční zájezdy, dále slevy 10 % na veškerý sortiment FAnn parfumerie, slevy ve Fokus optik ve výši 10 až 15 % na dioptrické a sluneční brýle a kontaktní čočky. Slevu 5 % nabízí výrobce optických a digitálních systémů Olympus, oděvní firma OP Prostějov, sportovní obchod Sportisimo a Ticketpro na Dárkovou poukázku Ticketpro. Multikino Palace Cinemas poskytuje slevu Kč 10,- z ceny vstupenky pro dospělého. Pokud si bude student chtít nechávat zasílat zůstatkové SMS měl by si nechat aktivovat službu SERVIS 24. Jednotlivé zůstatkové SMS jsou zasílány zcela bez poplatků.

Na úrovni Plus jsou nabízeny prestižní mezinárodní embosované debetní karty Visa Gold Partner a MasterCard Gold Partner, dále jako v předchozím Program Partner a Program Bonus, neomezený počet bezhotovostních transakcí v Kč v rámci České spořitelny do i z jiné banky v České republice bez poplatků za jednotlivé transakce.

V rámci úrovně Speciál získávají klienti České spořitelny cestovní pojištění pro cesty do zahraničí s trvalou platností po celém světě a pojistným krytím léčebných výloh až Kč 3 mil. a širokým rozsahem dalšího pojistného krytí a dále pak úrazové pojištění s odškodným až Kč 300 000,- v případě trvalých následků úrazu a až Kč 300,- denně jako odškodné při léčení úrazu doma nebo při hospitalizaci v nemocnici, pojištění platební karty až do výše Kč 60 000,- a dále asistenční služby pro motoristy a pro domácnost, které zajistí pomoc při havárii v domácnosti či při poruše auta. Jednou z dalších výhod jistě je i to, že Česká spořitelna má na území České republiky nejhustší síť bankomatů. V ČR jich je přibližně 1200.¹⁴

4.2 Československá obchodní banka – ČSOB Studentské konto Plus

ČSOB Studentské konto Plus je určeno mladým lidem do 19 let a studentům do 28 let, kteří zdarma získají mezinárodní embosovanou platební kartu VISA Classic Student s neomezeným počtem výběrů z bankomatů ČSOB na území České republiky zdarma. Tuto platební kartu lze vydat také jako Image kartu s vlastním designem, na kterou si student může vybrat obrázek z fotogalerie banky nebo si nahrát vlastní fotku či grafiku. Při vydání karty

¹⁴ Zpracováno dle: *Česká spořitelna* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_187.xml>

nebo změně designu karty se platí poplatek ve výši Kč 200,-. Při placení kartou v zahraničí mohou studenti dosáhnout výhodnějšího kurzu směny a navíc neplatí žádné poplatky. K dispozici je také zdarma nepřetržitá zákaznická služba při ztrátě či odcizení karty, na které mohou klienti provést zablokování karty. Při zřizování karty si mohou klienti sjednat pojištění léčebných výloh pro cesty do zahraničí a pojištění proti zneužití platební karty k ochraně finančních prostředků pro případ ztráty či odcizení karty. ČSOB nevyžaduje předkládat potvrzení o studiu každý rok, ale pouze při zakládání konta.¹⁵

4.3 GE Money Bank – Genius Student

Klienti GE Money Bank získávají ke svému účtu platební kartu Maestro, MasterCard nebo MC Internet. Při platbách u obchodníka touto kartou získávají odměny, které jsou uvedeny v následující tabulce. Odměny jsou připisovány majiteli konta přímo na účet. Na výběry z bankomatu se odměna nevztahuje.¹⁶

Tabulka 2 Příklad měsíčních a ročních odměn za platby v Kč

Celkové měsíční platby kartou	Měsíční odměna za platby kartou	Roční odměna za platby kartou
0	0	0
5 000	25	300
10 000	50	600
15 000	75	900
20 000	100	1 200

Zdroj: WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/depozita/Odmena-za-platby-kartou.pdf>>.

V případě, že student doporučí bance tři potencionální klienty, kteří si u GE Money Bank založí také svůj studentský účet, získává odměnu Kč 900,-.

4.4 Komerční banka – Studentské konto G2

Studentské konto G2 Komerční banky je poskytováno mladým lidem ve věku od 15 do 19 let a studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty řádného studia. V základním balíčku služeb získávají klienti standardní služby, stejně jako u ostatních bank, dále je však možno získat roční bonus pro aktivní uživatele konta, kteří alespoň jedenkrát v měsíci zaplatí platební

¹⁵Zpracováno dle: ČSOB [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW:

<<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>>.

¹⁶Zpracováno dle: GE Money Bank [online]. 2001-2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW:

<<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>>.

kartou u obchodníka nebo dobijí kredit na svůj mobilní telefon přes bankomat Komerční banky. Tento bonus je automaticky připisován každé září přímo na účet studenta. Hodnota bonusu je Kč 333,-. Pokud je student při zakládání konta vlastníkem platné ISIC karty, dostává další bonus, a to ve výši Kč 200,-. Pokud student majitelem ISIC karty není, poskytuje Komerční banka příspěvek Kč 200,- na pořízení této karty. Vlastníkům studentského účtu Komerční banky jsou dále nabízeny slevy u obchodních partnerů. Mezi tyto partnery patří Student Agency, která nabízí různé slevy na studium a cesty do zahraničí a nakladatelství Tutor, s nímž získají studenti slevu 2 – 5% na přípravné, jazykové a pomaturitní kurzy a 5% slevu na studijní materiály. V nadstandardním balíčku jsou zahrnuty všechny služby základního balíčku. Dále získává klient cestovní pojištění v rámci platební karty MasterCard zdarma, plnohodnotné internetové bankovníctví Mojobanka a virtuální platební kartu e – Card pro bezpečné platby na internetu. Studenti mohou také získat studentský úvěr v hodnotě Kč 500 000,-. Potvrzení o studiu se předkládá pouze dvakrát po dobu studia, a to ve věku 26 a 30 let.¹⁷

4.5 Poštovní spořitelna – Postžiro Junior

Postžiro Junior poskytuje Poštovní spořitelna studujícím i nestudujícím lidem od 15 do 26 let. Ke standardním službám mohou klienti získat slevovou kartu Euro<26 nebo ITIC, se kterou mohou klienti využít více než 100 000 slev po celé republice a v dalších zemích Evropy. S touto kartou jsou spojeny slevy při cestování, vstupném do muzeí, galerií a na sportovní nebo kulturní akce. Slevovou kartu lze také využít ve vybraných restauracích či obchodech. Mezi poskytovatele slev patří např. Čedok, Student Agency, Hudy sport, Eta a mnoho dalších. Dále mohou mladí klienti Poštovní spořitelny získat slevy na nákup pohonných hmot, a to ve výši Kč 0,40 za 1 litr nakoupený v síti čerpacích stanic Čepro EuroOil, pokud budou platit svou platební kartou. Minimální částka jednorázového nákupu k využití slevy je minimálně Kč 300,- a maximálně Kč 60 000,-.¹⁸

¹⁷ Zpracováno dle: *Komerční banka* [online]. 2006 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.

¹⁸ Zpracováno dle: *Poštovní spořitelna* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Mladi/Stranky/default.aspx>>.

4.6 Volksbank CZ– Volksbank FREE konto

Volksbank FREE konto je určeno českým studentům studujícím v ČR nebo v zahraničí, ale také zahraničním studentům studujícím v ČR. Toto konto si mohou založit studenti ve věku 15 až 30 let. Ke standardním službám mohou získat klienti Volksbank elektronickou čipovou platební kartu VISA Elektron nebo Maestro a k ní pojištění pro zahraniční cesty, pojištění léčebných výloh do výše Kč 750 000,-, pojištění odpovědnosti za škody na zdraví do výše Kč 300 000,- a pojištění odpovědnosti za škody na majetku.¹⁹

4.7 UniCredit Bank – Studentské Konto

Se Studentským kontem získávají klienti náhradu výdajů na zřízení ISIC karty. Podmínkou ale je, že konto musí být vedeno minimálně 6 měsíců. Živnostenská banka nabízí svým klientům půjčku, která má krýt výdaje na studium. Tato půjčka je poskytována v hodnotě Kč 50 000,- až Kč 150 000,- a její splatnost je 1 rok až 10 let. Hotovost je jednorázově připsána přímo na klientův účet. Při cestách do zahraničí mohou vlastníci platební karty Živnostenské banky vybírat hotovost v rámci bankomatů UniCredit Group bez jakýchkoli poplatků.²⁰

4.8 Oberbank AG – StartKonto

StartKonto je určeno mladým lidem do 26 let bez ohledu na to, zda studují či nikoliv. Oberbank nabízí k tomuto kontu standardní služby. Největší výhodou tohoto konta je nejvyšší úročení kreditního zůstatku běžného účtu, a to ve výši 2 % p. a.²¹

¹⁹ Zpracováno dle: *Volksbank CZ* [online]. 2005 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <GE Money Bank [online]. 2001-2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: . >.

²⁰ Zpracováno dle: *UniCredit Bank* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studenstke-konto.html>>.

²¹ Zpracováno dle: *Oberbank AG* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.oberbank.cz/obkhome/index.htm>>..

4.9 Waldviertler Sparkasse von 1842 – S-Club konto

V rámci S-Club konta získávají klienti standardní služby jako u předchozích bank. Dále mohou využít slev prostřednictvím slevové Karty mládeže EURO<26 jako klienti Poštovní spořitelny. Karta má platnost 1 rok od vydání a může být použita ve 38 zemích Evropy prostřednictvím čerpání více než sto tisíc slev. K získání Úvěru STUDENT, který může pomoci k úhradě výdajů na studium, je nutné předložit potvrzení o studiu. Tento úvěr je poskytován studentům starším 18-ti let ve výši od Kč 10 000,- do Kč 200 000,-. Úroková sazba pro splácení úvěru se pohybuje okolo 8,9 % p. a.²²

²² Zpracováno dle: *WSPK* [online]. 2008 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <http://www.wspk.cz/index.php?page=s-club-konto>

5 Komparace vybraných studentských kont

V této kapitole se práce zabývá porovnáním studentských kont dle vybraných kritérií, a to:

- počtem poskytovaných služeb k založenému běžnému účtu zdarma,
- úročením zůstatku na studentském kontu,
- porovnáním platebních karet získaných standardně ke kontu,
- podmínkami poskytování kontokorentního úvěru,
- porovnáním vybraných bankovních poplatků jednotlivých bank.

5.1 Služby poskytnuté v rámci konta zdarma

V následujícím výčtu jsou vždy pod danou bankou a jí nabízeným studentským kontem vyjmenovány služby poskytované v rámci konta zdarma.

Česká spořitelna – Osobní účet České spořitelny Student

- tři produkty Standard dle vlastní volby (debetní karta, výběry z bankomatu ČS, SERVIS 24 – telefonní a internetové bankovníctví, platby v rámci ČS, kontokorent, zůstatkové SMS)
- vedení sporožirového účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu,
- zřízení a vedení vkladového účtu,
- zřízení trvalých příkazů/ souhlasů s inkasem.

ČSOB – ČSOB Studentské konto Plus

- běžný účet vedený v Kč se čtvrtletním zasíláním výpisů poštou/měsíčním elektronicky umožňující platební styk prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě/inkasu a plateb SIPO,
- mezinárodní platební karta VISA Classic Student,
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu prostřednictvím osobního počítače, mobilního nebo klasického telefonu.

- **GE Money Bank – Genius Student**
- zřízení, vedení a zrušení účtu
- veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank
- měsíční výpisy elektronicky nebo poštou
- kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím SMS zpráv
- všechny příchozí platby na účet
- zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení)
- platební karta MasterCard Standard, Mastercard Internet, Maestro
- přímé bankovníctví: Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka (s možností dobíjení kreditu u mobilních operátorů)

Komerční banka – Studentské konto G2

- běžný účet v Kč
- mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro
- 1 výběr z bankomatů KB touto kartou měsíčně zdarma, za ostatní výběry se platí 5 Kč
- přímé bankovníctví
- aktivní transakce zadané prostřednictvím služby Mobilní banka zdarma
- zasílání e-mailu o zůstatcích na účtu
- zasílání výpisů s měsíční četností elektronicky a/nebo poštou

Poštovní spořitelna – Postžiro Junior

- vedení účtu
- vydání platební karty – Maxkarty majiteli účtu
- vydání slevové karty Euro<26 nebo ITIC
- zřízení a vedení služeb elektronického bankovníctví
- veškeré příchozí platby
- kreditka Poštovní spořitelny nebo Kreditka Elektron (1. rok od zřízení karty zdarma) od 18 let

Volksbank CZ – Volksbank FREE konto

- běžný účet v Kč se zvýhodněným úročením
- mezinárodní osobní debetní kartu včetně cestovního pojištění Standard

- přímé bankovníctví (Internet banking, Phone banking)
- výpis z účtu (Infoterminál)
- zřízení trvalého příkazu, platby SIPO a povoleného inkasa
- vyzvednutí výpisu z účtu na kterékoliv pobočce Volksbank zdarma

Waldviertler Sparkasse von 1842 – S Club Konto

- založení a vedení konta
- Internetbanking
- zřízení i provedení plateb prostřednictvím trvalých i jednorázových příkazů, inkas či SIPa
- žádné roční poplatky za vedení platební karty
- slevová Karta mládeže EURO<26

UniCredit Bank – Studentské Konto

Živnostenská banka neposkytuje žádné služby v rámci Studentského konta zdarma. Každý měsíc platí majitel účtu Kč 19,- za poskytované standardní služby.

Oberbank AG – StartKonto

- založení a vedení konta zdarma
- Oberbank eBanking Private
- zřízení trvalých příkazů k úhradě
- zřízení inkasních příkazů, SIPO
- platební karty s mezinárodním využitím a pojištěním
- vydání šeků

Z pohledu hodnocení kont dle kritéria standardně poskytovaných služeb zdarma, je pro studenty nejvýhodnější konto Genius Student od GE Money Bank, která nabízí ke svému studentskému kontu osm služeb zdarma. Nejhůře dopadla UniCredit Bank svým Studentským kontem, jelikož si každý měsíc účtuje Kč 19,- za vedení běžného účtu, tudíž neposkytuje žádnou službu zdarma.

Tabulka 3 Počet poskytnutých služeb v rámci studentského konta zdarma a stanovení pořadí

Banka	Konto	Produkty zdarma	Pořadí
GE Money	Genius Student	8	1
Česká spořitelna	Osobní účet ČS Student	7	2
Komerční banka	Studentské konto G2	6	3
Volksbank CZ	Volksbank FREE konto	6	3
Waldviertler Sprarkasse von 1842	S-Club konto	6	3
Oberbank AG	StartKonto	6	3
Poštovní spořitelna	Postžiro Junior	5	7
ČSOB	ČSOB Studentské konto Plus	5	7
UniCredit Bank	Studentské konto	0	9

Zdroj: vlastní zpracování

5.2 Úročení zůstatku na běžném účtu

Úročení zůstatku běžného účtu může být také jedním z faktorů, který ovlivní klienta při rozhodování o tom, u které z komerčních bank si nakonec své konto založí. Nastává, ale otázka, zda se dá opravdu vydělat na výhodné úrokové sazbě, neboť většina studentů na svém kontu nemá uloženo velké množství finančních prostředků a ty malé částky, které získají za připsaný kreditní úrok, jejich finanční situaci výrazně nezvýší.

V tabulce 4 jsou uvedeny výše úročení kreditního zůstatku a následné vyhodnocení pořadí výhodnosti studentského konta.

Tabulka 4 Porovnání studentských kont dle úročení zůstatku na účtu a jejich pořadí

Banka	Konto	Úročení zůstatku v % p. a.	Pořadí
Oberbank AG	StartKonto	2,00	1
Waldviertler Sprarkasse von 1842	S-Club konto	1,40	2
Poštovní spořitelna	Postžiro Junior	1,10	3
Volksbank CZ	Volksbank FREE konto	1,00	4
Česká spořitelna	Osobní účet ČS Student	0,85	5
UniCredit Bank	Studentské konto	0,53	6
Komerční banka	Studentské konto G2	0,40	7
GE Money	Genius Student	0,10	8
ČSOB	ČSOB Studentské konto Plus	0,05	9

Zdroj: vlastní zpracování pomocí internetových stránek bank (viz. seznam literatury)

Z nejvyššího úročení kreditního zůstatku na účtu se mohou těšit klienti Oberbank AG, kteří jsou majitelé studentského konta StartKonto. Úročení zůstatku je u tohoto konta nejvyšší, a to ve výši 2 % p. a. Nejméně je úročeno studentské konto u ČSOB, a to pouze 0, 05 % p. a.

5.3 Platební karty

Při založení studentského konta u všech bankovních ústavů dostanou klienti v rámci standardního produktu zpravidla zdarma platební kartu, která může sloužit k výběrům peněžní hotovosti z bankomatů či k platbám u obchodníka.

Tabulka 5 vyobrazuje přehled platebních karet, které získávají klienti ke svému osobnímu účtu, s podmínkami jejich využívání.

Tabulka 5 Porovnání studentských kont dle využití platebních karet

Banka	Název karty	Platnost	Limit výběru z bankomatu	Výběr z bankomatu		Platba – obchodník
				vlastní	cizí	
Česká spořitelna	Visa Classic Partner	mezinárodní	20 000,- za den	0,-	25,-	0,-
ČSOB	Visa Classic Student	mezinárodní	15 000,- za týden	0,-	30,-	0,-
GE Money Bank	MasterCard Standard	mezinárodní	50 000,- za den	0,-	35,-	0,-
Oberbank AG	Oberbank Maestro	mezinárodní	dohoda	6,-	30,-	0,-
Poštovní spořitelna	Max karta	mezinárodní	dohoda	0,-	25,-	0,-
Komerční banka	Maestro	mezinárodní	20 000,- za den	0,-/1 pak 5,-	35,-	0,-
Waldviertler Sparkasse von 1842	Cirrus/Maestro	mezinárodní	dle zůstatku ¹⁾	6,-	30,-	0,-
Živnostenská banka	Visa Electron	mezinárodní	10 000,- za den	5,-	30,-	0,-
Volksbank CZ	Visa Electron	mezinárodní	dohoda	0, 25% min. 15,-	1, 5% min. 90,-	0,-

¹⁾Při zůstatku Kč 5 000,- je limit výběru Kč 4 000,- při zůstatku Kč 10 000,- je limit výběru Kč 8 000,-, při zůstatku Kč 18 000,- je limit výběru Kč 15 000,- a při zůstatku Kč 35 000,- je limit výběru Kč 30 000,-.
Zdroj: internetové stránky bank (viz. seznam literatury)

Všechny platební karty k vybraným studentským kontům mají mezinárodní platnost.

Limit pro výběr hotovosti z bankomatu se u jednotlivých platebních karet liší a pohybuje se v intervalu od Kč 4 000,- do Kč 50 000,-. U Komerční banky a České spořitelny je limit výběru shodný. Studenti mohou denně vybrat Kč 20 000,-. S platební kartou Visa Electron Živnostenské banky je možný výběr ve výši Kč 10 000,- za den. Výši limitu výběru si klienti mohou sami stanovit u Oberbank AG, Poštovní spořitelny a Volksbank. Samozřejmě po dohodě a po sepsání smlouvy s určitou bankou. Nejvíce mohou denně vybírat klienti GE Money Bank platební kartou MasterCard Standard. Jedná se o částku Kč 50 000,- denně. Nejméně mohou vybírat studenti, kteří mají založené bankovní konto u Československé obchodní banky, a to Kč 15 000,- za týden. Výše výběru dle kreditního zůstatku běžného účtu je stanovena u Waldviertler Sparkasse von 1842.

Všechny výběry finanční hotovosti z bankomatu v rámci banky jsou zdarma u České spořitelny, ČSOB, GE Money Bank a Poštovní spořitelny. U Komerční banky je první výběr v měsíci z bankomatu Komerční banky zdarma. Při dalších výběrech se platí poplatek ve výši Kč 5,-. Platební kartou Visa Electron Živnostenské banky jsou všechny výběry v rámci UniCredit Group zpoplatněny částkou Kč 5,-. Shodně Kč 6,- zaplatí studenti za výběry peněžní hotovosti u Waldviertler Sporkasse von 1842 a u Oberbank AG. Nejdražší výběry v rámci banky jsou u Volksbank CZ, kde zaplatíme 0,25 % z vybírané částky. Tento poplatek však musí činit minimálně Kč 15,-.

Výběry z bankomatů jiných bank se pohybují v rozmezí od Kč 25,- do Kč 35,-. Výjimkou je Volksbank CZ, kde je poplatek nejdražší, a to 1,5 % z vybírané částky, minimálně však Kč 90,-. Poplatek Kč 25,- zaplatíme s platební kartou České spořitelny a Poštovní spořitelny. Kč 30,- je účtováno při výběru z jiného bankomatu platební kartou ČSOB, Oberbank AG, Živnostenská banka a kartou Waldviertler Sparkasse von 1842. Při výběru platebními kartami GE Money Bank a Komerční banky z bankomatů, které nejsou v rámci banky, zaplatíme Kč 35,-.

Při platbách kartou u obchodníka všech zkoumaných bankovních ústavů nezaplatíme žádné poplatky.

Nejvíce bankomatů má k dispozici Česká spořitelna, a to 1 200 bankomatů na území České republiky. Na druhé straně bankomatů UniCredit Bank je na území republiky asi 80. Další větší banky mají v České republice 600 až 800 bankomatů.

Pro vyhodnocení tohoto kritéria byla použita **aditivní metoda** a pro výpočet byly použity váhy podle bodů.

Nejprve byly do tabulky doplněny body, váhy dle bodů a hodnoty jednotlivých kritérií.

Tabulka 6 Body, váhy dle bodů a hodnoty jednotlivých kritérií

Banka	Kritérium	Limit výběru z bankomatu (tis. Kč)	Výběr z bankomatu vlastní banky (Kč)	Výběr z bankomatu cizí banky (Kč)
	Body	8	10	9
	Váhy dle bodů	0, 30	0, 37	0, 33
Česká spořitelna	Hodnoty kritérií	20	0	25
ČSOB		2, 10	0	30
GE Money bank		50	0	35
Oberbank AG		10	6	30
Poštovní spořitelna		10	0	25
Komerční banka		20	0	35
Waldviertler Sparkasse von 1842		4	6	30
UniCredit Bank		10	5	30
Volksbank CZ		10	15	90
Horní hranice		50	0	0
Dolní hranice		2, 1	15	90

Zdroj: vlastní zpracování

Dále byla vypočítána pomocná normalizovaná kritériální matice, jejíž prvky byly získány

podle vzorce:
$$u_{ij} = \frac{(x_{ij} - D)}{(H - D)},$$

kde x je hodnota kritéria, D je dolní hranice a H je horní hranice.

Tabulka 7 Pomocná normalizovaná matice

Banka	V x u _{i1}	v x u _{i2}	v x u _{i3}
Česká spořitelna	0, 374	1, 00	0, 722
ČSOB	0, 00	1, 00	0, 667
GE Money bank	1, 00	1, 00	0, 611
Oberbank AG	0, 165	0, 60	0, 667
Poštovní spořitelna	0, 165	1, 00	0, 722
Komerční banka	0, 374	1, 00	0, 611
Waldviertler Sparkasse von 1842	0, 040	0, 60	0, 667
UniCredit Bank	0, 165	0, 667	0, 667
Volksbank CZ	0, 165	0, 00	0, 00

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledky pomocné normalizované matice byly dále vynásobeny příslušnými vahami podle bodů. Výsledky jsou znovu zapsány do matice a v rámci řádků jsou vytvořeny součty, což jsou aditivní agregace užítku. Tyto užítky jsou sečteny v rámci řádku. Tímto je vypočítán celkový užitek a vyhodnocen dle pravidla, čím je větší užitek, tím je konto z hlediska platebních karet výhodnější.

Tabulka 8 Celkový užitek a pořadí jednotlivých kont dle užití platebních karet

Banka	$v \times u_{i1}$	$v \times u_{i2}$	$v \times u_{i3}$	Celkový užitek	Pořadí
GE Money bank	0, 30	0, 37	0, 22607	0, 89607	1
Česká spořitelna	0, 1122	0, 37	0, 23826	0, 72046	2
Komerční banka	0, 1122	0, 37	0, 22607	0, 70827	3
Poštovní spořitelna	0, 0495	0, 37	0, 23826	0, 65776	4
ČSOB	0, 00	0, 37	0, 22011	0, 59011	5
UniCredit Bank	0, 0495	0, 24679	0, 22011	0, 5164	6
Oberbank AG	0, 0495	0, 222	0, 22011	0, 49161	7
Waldviertler Sparkasse von 1842	0, 012	0, 222	0, 22011	0, 45411	8
Volksbank CZ	0495	0, 00	0, 00	0, 0495	9

Zdroj: vlastní zpracování

Dle aditivní metody dosáhla nejlepšího hodnocení platební karta GE Money Bank MasterCard Standard. Nejhůře dopadla platební karta banky Volksbank CZ. Výsledky hodnocení zde byly ovlivněny především nejdražšími výběry finanční hotovosti z bankomatu v rámci cizí i vlastní banky.

5.4 Kontokorentní úvěr

Povolené přečerpání běžného účtu, čili kontokorentní úvěr, může být také jedním z kritérií, podle kterých si klient vybírá, u které z univerzálních bank založí svůj běžný účet.

Studenti tak mohou překonávat krátkodobý nedostatek finančních prostředků. Povolený debet mohou klienti čerpat do předem sjednaného limitu jakoukoli běžnou transakcí, jako je výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce, placení kartou v obchodě či příkazem k úhradě a jinými.

Kontokorentní úvěr je tedy trvale dostupnou finanční rezervou, která je okamžitě k dispozici pouhým výběrem z běžného účtu či bankomatu.

Povolený debet se zpravidla splácí k určenému dni splatnosti. Při splacení kontokorentu je u všech bank ihned možné sjednat si znovu kontokorentní úvěr na další stanovené období. Úroky se platí pouze za přečerpanou část úvěrového limitu.

Podmínky pro poskytnutí kontokorentního úvěru jsou u většiny bank totožné. Aby bylo klientovi povoleno přečerpání účtu, jeho věk musí být 18 let a vyšší a musí mít u banky vedený běžný korunový účet po dobu většinou delší než 3 měsíce. Studenti nemusí dokládat výši svých příjmů. Při sjednání kontokorentního úvěru předkládají studenti jeden až dva doklady totožnosti, jako je např. občanský či řidičský průkaz.

V následující tabulce jsou porovnána studentská konta podle čtyřech kritérií, a to dle maximální výše úvěru, splatnosti úvěru, úrokové sazby a úrokové sazby v případě nesplacení.

Tabulka 9 Porovnání studentských kont dle výše a podmínek poskytnutí kontokorentního úvěru

Banka	Maximální výše úvěru v Kč	Splatnost	Úroková sazba v % p. a.	Úroková sazba v případě nesplacení v % p. a.
Česká spořitelna	20 000	1 rok	17,90	25,00
ČSOB	20 000	6 měsíců	15,00	15,00
GE Money Bank	10 000	180 dní	17,90	reposazba ČNB + 7,00
Oberbank AG	100 000	1 rok	10,00	20,00
Poštovní spořitelna	20 000	6 měsíců	13,50	15,00
Komerční banka	20 000	180 dní	12,00	n. a.
Volksbank CZ	20 000	1 rok	13,00	500 Kč ¹⁾
Waldvietler Sparkasse von 1842	-	-	-	-
UniCredit Bank	5 000	1 rok	10,00	n. a.

n. a. - údaj nenalezen

¹⁾ Kč 500,- za 1. upomínku

Zdroj: internetové stránky bank (viz. seznam literatury)

Nejvyšší částku mohou studenti získat u OberBank AG. Je to Kč 100 000,- a to z důvodu, že se nejedná o čistě studentský účet, ale o osobní účet pro mladé lidi. Doba splatnosti kontokorentního úvěru je 1 rok při nejnižší debetní úrokové sazbě, v současné době nejčastěji 10 %. Tato sazba je v OberBank stanovována individuálně. Jako základ slouží tříměsíční

rozbor účtu a k tomuto se stanoví přírážka. Každý klient bude tedy platit jinou úrokovou sazbu. Úroky z nesplácení jsou průměrné, a to 20 %.

Nejnižší výši kontokorentní úvěru, který lze sjednat u UniCredit Bank, představuje částku Kč 5 000,-. U UniCredit Bank je úvěr úročen 10 % p. a., což je s OberBank AG nejméně na českém bankovním trhu. Doba splatnosti je 1 rok.

Další banky nabízejí kontokorent shodně ve výši Kč 20 000,-. Nejnižší úroky z úvěru ve výši 12 % p. a. stanovila Komerční banka s dobou splatnosti 180 dní. Nejvyšší úroky z úvěru z porovnávaných bank zaplatí klienti České spořitelny. Jedná se o 17,9 %. U České spořitelny se platí také nejvyšší úroky z nesplácení úvěru, a to ve výši 25 %.

Jediným ze srovnávaných bankovních ústavů, který neposkytuje studentům kontokorentní úvěr, je Waldviertler Sparkasse von 1842.

Výhodnost pořadí studentského konta dle výše a podmínek poskytnutí kontokorentního úvěru je vyhodnoceno pomocí úrokové sazby. Čím nižší tedy úroková sazba je, tím je studentské konto výhodnější.

Tabulka 10 Pořadí studentských kont dle výše úrokové sazby (v % p. a.) kontokorentního úvěru

Banka	Úroková sazba (v % p. a.)	Pořadí
Oberbank AG	10	1
UniCredit Bank	10	1
Komerční banka	12	3
Volksbank CZ	13	4
Poštovní spořitelna	13,5	5
ČSOB	15	6
Česká spořitelna	17,9	7
GE Money bank	17,9	7
Waldviertler Sparkasse von 1842	-	9

Zdroj: vlastní zpracování za pomoci internetových stránek bank (viz. seznam literatury)

Nejnižší úrokovou sazbu, a to 10 %, nabízí shodně dvě banky - Oberbank AG a UniCredit bank. Nejhoršího hodnocení dosáhlo studentské konto Waldviertler Sparkasse von 1842. Je to z toho důvodu, protože tato bankovní instituce studentům kontokorentní úvěr neposkytuje

5.5 Bankovní poplatky

Pro komparaci studentských kont z hlediska bankovních poplatků je v práci použit modelový příklad, kdy jsou srovnáváni tři studenti podle toho, jak aktivní jsou při využívání svého osobního účtu. Toto srovnání studentů probíhá u všech devíti analyzovaných studentských kont.

Předpokládejme, že všichni tři studenti studují ve druhém ročníku fakulty Ekonomicko – správní Univerzity Pardubice a bydlí na kolejích univerzitního kampusu. Všechny platební transakce probíhají v rámci cizí banky, než ve které má daný student založen svůj běžný účet. Výjimkou jsou jen příchozí platby od studentových rodičů. Zde se jedná o příchozí platby v rámci banky.

Stanovení výhodnosti kont se v následující kapitole bude týkat pouze vyhodnocení stanovených bankovních poplatků.

Student A

Student A své studentské konto téměř nevyužívá. Má zadaný trvalý příkaz k úhradě k placení kolejného ve výši Kč 2 500,- a jedenkrát měsíčně vybírá hotovost Kč 500,- z bankomatu banky, u které má založené své konto.

Student B

Druhý student je průměrným uživatelem, který má zadaný jeden trvalý příkaz k úhradě, a to k placení kolejného ve výši Kč 2 500,- a jeho rodiče mu zasílají každý měsíc Kč 6 000,- přímo na jeho běžný účet. Každý měsíc vybírá dvakrát z bankomatu vlastní banky a dvakrát z bankomatu banky cizí - vždy částku Kč 500,-. Tento student zpravidla jednou měsíčně přes internet zadává jednorázový příkaz k úhradě (např. na nákup CD, DVD, knih) a využívá služeb internetového bankovníctví.

Student C

Třetí student využívá své konto nejvíce ze všech tří srovnávaných. Má také zadán trvalý příkaz k úhradě k placení kolejného v hodnotě Kč 2 500,-. Každý měsíc mu rodiče zasílají přímo na účet Kč 5 000,-. Student pracuje brigádně jako telefonní operátor. Na účet mu je tedy každý měsíc připisována jeho výplata. Každý měsíc průměrně vybírá šestkrát hotovost z

bankomatu banky, u které má zřízen běžný účet, a to ve výši Kč 600,-/1 výběr, a dvakrát za měsíc z bankomatu banky cizí v hodnotě Kč 400,-/1 výběr. Veškeré nákupy u obchodníka platí platební kartou, průměrně deset plateb za měsíc. Tento student také jednou měsíčně přes internet zadává jednorázový příkaz k úhradě (např. na nákup CD, DVD, knih) a využívá služeb internetového bankovníctví. Ve své bance má zadán souhlas k inkasu k platbám účtu mobilnímu operátorovi.

V následující tabulce jsou zadány vybrané bankovní poplatky všech devíti bank. Tyto informace pomáhají ke zjištění měsíčních nákladů studentů z modelového příkladu.

Tabulka 11 Bankovní poplatky jednotlivých bank v Kč

Banka	Vedení účtu	Zrušení účtu	Měsíční výpis poštou	Výběr na přepážce	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Příchozí platby v rámci banky	Příchozí platby v rámci jiné banky	Trvalý příkaz v rámci banky	Trvalý příkaz v rámci jiné banky	Souhlas k inkasu přes internet	Jednorázový příkaz k úhradě přes internet	Internet banking
Česká spořitelna	0	0	0	45	0	25	5	12	5	10	0	2	0
ČSOB	0	0	30	45	0	30	6	9	6	7	0	0	0
GE Money Bank	0	0	0	1% ¹⁾	0	35	0	7	6	7	0	4	0
Komerční banka	0	0	0	1% ²⁾	0 ³⁾	35	0	8	4, 50	6	0	4	0
Oberbank AG	0	0	15	100 ⁴⁾	6	30	6	10	8	9	0	3	0
Poštovní spořitelna	0	200	13	1%	0	35	0	6	3	4	2	4	0
Volksbak CZ	0	0	15	30	0, 25% ⁵⁾	1, 5% ⁶⁾	0	6	0	3	0	2	0
Waldviertler Sparkasse von 1842	0	0	11	20	6	30	3	12	3	9	4	6	0
UniCredit Bank	19	0	0	15	5	30	0	6	2	4	0	8	50

¹⁾ minimálně Kč 30,-

²⁾ minimálně Kč 30,-

³⁾ jeden výběr je zdarma, za ostatní se platí Kč 5,-

⁴⁾ Kč 100,- + 0, 5 % z výběru

⁵⁾ minimálně Kč 15,-

⁶⁾ minimálně Kč 90,-

Zdroj: internetové stránky bank (viz. seznam příloh)

5.5.1 Měsíční náklady jednotlivých studentů

V následujících tabulkách jsou uvedeny měsíční náklady jednotlivých studentů z modelového příkladu dle poplatků jednotlivých bank.

Tabulka 12 Měsíční náklady studentů u České spořitelny v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu	0	0	0
Výběr z cizího bankomatu	-	50	50
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	6	6
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	12
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	10	10	10
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	2	2
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	10	68	80

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 13 Měsíční náklady studentů u ČSOB v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	30	30	30
Výběr z vlastního bankomatu	0	0	0
Výběr z cizího bankomatu	-	60	60
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	6	6
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	9
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	7	7	7
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	0	0
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	37	103	112

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 14 Měsíční náklady studentů u GE Money Bank v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu	0	0	0
Výběr z cizího bankomatu	-	70	70
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	6	6
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	7
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	7	7	7
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	4	4
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	7	87	94

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 15 Měsíční náklady studentů u Komerční banky v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu	0	0	25
Výběr z cizího bankomatu	-	70	70
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	0	0
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	8
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	6	6	6
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	4	4
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	6	80	113

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16 Měsíční náklady studentů u Oberbank AG v KČ

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	15	15	15
Výběr z vlastního bankomatu	6	12	36
Výběr z cizího bankomatu	-	60	60
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	6	6
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	10
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	9	9	9
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	3	3
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	30	105	139

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 17 Měsíční náklady studentů u Poštovní spořitelny v KČ

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	13	13	13
Výběr z vlastního bankomatu	0	0	0
Výběr z cizího bankomatu	-	70	70
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	0	0
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	6
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	4	4	4
Souhlas k inkasu	-	-	2
Jednorázový příkaz k úhradě	-	4	4
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	17	91	99

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 18 Měsíční náklady studentů u Volksbank CZ v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	15	15	15
Výběr z vlastního bankomatu	15	30	90
Výběr z cizího bankomatu	-	180	180
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	0	0
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	6
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	3	3	3
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	2	4
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	33	230	298

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 19 Měsíční náklady studentů u Waldviertler Sparkasse von 1842 v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	0	0	0
Měsíční výpis poštou	11	11	11
Výběr z vlastního bankomatu	6	12	36
Výběr z cizího bankomatu	-	60	60
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	3	3
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	12
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	9	9	9
Souhlas k inkasu	-	-	4
Jednorázový příkaz k úhradě	-	6	6
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	26	101	141

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 20 Měsíční náklady studentů u UniCredit Bank v Kč

Bankovní poplatek	Student		
	A	B	C
Vedení účtu	19	19	19
Měsíční výpis poštou	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu	5	10	30
Výběr z cizího bankomatu	-	60	60
Platba u obchodníka	-	-	0
Příchozí platby v rámci banky	-	0	0
Příchozí platby v rámci jiné banky	-	-	6
Trvalý příkaz v rámci jiné banky	2	2	2
Souhlas k inkasu	-	-	0
Jednorázový příkaz k úhradě	-	8	8
Internetové bankovníctví	-	0	0
Náklady celkem	26	99	125

- student tuto službu nevyužívá

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulky 21, 22 a 23 znázorňují měsíční náklady jednotlivých studentů a z tohoto sestavené pořadí výhodnosti studentských kont.

Tabulka 21 Měsíční náklady studenta A u jednotlivých bank v Kč

Banka	Náklady	Pořadí
Komerční banka	6	1
GE Money Bank	7	2
Česká spořitelna	10	3
Poštovní spořitelna	17	4
UniCredit Bank	26	5
Waldviertler Sparkasse von 1842	26	5
Oberbank AG	30	7
Volksbank CZ	33	8
ČSOB	37	9

Zdroj: vlastní zpracování

Pro studenta A je z hlediska využívání osobního účtu nejvýhodnější založit si studentské konto u České spořitelny. Měsíční náklady studenta A jsou ve výši Kč 6,-. Konto GE Money Bank je také velice výhodné, stojí klienta pouze Kč 7,- za jeden měsíc. Nejméně výhodné je pro studenta ČSOB Studentské konto Plus, které stojí Kč 37,- za měsíc. Toto je ovlivněno platbou Kč 30,- za měsíční výpis poštou. Zdarma je u tohoto konta zasílán výpis jedenkrát za čtvrt roku.

Tabulka 22 Měsíční náklady studenta B u jednotlivých bank v Kč

Banka	Náklady	Pořadí
Česká spořitelna	68	1
Komerční banka	80	2
GE Money Bank	87	3
Poštovní spořitelna	91	4
UniCredit Bank	99	5
Waldviertler Sparkasse von 1842	101	6
ČSOB	103	7
Oberbank AG	105	8
Volksbank CZ	230	9

Zdroj: vlastní zpracování

Nejméně zaplatí student B na poplatcích studentského konta České spořitelny, u které student zaplatí měsíčně Kč 68,-. Nejvyšší poplatky za využívané služby zaplatí klient, který má založené konto u Volksbank CZ, a to částku Kč 230,-. Částka je vysoká, protože výběry z bankomatů cizí banky jsou velice drahé – min. Kč 90,-.

Tabulka 23 Měsíční náklady studenta C u jednotlivých bank v Kč

Banka	Náklady	Pořadí
Česká spořitelna	80	1
GE Money Bank	94	2
Poštovní spořitelna	99	3
ČSOB	112	4
Komerční banka	113	5
UniCredit Bank	125	6
Oberbank AG	139	7
Waldviertler Sparkasse von 1842	141	8
Volksbank CZ	298	9

Zdroj: vlastní zpracování

Také student C uhradí nejmenší částku za bankovní poplatky u České spořitelny, a to ve výši Kč 80,-. Nejvíce, a to Kč 289, bude student platit na poplatcích Volksbank CZ, a to také z důvodu drahých výběrů z bankomatů cizích bank.

5.6 Výběr nejvýhodnějšího studentského konta

Nakonec je v práci porovnáno všech devět analyzovaných kont podle pořadí stanovených kritérií, a to dle standardně poskytovaných služeb zdarma, úročení zůstatku běžného účtu, platebních karet, podmínek poskytnutí kontokorentního úvěru a výše bankovních poplatků jednotlivých studentů z modelového příkladu a vyhodnocení nejvýhodnějšího konta.

Nejvýhodnější konto daného kritéria vždy dostane známku 1, nejhorší známku 9. Pokud budou konta stejně výhodná, dostávají stejné hodnocení. Nejvýhodnější konto bude mít tedy matematicky nejnižší aritmetický průměr zaokrouhlený na jedno desetinné místo.

Tabulka 24 Výběr nejvýhodnějšího studentského konta

Banka	Služby zdarma - pořadí	Úročení zůstatku - pořadí	Platební karty - pořadí	Kontokorent - pořadí	Bankovní poplatky - pořadí			Průměr	Celkové pořadí
					A	B	C		
Česká spořitelna	2	5	2	7	3	1	1	3	1
GE Money Bank	1	8	1	7	2	3	2	3,4	2
Komerční banka	3	7	3	3	1	2	5	3,4	2
Poštovní spořitelna	7	3	4	5	4	4	3	4,3	4
Oberbank AG	3	1	7	1	7	8	7	4,9	5
UniCredit Bank	9	6	6	1	5	5	6	5,4	6
WSPK	3	2	8	9	5	6	8	5,9	7
Volksbank CZ	3	4	9	4	8	9	9	6,6	8
ČSOB	7	9	5	6	9	7	4	6,7	9

WSPK = Waldviertler Sparkasse von 1842

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvýhodnějším kontem dle stanovených kritérií je Osobní účet České spořitelny Student, u kterého byl dosažen nejnižší aritmetický průměr. Toto konto má nejlepší využití platebních karet a nejnižší bankovní poplatky ze všech komparovaných bankovních ústavů. Špatné ohodnocení dostalo toto konto v kritériích úročení zůstatku a podmínek poskytnutí kontokorentního úvěru.

Druhým nejnižší aritmetický průměr získala shodně dvě konta, a to konto Komerční banky G2 a konto Genius student poskytované GE Money Bank. Tato konta získala přibližně stejná hodnocení u daných kritérií. GE Money Bank ale získala horší hodnocení u kritéria podmínky

poskytnutí kontokorentního úvěru, neboť má vyšší úrokovou sazbu na poskytnutý kontokorent, a to ve výši 17,9 % oproti 12 %, které si účtuje Komerční banka. Na druhé straně u GE Money Bank zaplatí student C z modelového příkladu méně na bankovních poplatcích.

Na posledním místě skončila Československá obchodní banka, která se svým ČSOB Studentským kontem Plus, dosáhla nejvyššího aritmetického průměru. Nejhoršího pořadí dosáhla v hodnocení úročení kreditního zůstatku účtu. Při porovnání žádného z kritérií se neumístilo konto na předních místech.

Závěr

Cílem práce byla komparace bankovních studentských kont podle vybraných kritérií a na základě toho určit nejvýhodnější studentské konto. Ke spojení tohoto cíle bylo zapotřebí splnit dílčí cíle, a to vymežit pojem banka a bankovní systém, charakterizovat běžný účet, vymežit pojem studentské konto a charakterizovat vybraná studentská konta.

Pro porovnání studentských kont bylo vybráno devět bankovních institucí působících v České republice, které tento typ běžných účtů nabízejí. Mezi porovnávané banky patří Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, GE Money Bank, Poštovní spořitelna, UniCredit Bank, Volksbank CZ, Oberbank AG a Waldviertler Sparkasse von 1842. Komparace proběhla pomocí porovnání stanovených kritérií, a to porovnáním počtu nabízených produktů v rámci konta zdarma, úročení kreditního zůstatku, podmínek využívání platebních karet, podmínek poskytnutí a úročení kontokorentního úvěru a porovnáním výše bankovních poplatků jednotlivých bank. Porovnání kritéria využívání platebních karet proběhlo pomocí využití aditivní metody a k porovnání bankovních poplatků došlo pomocí sestavení modelového příkladu, kdy byly porovnány měsíční náklady na běžný účet tří studentů podle toho, jak svůj osobní účet využívají.

Porovnání kritéria počet nabízených služeb v rámci konta zdarma došlo k pouhému sečtení jednotlivých produktů, které daná banka ke studentskému kontu nabízí. Všechny banky shodně nabízejí založení účtu, vydání platební karty a internetové bankovníctví bez jakýchkoli poplatků. Nejvíce bezplatných služeb v rámci konta nabízí GE Money Bank ke svému účtu Genius Student – 8 služeb zdarma. Nejméně služeb v rámci studentského konta zdarma získávají klienti shodně u Československé obchodní banky a Poštovní spořitelny, a to 5 produktů. Nejhůře se při hodnocení tohoto kritéria umístila UniCredit Bank, protože si za vedení účtu měsíčně účtuje Kč 19,- a tudíž žádná ze služeb není bez poplatků.

Úročení kreditního zůstatku běžného účtu bylo vyhodnoceno podle výše úrokové sazby v % p. a. Nejvyšší úrokovou sazbou 2 % je úročeno StartKonto od Oberbank AG. Nejnižší úrokovou sazbou nabízí ČSOB, a to ve výši 0,05 %.

Vyhodnocení studentských kont dle využívání platebních karet proběhlo pomocí aditivní metody, kde byla stanovena tři kritéria pro hodnocení, a to maximální denní limit pro výběr

hotovosti z bankomatu a výše poplatků pro výběr z bankomatů vlastní i cizí banky. Dle tohoto kritéria je nejvýhodnější užívání platební karty MasterCard Standard od GE Money Bank, která dosáhla nejlepšího hodnocení. Nejméně výhodnou se stala karta Visa Electron u Volksbank CZ. Negativní hodnocení bylo ovlivněno vysokými poplatky za výběr hotovosti jak z bankomatu vlastní banky, tak z bankomatu cizí banky.

Čtvrtým kritériem pro určení pořadí studentských kont bylo porovnání úročení poskytnutého kontokorentního úvěru. Nejnížší úroková sazba je účtována u dvou bankovních ústavů – Oberbank AG a UniCredit Bank, kde úroková sazba je na úrovni 10 % p. a. Nejdražšího úroku dosahuje konto Genius Student od GE Money Bank a Osobní účet ČS Student od České spořitelny. Waldviertler Sparkasse von 1842 kontokorentní úvěr ke svému studentskému účtu neposkytuje, tudíž získala nejhorší hodnocení.

Stanovení výhodnosti kont dle bankovních poplatků bylo vyhodnoceno pomocí modelového příkladu, kdy byli určeni tři studenti. První ze studentů své konto téměř nevyužíval, druhý byl běžným uživatelem a třetí využíval nejvíce služeb. Dle tohoto příkladu bylo sestaveno pořadí výhodnosti pro každého studenta jednotlivě. Pro studenta A se stalo nejvýhodnějším kontem konto G2 od Komerční banky a nejméně výhodným ČSOB Studentské konto Plus, neboť u ČSOB se platí poplatek za měsíční výpis poštou ve výši Kč 30,-. Studentovi B a C bylo doporučeno shodně konto Osobní účet ČS Student od České spořitelny. Těmto dvěma studentům není doporučeno Volksbank FREE konto, neboť je nejdražší. Výše bankovních poplatků u tohoto účtu je ovlivněna drahými výběry z bankomatů.

Nakonec je v práci porovnáno všech devět analyzovaných kont podle pořadí stanovených kritérií. Nejvýhodnější konto daného kritéria vždy dostalo známku 1, nejhorší známku 9. Pokud budou konta stejně výhodná, dostávají stejné hodnocení. Nejvýhodnější konto má tedy matematicky nejnížší aritmetický průměr zaokrouhlený na jedno desetinné místo. Nejvýhodnějším studentským účtem dle těchto podmínek se stalo konto Osobní účet České spořitelny Student a nejméně výhodným kontem bylo zvoleno ČSOB Studentské konto Plus, protože se jeho pořadí hodnocených kritérií pohybovalo vždy v horší polovině žebříčku.

Seznam použité literatury

- [1] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty v České republice*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2001. ISBN 80-7201-310-6.
- [2] POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 736 s. ISBN 80-7179-4627.
- [3] REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-245-1180-1.
- [4] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění.
- [5] *Česká spořitelna* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_187.xml>
- [6] *ČSOB* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>>.
- [7] *GE Money Bank* [online]. 2001-2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>>.
- [8] *Komerční banka* [online]. 2006 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.
- [9] *Oberbank AG* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.oberbank.cz/obkhome/index.htm>>..
- [10] *Poštovní spořitelna* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Mladi/Stranky/default.aspx>>.
- [11] *UniCredit Bank* [online]. 2009 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studenstke-konto.html>>.
- [12] *Volksbank CZ* [online]. 2005 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/tiskove_oddeleni/tiskove_zpravy/cz-o_bance-tiskove_oddeleni-tiskove_zpravy-clanky-zprava_25.html>.
- [13] *WSPK* [online]. 2008 [cit. 2009-04-22]. Dostupný z WWW: <http://www.wspk.cz/index.php?page=s-club-konto>

