

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní**

**Vyhodnocení nabídky studentských bankovních účtů a
jejich obliba u studentů**

Lucie Kosmáková

**Bakalářská práce
2012**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie KOSMÁKOVÁ**
Osobní číslo: **E09360**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**
Název tématu: **Vyhodnocení nabídky studentských bankovních účtů
a jejich obliba u studentů**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomie**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Bakalářská práce se bude zabývat charakteristikou jednotlivých studentských kont nabízených vybranými bankami působícími na českém bankovním trhu. Pomocí dotazníku mezi studenty Univerzity Pardubice bude stanovena ta banka, jejíž konto je u studentů nejoblíbenější a nej-používanější. Zároveň bude proveden rozbor důvodů, které respondenty k výběru jejich účtu vedly.

Práce bude obsahovat:

- popis bankovní soustavy ČR;
- charakteristiku depozitních produktů;
- analýzu studentských bankovních účtů;
- empirický průzkum využívání studentských kont a jeho vyhodnocení.

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6
KAMPF, Rudolf. Financování a bankovníctví I. : pro kombinovanou formu studia. První vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2006. 79 s. ISBN 80-7194-913-2
POLOUČEK, Stanislav a kol. Bankovníctví. Vyd. 1. Praha : C.H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
REVENDA, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1
SEKERKA, Bohuslav; NEČAS, Stanislav; ČERNOHORSKÁ, Liběna. Bankovní transakce: pro kombinovanou formu studia. První vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. 140 s. ISBN 80-7194-809-8
SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Miroslav Háša PROFESS, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X
WATERHOUSE, Price. Základy bankovníctví. Petr Kříž. Praha: Management Press, Ringier ČR, 1996. 195 s. ISBN 80-85943-02-6

Vedoucí bakalářské práce:



Ing. Jiří Nožička
Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce: 29. června 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2012



doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.



doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 30. června 2011

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci 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 se skutečností, 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 této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne 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.

V Pardubicích dne 26. 4. 2012

Lucie Kosmáková

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Jiřímu Nožičkovi, Ph.D. za jeho ochotu a vstřícnost, odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zabývá charakteristikou a komparací bankovních účtů, které jsou studentům nabízeny několika vybranými bankami. Měla by pomoci lépe se zorientovat v nabídce těchto bankovních účtů a spolu s přehledem jednotlivých účtů poskytnout informace o nejvyužívanějších kontech a nejčastějších důvodech, které studenty k založení jejich účtu vedly.

KLÍČOVÁ SLOVA

Banka, bankovní produkty, bankovní účet, studentské bankovní účty

TITLE

Evaluation of the student bank accounts and their popularity among students

ANNOTATION

This bachelor work deals with the characterization and comparison of bank accounts that are offered to students by a few selected banks. It should help to better navigate in the offer of bank accounts, along with an overview of individual accounts to provide information of the most highly used accounts and the most common reasons to made the students to set their account.

KEYWORDS

Bank, bank products, bank account, student's bank accounts

OBSAH

ÚVOD	9
1 PENÍZE, BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM	10
1.1 PENÍZE	10
1.1.1 Peníze jako prostředek směny.....	10
1.1.2 Peníze jako účetní jednotka	11
1.1.3 Peníze jako prostředek uchování hodnoty	11
1.1.4 Formy peněz	11
1.2 BANKY.....	12
1.2.1 Funkce bank.....	13
1.3 BANKOVNÍ SYSTÉM.....	13
1.3.1 Formy uspořádání bankovního systému	14
1.3.2 Český bankovní systém	15
2 BANKOVNÍ PRODUKTY.....	17
2.1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	17
2.2 SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	18
2.2.1 Aktivní bankovní obchody.....	18
2.2.2 Pasivní bankovní obchody	18
2.2.3 Neutrální bankovní obchody.....	19
2.3 MODERNÍ PŘÍSTUPY K SYSTEMATIZACI BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	19
2.3.1 Bankovní finančně úvěrové produkty.....	19
2.3.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty	23
2.3.3 Platebně zúčtovací bankovní produkty	26
2.4 CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	30
2.4.1 Druhy cen bankovních produktů.....	30
3 BANKOVNÍ ÚČTY URČENÉ PRO STUDENTY	31
3.1 BANKOVNÍ ÚČET	31
3.1.1 Založení účtu	31
3.1.2 Vedení účtu	32
3.1.3 Zrušení účtu	32
3.2 VÝHODY STUDENTSKÉHO ÚČTU.....	32
3.2.1 Úročení vkladů	32
3.2.2 Výše poplatků.....	33
3.2.3 Studentské průkazy	34
3.2.4 Kontokorent	34
3.3 STUDENTSKÁ BANKOVNÍ KONTA NABÍZENÁ JEDNOTLIVÝMI BANKAMI	34
3.3.1 Česká spořitelna, a.s.....	35
3.3.2 ČSOB, a.s.....	37
3.3.3 GE Money Bank, a.s.	39
3.3.4 Komerční banka, a.s.	41
3.3.5 Poštovní spořitelna	42
3.3.6 Raiffeisenbank a.s.....	43
3.3.7 UniCredit Bank.....	43
3.3.8 Volksbank CZ, a.s.....	45
4 KOMPARACE NABÍDKY STUDENTSKÝCH BANKOVNÍCH ÚČTŮ	48
4.1 METODIKA ZJIŠŤOVÁNÍ DAT A VOLBA OBJEKTU VÝZKUMU	48
4.2 PREZENTACE VÝSLEDKŮ PRŮZKUMU	48
4.2.1 Vyhodnocení dotazníku.....	49
4.3 DISKUZE	62
ZÁVĚR.....	65
POUŽITÁ LITERATURA	67
SEZNAM PŘÍLOH	72

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Přehled jednotlivých účtů	46
Tabulka 2: Porovnání kontokorentů ke studentským účtům	47
Tabulka 3: Image banky	56
Tabulka 4: Přehlednost a pochopitelnost služeb.....	56
Tabulka 5: Cena poplatků za hotovostní operace	57
Tabulka 6: Cena poplatků za bezhotovostní transakce.....	57
Tabulka 7: Úročení vkladů	58
Tabulka 8: Dostupnost poboček	58
Tabulka 9: Dostupnost bankomatů	58
Tabulka 10: Možnost čerpat kontokorent.....	59
Tabulka 11: Možnost využívání přímého bankovníctví	59
Tabulka 12: Bezpečnost internetového bankovníctví.....	60
Tabulka 13: Použitelnost platební karty	61
Tabulka 14: Různá zvýhodnění (příspěvek na kartu ISIC, ...)	61

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Věkové složení respondentů	49
Obrázek 2: Znalost nabídky studentských bankovních účtů	50
Obrázek 3: Vlastnictví bankovního účtu	50
Obrázek 4: Typ účtu	51
Obrázek 5: Banka, v níž je účet zřízen	52
Obrázek 6: Zdroj informací	53
Obrázek 7: Důvody pro založení účtu	54
Obrázek 8: Faktory ovlivňující změnu banky	55
Obrázek 9: Důležitost jednotlivých faktorů	62

SEZNAM ZKRATEK

CP	Cenný papír
CZK	Koruna česká
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
KB	Komerční banka
MBA	Master of Business Administration
SR	Slovenská republika
USA	United States of America (Spojené státy americké)
USD	Americký dolar
VOŠ	Vyšší odborná škola
VŠ	Vysoká škola

ÚVOD

Vlastnictví bankovního účtu je v současné době téměř pro každého člověka samozřejmostí a je proto ochoten nést s tím spojené náklady, v tomto případě poplatky spojené s vedením a využíváním účtu. Bankovní účty pomáhají zvyšovat komfort uživatelů, což ocení zejména mladí lidé, kteří disponují dostatečnými schopnostmi a znalostmi potřebnými pro využití různých možností spojených s využíváním bankovního konta.

Kromě pohodlnosti lidí mají nezanedbatelný vliv na naše rozhodování i sociální důvody, které nám vkládají jistou společenskou ideu. Obzvláště mladší generace, do níž spadají i studenti, chce být lidově řečeno „in“ a drží tedy krok s moderními trendy, což v současné době znamená mít vlastní bankovní účet.

Téma komparace jednotlivých bankovních účtů nabízených studentům bylo zvoleno zejména proto, že sama autorka této práce patří mezi ty, jež zatím bankovním účtem nedisponují. Převážně nastávající studenti řeší při odchodu na střední či vysokou školu potřebu jisté finanční rezervy a možnost kdykoliv doplnit hotovost či zaplatit pomocí platební karty. Vyznat se v nabídce bankovních účtů je však komplikované, a proto by práce měla přinést stručný a přehledný výčet bankovních účtů zaměřených na studenty, který by měl pomoci k lepšímu zorientování v rozsáhlém spektru nabízených bankovních produktů.

Cílem práce je charakteristika jednotlivých bankovních kont, která jsou nabízena studentům na českém bankovním trhu a stanovení nejpoužívanějšího a nejoblíbenějšího konta u studentů Univerzity Pardubice spolu s analýzou důvodů, které je k založení účtu vedly. Ke splnění cíle je třeba nejprve teoreticky popsat bankovní soustavu v České republice a charakterizovat nabídku depozitních produktů. Dále je zapotřebí analyzovat konkrétní nabídku studentských bankovních kont a v závěru na základě empirického průzkumu provést vyhodnocení, jež by mělo naplnit samotný cíl práce.

1 PENÍZE, BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

Historie bankovníctví je velmi dlouhá a jeho počátky jsou spojeny především s jedním z nejgeniálnějších vynálezů lidstva – penězi. Vznik peněz umožnil nahradit naturální směnu směnou peněžní. To přineslo i možnost oddělení úspor od investic a vznikl tak prostor pro nový typ podnikání – bankovníctví a institucí – bank, jež byly jeho nositeli [7].

V této kapitole bude vysvětlen termín peníze, jaká je jejich funkce a jaké známe formy. Dále bude vymezen pojem banka, bankovní systém, bankovní systém v České republice a na závěr budou popsány základní funkce bank.

1.1 Peníze

Peníze jsou definovány jako aktivum, které je všemi uznáváno a přijímáno jako prostředek při provádění plateb za zboží, služby nebo úhradě jiných závazků. Tento přístup je založen na úloze peněz při směně a na funkcích, které peníze plní. Jeho vyústěním je funkcionální definice peněz. V souladu s ní peníze plní tři funkce [28]:

- prostředek směny,
- účetní jednotka,
- prostředek uchování hodnoty.

1.1.1 Peníze jako prostředek směny

Hlavní a typickou vlastností, která odlišuje peníze od všech ostatních finančních aktiv či hmotných statků, je funkce peněz jako prostředku směny. V minulosti byla směna zboží velmi obtížná a prošla složitým vývojem.

Ze všeho nejdříve lidé spotřebovávali jen to, co si sami vyrobili. Později, v dobách, kdy se začala rozvíjet dělba práce, přišli na to, že je mnohem výhodnější a efektivnější, specializovat se na to, co jim nejvíce jde. Na základě této dělby práce stále více rostla výměna zboží a služeb, což považujeme za první formu směny, tzv. barter.

Tento způsob směny byl ale velice komplikovaný, jelikož bylo potřeba najít někoho, kdo potřebuje Vámi vyrobené zboží a na oplátku nabízí zboží, jež potřebujete právě vy. Další nevýhodu například představoval nepoměr mezi zbožím či nabízenými službami.

Díky těmto nedostatkům časem došlo k vydělení zboží, které bylo všeobecně žádáno a uznáno jako univerzální prostředek směny. Nejdříve to bylo např. pivo, maso, drahé kovy nebo olej, časem se však přišlo na to, že směně nejvíce vyhovují právě drahé kovy, a to především zlato.

Na tuto fázi již navazují dnes používané mince a bankovky, které funkci prostředku směny plní uspokojivě pouze tehdy, pokud jsou přijímány a akceptovány všude a všemi ekonomickými subjekty. Tato všeobecná zvyklost přijímat peníze je v současnosti podložena právní úpravou peněz jako zákonného platebního prostředku [28].

1.1.2 Peníze jako účetní jednotka

S funkcí peněz jako prostředku směny je úzce spjata funkce účetní jednotky, díky které se zboží a služby oceňují shodně, tzn. v peněžních jednotkách [28].

1.1.3 Peníze jako prostředek uchování hodnoty

Protože domácnosti a firmy zpravidla nepoužijí celý svůj peněžní důchod v okamžiku jeho příjmu, využívají skutečnosti, že peníze mohou být použity k nákupům či platbám teprve v budoucnu. Část svého důchodu tak mají po určitou dobu ve formě peněz (peněžních úspor).

V období vysoké nebo nestabilní inflace plní peníze funkci uchovatele hodnot pouze nedokonale. V případě hyperinflace ji pak mohou zcela ztratit.

Schopnost uchovat hodnotu mají vedle peněz i jiná aktiva (např. CP, nemovitosti, zlato, ...). Peníze však mají oproti nim specifickou vlastnost – jsou ze všech aktiv nejlikvidnější, lze je pohotově použít k transakčním účelům. Vytvářením určité rezervy si tak ekonomické subjekty zajišťují svou bezprostřední připravenost ke směně či platbě [28].

1.1.4 Formy peněz

Peníze mají různé formy:

- hotovostní peníze (bankovky, mince);
- bezhotovostní peníze (např. netermínované vklady).

Hotovostní peníze jsou v ČR emitovány Českou národní bankou a dělí se na mince a bankovky. **Bezhotovostní peníze** jsou vytvářeny ČNB a obchodními bankami a dalšími osobami. Osoba může např. vystavit směnku [34]. Říká se jim také deposita. Jsou to peníze, které jsou uloženy na účtech u peněžních ústavů. Využívají se při bezhotovostním platebním styku k platbám mezi bankami, podniky, placení pomocí platební karty atd. [8].

1.2 Banky

Banky můžeme jednoduše charakterizovat jako finanční zprostředkovatele - zajišťují příjem vkladů a poskytování úvěrů. Řídí se třemi základními právními normami: Ústavou České republiky, zákonem o České národní bance a zákonem o bankách. Potom bankovní soustavu tvoří souhrn všech bank ve státě i se vztahy mezi nimi. Banky dělíme na univerzální a specializované [18].

K vymezení banky je vhodné přistupovat ze dvou hledisek:

- **funkční hledisko** vychází z ekonomických funkcí a činností banky;
- **právní hledisko** je naproti tomu založeno na exaktním vymezení banky v příslušné právní normě.

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. Jelikož se však na činnost bank v mnoha směrech vztahuje odlišný režim ve srovnání s podniky v jiných oblastech, musí existovat zcela jednoznačné *právní vymezení*. Proto obvykle speciální zákon o bankovníctví jednoznačně definuje banku. Náš zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, vycházející při definici banky z příslušné směrnice EU stanoví, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky [33]:

- jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
- přijímají vklady od veřejnosti;
- poskytují úvěry;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci.

1.2.1 Funkce bank

Funkce bank je určena ekonomickým systémem určené země. Banky v tržních ekonomikách mají 3 základní funkce [18]:

- finanční zprostředkování;
- emise bezhotovostních peněz;
- provádění bezhotovostního platebního styku.

a) Finanční zprostředkování

Banky provádějí finanční zprostředkování na ziskovém principu, a tudíž se snaží umisťovat získaný kapitál tam, kde přináší nejvyšší rizikově očištěné zhodnocení. Rizikovým očištěným zhodnocením rozumíme zhodnocení, které zohledňuje riziko. Podstata spočívá v tom, že ze dvou variant má vyšší rizikově očištěné zhodnocení ta, která má při stejné míře rizika vyšší výnos, nebo při stejném výnosu nižší riziko.

Tento princip zabezpečuje to, že kapitál se bude přelévat do těch oblastí, oborů, podniků, kde je jeho rizikově očištěné zhodnocení nejvyšší, a tudíž použití nejefektivnější [7].

b) Emise bezhotovostních peněz

Emisí peněz je zpravidla pověřena jediná instituce, jíž zpravidla bývá centrální banka. V České republice je touto institucí Česká národní banka. Bezhotovostní peníze, tj. peníze na bankovních účtech však mohou emitovat i ostatní banky [7].

c) Provádění bezhotovostního platebního styku

Za další základní funkci banky 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. Kvalitní a bezpečný platební styk je jednou ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky [33].

1.3 Bankovní systém

V určitém ekonomickém prostoru obvykle působí větší či menší počet bank, které dohromady vytvářejí bankovní systém. Bankovním systémem rozumíme souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemné vazby a vazby k okolí [7].

1.3.1 Formy uspořádání bankovního systému

Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány v základní rovině existujícím ekonomickým systémem v dané zemi, jeho podstatou a rozvinutostí. K dalším relevantním faktorům ovlivňujícím uspořádání a fungování bankovního systému určitě můžeme zařadit rozvinutost finančního trhu, měnovou stabilitu, směnitelnost měny, zapojení dané země do nadnárodních struktur, způsob regulace bank či historický vývoj a tradice.

V závislosti na působení výše uvedených faktorů mohou být bankovní systémy v jednotlivých zemích uspořádány na různých principech. Zásadní odlišnosti v uspořádání bankovních systémů lze dnes sledovat spíše z historického hlediska, protože v moderních tržních ekonomikách jsou základní principy, na kterých jsou postaveny bankovní systémy, prakticky shodné. Nicméně konkrétní podoba bankovního systému v té které zemi je specifická řadou větších či menších detailů.

S akcentem na historický vývoj můžeme při klasifikaci bankovních systémů vycházet z následujících hledisek [7]:

- podle toho, zda existuje či nikoliv v daném bankovním systému centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi, se rozdělují bankovní systémy na *jednostupňové a dvoustupňové*;
- podle rozsahu oprávnění jednotlivých bank k provádění bankovních obchodů neboli podle institucionálních vazeb mezi komerčním a investičním bankovníctvím, členíme bankovní systémy na *univerzální a oddělené* (specializované).

a) Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňové bankovní systémy historicky předcházely dvoustupňovým. V jejich rámci neexistovala centrální banka, veškeré bankovní činnosti byly prováděny komerčními bankami (např. včetně emise hotovostního oběživa).

Za zvláštní formu jednostupňového bankovního systému je možné považovat ten, který existoval v centrálně plánovaných ekonomikách. Byl založen na tom, že makroekonomická a mikroekonomická funkce byly spojeny do jedné banky – „monobanky“. Peníze a banky ovšem v tomto systému hrály druhořadou roli, prakticky veškerá činnost byla determinována pasivním naplňováním direktivního centrálního plánu [33].

b) Dvoustupňový bankovní systém

Moderní bankovní systémy jsou založeny na dvoustupňovém principu. Dvoustupňový bankovní systém je založen na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka, a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě komerčních bank [33].

c) Univerzální bankovní systém

Model univerzálního bankovníctví je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry, apod.). Univerzální bankovní systém nevylučuje určitou specializaci některých bank, ať již na základě jejich vlastního rozhodnutí či na základě zvláštní právní úpravy [33].

d) Oddělený bankovní systém

Model odděleného bankovníctví je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Za typický příklad odděleného bankovníctví bývají označovány Spojené státy, kde byl legislativně zaveden jako reakce na hospodářskou krizi v roce 1929. Postupem času však docházelo i v USA ke stírání hranic mezi komerčním a investičním bankovníctvím a v současné době zde již legislativní překážky pro univerzální bankovníctví neplatí [33].

1.3.2 Český bankovní systém

Český bankovní systém vychází v důsledku našeho vstupu do EU ve značné míře z principů, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících činnost bank a celého bankovního systému. Je založen na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví s existencí určitých specializovaných bank.

Základní složkou českého bankovního systému jsou univerzální banky, mezi nimiž svým podílem dominují tři velké banky: Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s. Za specializované banky lze považovat např. stavební spořitelny. Jejich vznik je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činnosti je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření. To znamená, že přijímají účelové vklady

a v návaznosti na tyto vklady a při splnění stanovených podmínek poskytují účelové stavební úvěry.

Kromě stavebních spořitelů, jejichž specializace vyplývá přímo ze zákona o stavebním spoření, existují i další specializované banky, které se záměrně omezují pouze na určitý druh bankovní činnosti. Sem patří následující banky [33]:

- **Českomoravská záruční a rozvojová banka.** Byla založena v lednu 1992. Jejím hlavním posláním je podpora malých a středních podniků, kterou provádí zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk za úvěry poskytované komerčními bankami, je zprostředkovatelem i řady státních programů na podporu malého a středního podnikání;
- **Česká exportní banka.** Byla založena v roce 1994 a činnost zahájila v roce 1995. Základním posláním České exportní banky se stala podpora vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného (zejména z hlediska doby splatnosti úvěrů a výše úrokových sazeb) financování.

Dříve mezi tyto banky patřila ještě **Konsolidační banka**, která byla později přejmenována na Konsolidační agenturu, protože slovo „banka“ je přísně střeženo a pro jeho používání je třeba splňovat řadu zákonem stanovených náležitostí a být pod dohledem České národní banky. Koncem roku 2007 pak byla definitivně zrušena i Konsolidační agentura [17].

2 BANKOVNÍ PRODUKTY

Banky v současné době provádějí celou škálu činností, které se dále vyvíjejí a různým způsobem modifikují. Z toho důvodu je přesná charakteristika a systematizace bankovních produktů velmi obtížná. Tato kapitola se zaměří na podstatné znaky bankovních produktů, dva přístupy jejich členění, jejichž součástí bude i dělení bankovních produktů do skupin. Závěrečná podkapitola se bude věnovat cenám bankovních produktů.

2.1 Charakteristika bankovních produktů

Svou podstatou bankovníctví patří do sféry služeb. Jednotlivé služby, které mohou banky svým klientům samostatně nabízet a zpravidla za úplatu provádět, se označují jako *bankovní produkty*.

I když se mohou jednotlivé produkty navzájem výrazně odlišovat, můžeme za jejich společné relevantní rysy považovat [33]:

- **nemateriální (nehmotný) charakter.** Znamená, že pro hodnotu bankovního produktu jsou rozhodující nemateriální faktory, vliv materiální části je zcela zanedbatelný. Z nemateriálního charakteru vyplývají pro bankovní produkty tři významné vlastnosti. Za prvé *nejsou skladovatelné*, to znamená, že není možné žádné „předzásobení“ ze strany banky. S tím souvisí i to, že pouze u některých produktů lze oddělit „vyhotovení“ daného produktu a jeho distribuci. Za druhé *jsou abstraktní*, jinak řečeno nejsou viditelné, a proto je pro úspěšnou činnost banky (prodej jednotlivých produktů) zapotřebí kvalitní reklama. A konečně, za třetí *nejsou patentovatelné*, to znamená, že bankovní produkty nelze patentově chránit;
- **dualismus.** Je charakteristický pro většinu peněžních činností, včetně bankovních produktů. Jeho podstatou je to, že jednotlivé produkty jsou spojením hodnotové a věcné stránky. *Hodnotová stránka* bankovního produktu je dána jeho finančním objemem (např. objemem úvěru, vkladu, bankovního převodu). *Věcnou stránku* můžeme vyjadřovat počtem jednotlivých produktů (např. počet úvěrových případů, vkladů, bankovních převodů);
- **vzájemná propojenost a podmíněnost** bankovních produktů. Vyplývá na jedné straně z vlastní podstaty některých produktů, kdy jeden nemůže fungovat

bez druhého. Banka např. nemůže provádět bezhotovostní platební styk, aniž by vedla svým klientům běžné účty. Na druhé straně spočívá tento rys ve vědomém propojování některých produktů, s cílem nabídnout klientovi lepší služby (např. automatické uložení prostředků na běžném účtu do výnosnějších forem, pokud stav na účtu přesáhne dohodnutou výši).

2.2 Systematizace bankovních produktů

Jak již bylo zmíněno v úvodu kapitoly, systematizace bankovních produktů je poměrně komplikovaná z důvodů jejich velké četnosti. Můžeme se setkat s celou řadou přístupů k členění bankovních produktů. Ty se vzájemně liší volbou hledisek při jejich posuzování, podle nichž se systematizace provádí.

Do této řady patří např. klasický přístup založený na promítnutí bankovních produktů v bilanci banky, který rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální (indiferentní).

2.2.1 Aktivní bankovní obchody

Aktivní bankovní obchody jsou takové, které se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky (např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhových CP) nebo jí vznikají v jejich důsledku určitá vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů) [33].

2.2.2 Pasivní bankovní obchody

Pasivní bankovní obchody nacházejí naproti tomu odraz na pravé straně bilance, v pasivech banky. Jde především o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje (např. příjem vkladů, emise vlastních dluhopisů). Banka je při těchto obchodech v dlužnickém postavení, vznikají jí různé závazky [33].

2.2.3 Neutrální bankovní obchody

Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, kdy banka není ani věřitelem ani dlužníkem, a proto se tyto obchody nezapočítávají do bilance banky. Na místo toho je banky musí vykazovat v tzv. podrozvaze [7].

Jiný pohled na věc mají moderní přístupy, kterým se systematizace snaží postupně přizpůsobit.

2.3 Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů

U moderních přístupů se již nevychází z pohledu banky, nyní se více orientuje na potřeby trhu, resp. klientů. Dle tohoto moderního přístupu bankovní produkty lze rozdělit do tří skupin [33]:

- bankovní finančně úvěrové produkty;
- depozitní (vkladové) bankovní produkty;
- platebně zúčtovací bankovní produkty.

2.3.1 Bankovní finančně úvěrové produkty

Jednou z nejdůležitějších činností komerčních bank je poskytování úvěrů, což jsou v podstatě peníze poskytnuté za úrok. Úvěrů je celá řada a nelze všechny vyjmenovat, proto se kapitola zaměří pouze na pár základních forem. Následující výčet zahrnuje i kontokorentní úvěr, který bývá často spjat s běžným účtem.

Běžný účet

Běžný účet (konto) je účet, který vede banka pro klienta, jehož hlavní funkcí je provádění platebního styku.

Založení a vedení běžného účtu

Banka zřizuje běžný účet na základě žádosti klienta. Ke vzniku běžného účtu je zapotřebí písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Na základě smlouvy je banka zavázána zřídit účet od určité doby a v určité měně, přijímat na něj vklady a platby a uskutečňovat z něho výplaty a platby. Při zřízení účtu sděluje majiteli účtu bankovní spojení (číslo účtu) [7].

Majitel účtu

Při uzavírání smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu musí klient prokázat bance svoji totožnost, anonymní běžné účty banky nezřizují. Pouze majitel účtu je oprávněn nakládat s účtem, jiná osoba jen na základě zvláštní plné moci udělené majitelem účtu.

Běžný účet může být zřízen i pro několik osob, potom má každá z nich postavení majitele účtu. Spolumajitelé nakládají s účtem společně, pokud se ve smlouvě o běžném účtu s bankou nedohodnou, že s účtem nakládá jeden z nich [7].

Zrušení účtu

Sjednanou smlouvu o běžném účtu může majitel kdykoliv s okamžitou platností vypovědět (a to i v případě, že byla sjednána na dobu určitou), smlouva v tomto případě zaniká doručením výpovědi bance. Rovněž banka může smlouvu o běžném účtu kdykoliv písemně vypovědět, avšak v tomto případě smlouva o běžném účtu zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu [7].

a) Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr patří do skupiny krátkodobých úvěrů. Jedná se o úvěr poskytovaný na běžném účtu a jeho podstata spočívá v tom, že zůstatek účtu může být na debetní straně. Klient tak může čerpat prostředky i v případě, že na svém účtu dostatečný obnos nemá. Maximální výše tohoto úvěru je předem stanovená.

Výhodou tohoto úvěru je pro klienta možnost čerpat prostředky podle svých momentálních potřeb, nevýhodou může být, že je poměrně drahý. Výhoda ze strany banky je založena na relativně vysoké úrokové míře [33].

b) Eskontní úvěr

Zde se také jedná o krátkodobý úvěr, tentokrát založený na odkupu směnky bankou před její splatností, kdy banka vydělává tím, že si strhává úrok – tzv. diskont. Banka se stává majitelem se všemi právy i povinnostmi. Klientovi, od něhož byla směnka odkoupena, poskytuje banka úvěr, který zaniká v den zaplacení směnky [33].

c) Hypoteční úvěry

Základním charakteristickým rysem hypotečních úvěrů je jejich zajištění zástavním právem na nemovitost, v užším pojetí se k tomu přidává i kritérium účelu použití hypotečních úvěrů, kterým je financování výstavby či pořízení nemovitosti. Z definice hypotečního úvěru

tak jednoznačně vyplývá jednak účel použití, jednak i způsob zajištění. Obvykle jsou to úvěry dlouhodobé s dobou splatnosti od 5 do 20 let [33].

d) Spotřební úvěry

Mezi tyto úvěry řadíme veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, sloužící ke krytí nákupu spotřebních předmětů, pořízení či stavbě bytu nebo domu. Úvěr bývá splácen z běžných příjmů klienta, nikoliv příjmem plynoucím z objektu, na který byl úvěr poskytnut, čímž se výrazně liší od komerčních úvěrů.

Podle nejčastěji užívaných přístupů je možné spotřební úvěry klasifikovat do několika skupin a to [33]:

- revolvingový spotřební úvěr;
- splátkový úvěr;
- hypoteční úvěr;
- jiné druhy spotřebních úvěrů.

e) Akceptační úvěr

Tento úvěr vzniká v případě placení pomocí směnky. Banka akceptuje směnku svého klienta s tím, že klient musí složit peníze ještě před splatností směnky. Banka se stává hlavním dlužníkem a je povinna v den splatnosti směnku proplatit, a to i v případě, že klient peněžní prostředky nesloží včas. Tím, že za směnku ručí banka, stává se tato směnka důvěryhodnější. Banka však tímto dává všanc své dobré jméno, a proto se tento úvěr poskytuje jen dobrým a prověřeným klientům. Za poskytnutí úvěru si banka účtuje provizi [7].

f) Avalový (ručitelský) úvěr

Charakter úvěru je podobný akceptačnímu úvěru. Banka poskytne klientovi záruku, že závazek bude ve stanovenou dobu uhrazen, i když klient zrovna nebude mít na účtu dostatek finančních prostředků. Stejně jako u akceptačního úvěru si banka účtuje provizi a úvěr poskytuje jen velmi dobrým klientům [33].

g) Bankovní záruky

Bankovní záruka je neodvolatelný závazek banky (ručitele) zaplatit předem určenou sumu peněz v případě nedodržení podmínek kontraktu dodavatelem nebo nezaplacení zboží a služeb odběratelem. Záruku vydá ručitel (obvykle banka) a to buď jménem vývozce, nebo dovozce.

Záruka se vystavuje na základě žádosti klienta, ve které musí být jednoznačně uveden předmět ručení, typ záruky, výše, délka trvání závazku, jištění plateb po dobu trvání závazku a podobně [34].

Jak bylo uvedeno výše, v záruce musí být uveden typ záruky. Mezi základní typy patří záruky **platební**, v nichž banka zaručuje uskutečnění peněžního plnění odběratelem, a záruky **neplatební**, u kterých se banka zaručuje za kvalitu provedených služeb dodavatelem. Mezi nabídku domácích bank patří především tyto záruky [1]:

platební záruky

- *za zaplacení faktury;*
- *za splacení úvěru;*
- *za zaplacení leasingových splátek;*
- *a jiné.*

neplatební záruky

- *záruka za vrácení platby předem* – kupující si takovouto zárukou zajišťuje vrácení zaplacené zálohy, pokud prodávající nedodrží sjednané podmínky;
- *záruka za náležité provedení kontraktu* – díky této záruce má kupující právo na finanční kompenzaci, pokud dodávka neodpovídá sjednaným požadavkům.

Specializovanou institucí v poskytování záruk je na území České republiky již zmiňovaná **Českomoravská záruční a rozvojová banka**. Ta napomáhá rozvoji malého a středního podnikání, infrastruktury a dalšího. Sídlí na Praze 1 a v současné době má další 4 pobočky, a to v Brně, Ostravě, Hradci Králové a Plzni [19].

h) Faktoring

Jedná se o jednu z forem krátkodobého financování, která je založená na odkupu krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti. Tyto služby nabízejí faktoringové společnosti, které bývají většinou dceřinými společnostmi významných bank.

Faktoring lze dělit z mnoha hledisek, my si jako příklad uvedeme *dělení z teritoriálního hlediska*. Z tohoto pohledu se faktoring dělí na **tuzemský**, u kterého je dodavatel, odběratel i faktoringová společnost z jedné země, a faktoring **mezinárodní**, kde je dodavatel z jiné země než odběratel. Mezinárodní faktoring se dále člení na exportní a importní [7].

i) Forfaiting

Forfaiting je oproti faktoringu založen na odkupu středně a dlouhodobých pohledávek vzniklých při vývozu, případně dovozu na úvěr, přičemž forfaitér nemá možnost uplatnit zpětný postih vývozce, jestliže pohledávka není dovozcem řádně zaplacená.

Znamená to tedy, že vývozce dostává zaplacenou svou pohledávku forfaitérem a úvěrové riziko (riziko jejího nezaplacení), jakož i další rizika (měnová, úroková) spojená s danou pohledávkou plně přecházejí na forfaitéra [33].

2.3.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty

Stejně jako soukromé firmy a státní instituce, tak i banky mají bilanci rozdělenou na skupinu aktiv a pasiv. Převažující podíl v pasivech banky pak mají cizí zdroje, které banka získává právě pomocí depozitních produktů. Banka zde vystupuje v roli dlužníka, naproti tomu klient zastupuje pozici věřitele.

Získávání cizích zdrojů pomocí depozitních produktů probíhá v různých formách, které můžeme pro začátek rozdělit do třech základních skupin [33]:

- *přijímání vkladů* ve formě vkladů na viděnou, termínovaných a úsporných vkladů;
- *emise bankovních dluhopisů* zahrnující rozmanitou paletu dluhových papírů;
- *speciální depozitní produkty*.

Struktura vkladů

U členění vkladů budeme vycházet z právní úpravy, která se na dílčí formy vkladů vztahuje, a podle které se vklady člení na [7]:

- *vklady na běžných účtech;*
- *vklady na vkladových účtech;*
- *vklady na vkladních knížkách;*
- *vklady na vkladních listech;*
- *jiné formy vkladů;*
- *vklady v rámci stavebního spoření.*

a) **Vklady na běžných účtech**

Bývají také označovány jako vklady na viděnou, vklady na požádání nebo běžné vklady. Běžný účet je zřízen od určité doby a na určitou měnu. Banka přijímá vklady majitele účtu nebo platby uskutečněné v jeho prospěch a z peněžních prostředků, které má majitel na běžném účtu, mu vyplácí požadované částky nebo uskutečňuje jeho jménem platby určeným osobám.

Je-li tak dohodnuto ve smlouvě, banka může do určité částky provádět platby i přesto, že majitel nemá dostatečný obnos na kontě, čímž už klientovi ovšem vzniká úvěr. Z povinností banky vyplývá, že je například povinna obeznámit klienta se stavem jeho účtu nebo údaji o přijatých a provedených platbách. Za své služby si banka účtuje tzv. bankovní poplatky [33].

b) **Vklady na vkladových účtech**

Vkladové účty slouží k dočasnému uložení volných peněžních prostředků. Účet bývá zřízen na základě písemné smlouvy, ve které se uvádí, že banka je povinna zřídit klientovi účet a z prostředků na účtu mu platit úroky. Klient je povinen vložit do banky své peněžní prostředky, se kterými má banka právo disponovat.

Pokud není ve smlouvě stanoveno jinak, majitel účtu smí s peněžními prostředky manipulovat až po vypršení stanovené lhůty. Pokud s nimi chce nakládat dříve a není-li ve smlouvě uvedeno jinak, zaniká nárok na úroky nebo se jejich výše výrazně snižuje. V praxi banky ovšem za předem stanovených podmínek a určení výše srážek z úroků umožňují disponovat s prostředky dříve [7].

Druhy vkladů

Vklady na vkladových účtech mohou mít různou podobu a nelze uvést jejich celkový přehled. Výčet tedy bude obsahovat pouze zlomek všech forem.

Prvním typem jsou **netermínované vklady**, které nemají žádná časová omezení. Umožňují klientovi čerpat a vkládat peněžní prostředky dle jeho potřeb.

Dalším typem jsou **jednorázové vklady na pevnou lhůtu**, které bývají v bance uložené na předem dohodnutou lhůtu. Jedná se zpravidla o větší částku a tyto vklady můžeme také jinak nazvat jako *termínované vklady*.

Jinou formou pak mohou být **postupné vklady na pevnou lhůtu**, jež se zakládají na pravidelných vkladech v pevně stanové výši nebo jako minimální vklad. Tomuto druhu vkladů se také jinak říká *spořicí účty*.

Jako další jsou zmíněny **vklady s postupnou splatností**. Tyto vklady bývají většinou dlouhodobého charakteru, jejichž průběh se dělí do dvou fází.

První fáze je fáze **spořicí**, zahrnující pravidelné nebo jednorázové vklady, případně kombinaci obou. Fáze má zpravidla určenou i dobu, po kterou probíhá, a během této doby nejsou klientovi vypláceny žádné úroky. Ty banka připisuje k vkladu.

Následuje fáze **výběrová**, jejíž podstata spočívá v postupném vyplácení vkladů. Tento typ vkladů se velice podobá důchodovému pojištění, a proto se používá jako zabezpečení pravidelného příjmu v budoucnu [7].

c) **Vklady na vkladních knížkách**

Vkladní knížky mají již dlouholetou tradici, bývaly hojně využívány starší generací, v současné době však zájem o ně upadá, což lze přisoudit tomu, že lidé si zvykli na snadnou a pohodlnou manipulaci s peněžními prostředky pomocí internetu z pohodlí domova.

Vklady na vkladních knížkách slouží pro dlouhodobější uložení vkladů a dispozice s prostředky je možná až po předložení vkladní knížky. V současné době jsou vydávány pouze *vkladní knížky na jméno*, dříve existovaly *vkladní knížky na doručitele*, kde měl oprávnění náklad s peněžními prostředky každý, kdo vkladní knížku předložil [7].

d) **Vklady v rámci stavebního spoření**

Podstatou stavebního spoření je to, že lidé ukládají po určitou dobu své peněžní prostředky na spořicí účet a po splnění předem dojednaných podmínek dostávají zpět nejen své naspořené úspory, ale i možnost poskytnutí stavebního úvěru a státní podpory. Z tohoto důvodu nelze stavební spoření chápat pouze jako depozitní produkt [33].

e) **Bankovní dluhopisy**

Bankovním dluhopisem je cenný papír emitovaný bankou, která se zavazuje zaplatit dlužnou částku. Má buď listinnou, nebo zaknihovanou podobu. Dluhopisy v zaknihované podobě, s výjimkou cenných papírů kolektivního investování, pokud jsou vedeny v samostatné evidenci, a zaknihovaných cenných papírů vedených v evidenci České národní banky, jsou vedeny Centrálním depozitářem cenných papírů [7].

f) Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní list je zvláštním druhem dluhopisu zajištěný zástavním právem na nemovitost. Tyto dluhopisy mohou vydávat pouze banky se speciální licenci. Jejich zásadní odlišnost od ostatních bankovních dluhopisů spočívá v tom, že zdroje získané jejich emisí může banka použít výhradně k refinancování hypotečních úvěrů, neboli hypoteční zástavní listy musí být kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů [7].

Vklady lze členit také **podle lhůty** sjednané **pro splacení vkladu** a to na: [7]:

- *netermínované* – nejsou časově omezeny;
- *krátkodobé* – splatnost do jednoho roku;
- *střednědobé* – splatnost jeden rok až pět let;
- *dlouhodobé* – splatnost delší než pět let.

2.3.3 Platebně zúčtovací bankovní produkty

Mezi nejdůležitější a nejvýznamnější úkoly bank patří bezesporu zajištění platebního styku. Ten může mít řadu nejrůznějších podob, a to buď hotovostní platební styk prováděný pomocí hotovostních peněz ve formě bankovek a mincí, nebo bezhotovostní platební styk, který bývá zpravidla realizován pomocí převodů na bankovních účtech a dalších nástrojů.

Z teritoriálního hlediska pak může být platební styk rozdělen na tuzemský a zahraniční. Tuzemský platební styk je prováděn uvnitř národní ekonomiky, většinou v domácí měně. Platby do zahraničí a ze zahraničí pak můžeme jednotně shrnout pod názvem zahraniční platební styk [33].

K provedení plateb nabízí banka široké spektrum produktů, mezi něž patří například příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, šeky, platební karty, dokumentární akreditivy a dokumentární inkasa. Všechny zmíněné produkty budou popsány v následujících podkapitolách.

a) Příkaz k úhradě

Spolu s příkazem k inkasu ho lze shrnout pod jediný název bankovní převody. Příkazem k úhradě dává majitel účtu bance pokyn, aby z jeho účtu zaplatila určitou platbu třetí osobě. Buď je tento příkaz předán v písemné formě na předepsaných

bankovních formulářích, nebo v současné době zřejmě nejvyužívanější formou, a to pomocí elektronického bankovníctví, které bude v závěru kapitoly také zmíněno.

V praxi můžeme příkazy k úhradě členit ze dvou hledisek. Prvním hlediskem je **počet plateb na jednom platebním příkazu** a druhým pak **kolikrát má být platba provedena**. Podle prvního hlediska platební příkazy rozdělujeme na [7]:

- **jednotlivé příkazy**, které obsahují pokyn k zaplacení pouze jediné platby;
- **hromadné příkazy**, obsahující pokyn k více platbám.

V rámci druhého hlediska, tedyolikrát má být platba provedena, příkazy k úhradě dělíme na [7]:

- **jednorázové příkazy**, kdy je platba uskutečněna pouze jednorázově;
- **trvalé příkazy**, kdy k platbě dochází opakovaně.

b) Příkaz k inkasu

Tento příkaz je protikladem příkazu k úhradě. Pokyn k platbě nedává platící, nýbrž příjemce platby. Banka tento příkaz může provést, pouze pokud se na tom předem dohodla s dlužníkem i věřitelem.

c) Šeky

Šek je cenný papír, který obsahuje příkaz bance, zaplatit z účtu dlužníka částku na šeku uvedenou a to majiteli šeku. Podle různých údajů na šecích uvedených, lze tyto cenné papíry členit do několika skupin.

Podle toho, komu má být šek proplacen rozlišujeme **šek na řad**, který je vystaven na určitou osobu s doložkou „*na řad*“ nebo i bez ní, převoditelný pomocí tzv. indosamentu neboli rubopisu. **Šek na jméno** je pak vystaven na určitou osobu s doložkou „*nikoli na řad*“. Poslední formou je **šek na majitele**, držitele, kde není uvedena konkrétní osoba, které má být zaplacen, případně uvedena je, ale s doložkou „*nebo majiteli*“. Dalšími formami šeků mohou být např. **šky křížované**, **šky k zúčtování** a **šky bankovní a soukromé**.

Zvláštním druhem šeku je **šek cestovní**. Využívá se zejména v situacích, kdy není možné využít moderních způsobů placení například pomocí platebních karet. Osoba na šeku uvedená má právo na výplatu peněz v hotovosti, případně může šekem platit přímo ve vybraných obchodech a institucích [7].

d) Platební karty

Platební karta je plastická karta, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti z běžného účtu, k němuž je karta vystavena [33].

První platební karty se objevily ve Spojených státech v roce 1914 v podobě věrnostních karet, s nimiž bylo možné platit pouze v síti obchodů, které kartu vydaly. Teprve o několik let později, a to přesně v roce 1950, taktéž v USA zavedli univerzální platební kartu a samotné bankovní karty se začaly vydávat od roku 1951.

V posledních letech došlo k prudkému nárůstu počtu držitelů karet a nezanedbatelnému rozšíření míst, kde lze platebními kartami platit nebo si vybrat peníze v hotovosti. V současné době tak známe několik druhů karet, které dělíme podle různých kritérií [7].

Podle způsobu zúčtování dělíme karty na [7]:

- **Charge Card** - karta z historického hlediska nejstarší. Úhrada plateb se provádí podle měsíčního výpisu, který zasílá vydavatel karty. Majitel karty je pak povinen ve stanové lhůtě své závazky zaplatit;
- **Credit Card** – u této karty nemá majitel povinnost splatit své závazky hned, ale má možnost čerpat revolvingový spotřební úvěr, který později splácí, avšak splátky nemusí být pravidelné, zpravidla však bývá stanovena minimální výše měsíční splátky;
- **Debit Card** – na tuto kartu jsou platby zaznamenány ihned, jakmile banka obdrží zprávu o jejich provedení. U těchto karet většinou není povolen úvěr, a tak se stávají dostupnější pro klienty a zároveň méně rizikové pro banky.

Z hlediska teritoria možného užití se karty člení na [7]:

- **tuzemské karty**, se kterými má majitel možnost disponovat pouze na území daného státu;
- **mezinárodní karty**, se kterými lze disponovat jak na území daného státu, tak v zahraničí.

Dalším významným členěním platebních karet, je **členění z hlediska držitele**, z tohoto pohledu rozlišujeme karty na [7]:

- **osobní**, které jsou určeny pro soukromé fyzické osoby na úhradu běžných výdajů;
- **služební**, které jsou naopak určeny pro majitele či zaměstnance firmy k úhradě výdajů souvisejících se služební cestou.

Platební karty v sobě skýtají řadu výhod, jakými je kupříkladu snadný přístup k finančním prostředkům v potřebný čas, vyšší bezpečnost, detailní a uskupený přehled výdajů nebo úspora času. Na druhou stranu však mohou být účtovány poplatky spojené s využíváním platebních karet, či riziko zneužití v případě ztráty platební karty [7].

e) Dokumentární akreditiv

Jedná se o pověřovací list obsahující příkaz bance, aby po předložení určitých dokladů zaplatila určené osobě ve stanovené lhůtě sjednanou peněžní částku nebo akceptovala směnku [34].

f) Dokumentární inkaso

Jde o jednu z forem platebního styku, kdy banka prodávajícího zašle bance kupujícího dokumenty související s prodejem. Tyto dokumenty jsou kupujícímu předloženy až po zaplacení požadované částky nebo akceptaci směnky [33].

g) Elektronické bankovníctví

V řadě oblastí dochází k neustálému vývoji a pokroku, ne jinak je tomu i v bankovníctví. Kvůli obrovskému nárůstu nejrůznějších technologií jakými jsou běžné telefony, mobilní telefony a internet, a také z důvodů zlepšení a zjednodušení služeb pro klienty a tím zvýšení jejich spokojenosti, bylo potřeba, aby banky upravily své služby těmto vymoženostem moderní doby. Díky tomu vznikly služby jako phonebanking, GSM banking, homebanking, internetbanking a v neposlední řadě sem patří i již zmiňované platební karty.

Platební karty umožňují přístup ke klientskému účtu prostřednictvím terminálů a bankomatů, v posledních letech se pak hojně využívaným stal internet. Principem **homebankingu** je propojení počítače klienta s počítačem banky. Klient stahuje požadovaná data a s těmi pak dále pracuje podle potřeby. Při **phonebankingu** je využíván telefonní přístroj, díky kterému je klient spojen buď s hlasovým počítačem, nebo samotným operátorem. **GSM banking** je založen na kontaktu klienta s bankou pomocí mobilního telefonu. **Internetbanking** spočívá v propojení klienta pomocí internetového připojení [7].

2.4 Cena bankovních produktů

Na bankovním trhu je stejně jako na ostatních trzích důležitým faktorem cena produktu, na kterou vyvíjí velký tlak i silná konkurence. Mezi stěžejní faktory při výběru banky patří bezesporu ceny za nabízené produkty a služby. Při výběru je třeba zohlednit veškeré faktory tak, aby co nejvíce a nejlépe vyhovovaly našim požadavkům a potřebám.

Ceny bankovních produktů pak můžeme rozdělit na několik druhů (viz následující podkapitola).

2.4.1 Druhy cen bankovních produktů

Ceny bankovních produktů se vyskytují v řadě různých podob, proto je vypsáno jen několik základních, mezi které patří [7]:

- **úroky** (cena za poskytnutí finančních prostředků bankou, např. úvěr);
- **provize a prémie** (cena za poskytnutí služeb, při kterých na sebe banka přejímá určité riziko, např. záruční provize za poskytnutí záruky bankou);
- **přímé poplatky** (poplatky za vedení účtu, za zprostředkování prodeje CP);
- **nepřímé poplatky** (jsou skryty v jiné ceně – např. při připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou, oproti dnu, kdy banka peníze získala).

3 BANKOVNÍ ÚČTY URČENÉ PRO STUDENTY

Bankovní účty se v posledním desetiletí stávají každodenní záležitostí našeho života, a tak se banky snaží co nejvíce uzpůsobit svoje nabídky požadavkům klientů. Nejde stanovit pouze univerzální nabídku, je třeba vytyčit určité cílové skupiny potenciálních klientů a každé skupině se pak snažit přizpůsobit jednotlivé služby a produkty.

Jednou z těchto cílových skupin, na kterou banky zaměřují své nabídky, jsou i studenti. Těm banky nabízejí řadu výhod, protože je zde velká pravděpodobnost, že pokud student bude s bankou spokojen, zůstane u ní i v budoucnu po skončení studií.

Následující kapitola se nejprve obecně zaměří na založení, vedení a zrušení studentského konta a v další části již budou podrobně popsány jednotlivé bankovní účty určené studentům.

3.1 Bankovní účet

Předpokladem vztahu banky se studentem je založení konta, následuje jeho vedení a služby spojené s vedením účtu. V případě nespokojenosti může student svůj účet zrušit a založit si ho u jiné banky.

3.1.1 Založení účtu

Studentské účty jsou určené především studentům českých škol s trvalým pobytem na území České republiky, jsou zde tedy zahrnuti i cizinci. Poměrně často bývá stanovena věková hranice pro založení a vlastnění studentského konta, která se pohybuje od 15 do 30 let.

Při založení účtu banky vyžadují platný doklad totožnosti (zpravidla občanský průkaz) a druhý průkaz totožnosti (řidičský průkaz, rodný list, cestovní pas). Nezbytnou součástí je i potvrzení o studiu nebo jiný doklad potvrzující studium, např. index. Žadatel musí být studentem prezenční formy studia, v některých případech banky berou ohled i na typ školy a podmínky jsou mírně odlišné.

Banky většinou požadují první vklad, pohybující se okolo 200 Kč, který může být následně po aktivaci vybrán, pokud banka nepožaduje měsíční minimální zůstatek [41].

3.1.2 Vedení účtu

Vedení účtu je pro nás službou, za kterou si banky účtují určité poplatky a provize. Studenti mívají zpravidla vedení účtu zdarma, u ostatních transakcí si banky účtují odlišné částky.

Nabídku bank je tedy nutné hodnotit komplexně a sledovat pokud možno výši veškerých poplatků, aby některé služby nebyly enormně levné a jiné naproti tomu úměrně navýšeny.

Jak lze vyčíst na webových stránkách jednotlivých bank, mezi bankovní poplatky patří poplatek za zrušení účtu, za bankovní výpis, poplatek za vklad či výběr hotovosti u přepážky nebo z bankomatu, poplatky za příkazy k úhradě a další. Na druhou stranu banky svým klientům nabízejí úročení vkladů zhruba od 0,01% do 0,5%.

3.1.3 Zrušení účtu

Ke zrušení účtu může dojít jak ze strany klienta, tak ze strany banky vypovězením smlouvy. Zánikem smlouvy dochází k vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s účtem. Jestliže není majitelem stanoveno jinak, zůstatek účtu je mu vyplacen hotově. Pokud není možné tento zůstatek vyplatit, banka je až do uplynutí doby promlčení eviduje, ale již jej neúročí [7].

3.2 Výhody studentského účtu

Jak již bylo zmíněno v úvodu, banky poskytují studentům zvláštní výhody, neboť o klienty v podobě studentů mají velký zájem, zvláště pak o klienty vysokých škol. Mimo úročení vkladů a levnějších poplatků, tak studentům nabízejí např. příspěvky na speciální slevové karty určené studentům a navíc možnost čerpání úvěru a to konkrétně kontokorentní úvěr.

3.2.1 Úročení vkladů

Úrok je příjem plynoucí z kapitálu. Jedná se o peněžní částku, kterou klient zaplatí věřiteli za půjčení peněz. Rozumíme jím částku, o kterou splatná částka převyšuje základ (jistinu) vkladu či půjčky. Je určen velikostí úrokové míry, jistinou a úrokovým obdobím.

Úroková míra je velikost úroku za jednotkové období, která se vyjadřuje v procentech za čas:

- *roční úroková míra – p. a.*
- *měsíční úroková míra – p. m.*
- *čtvrtletní úroková míra – p. q.*

Jistina má formu počáteční jistiny, což je původní částka peněz, která se půjčuje nebo byla vložena (tzv. počáteční kapitál – vklad) a konečné jistiny, která zahrnuje půjčenou částku, ke které se připočítávají úroky dané úrokovou mírou za n úrokovacích období.

Úrokové období je pak doba, během které se musí splatit dlužná částka a úroky – doba během které se vklad nebo půjčené peníze úročí. Pro výpočet úrokového období se používají dvě základní metody. *Anglická obchodní metoda*, jež vychází z přesného počtu dní, včetně přestupného roku a *německá obchodní metoda*, která zjednodušuje počet dní – každý měsíc má 30 dnů a rok má 360 dnů [45].

Studentům pak bývá zpravidla poskytováno vyšší úročení než na běžných účtech. Pravděpodobně banky vycházejí z toho předpokladu, že účet, který si student zřídí jako první, si ponechá i pro další roky, kdy už bude v práci a tudíž výdělečně činný a že se tato investice bance v průběhu let vrátí třeba na poplatcích za vedení běžného účtu.

3.2.2 Výše poplatků

Jakýmsi opakem vyššího úročení jsou na druhou stranu levnější poplatky, kdy je princip vesměs stejný jako u již zmiňovaného úročení. Klienti vlastníci studentský účet platí nižší poplatky, než které jsou stanoveny u běžných účtů. V některých případech pak dokonce neplatí žádné poplatky (za vedení účtu, za zrušení účtu apod.). Opět zde banka vychází z toho, že je-li klient s bankou spokojen již na škole, kdy poprvé přichází do styku s bankou, je velmi pravděpodobné, že u stejné banky zůstane i po ukončení studia a bance se tedy nyní ušlé zisky po čase vrátí v jiné formě.

3.2.3 Studentské průkazy

Jedná se o mezinárodní slevové karty určené studentům anebo mladým lidem do 30 let. S kartou mohou ušetřit při cestování, na vstupném, v restauracích či obchodech. Na trhu je několik druhů karet, jejichž držitel má nárok na slevu ve vybraných obchodech, zařízeních a službách. Řadí se sem zejména karta ISIC Scholar, což je mezinárodně uznávaný průkaz pro žáky základních škol, studentům dálkového, večerního, distančního a kombinovaného studia je k dispozici karta ALIVE. Mezi další karty patří například karta Euro<26, jež je určena studentům středních a vysokých škol, stejně jako zřejmě nejznámější karta ISIC [29], [49].

3.2.4 Kontokorent

Přečerpání peněžních prostředků většinou banky povolují bez dalších požadavků, v ojedinělých případech je čerpání úvěru podmíněno minimálním měsíčním příjmem.

Výše úvěru je většinou závislá na typu školy, kterou student navštěvuje. Středoškolák má oproti vysokoškolákovi menší úvěrový rámec. Další roli u studentů VOŠ a VŠ je ročník, ve kterém se student nachází. Pro vyšší ročník platí vyšší kontokorent, nejvyšší tak mají studenti druhých a vyšších ročníků vysokých škol.

Studentům středních škol je nabízen debet do výše 5 000 Kč, ostatní studenti mají možnost čerpat úvěr až do výše 20 000 Kč. Úroková sazba se pohybuje v rozmezí 10 až 18% [16].

3.3 Studentská bankovní konta nabízená jednotlivými bankami

Takovýto účet zaměřený na studenty v současné době nabízí z mnou zjištěných informací deset bank a to *Česká spořitelna, a.s.; Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB); GE Money Bank, a.s.; Komerční banka, a.s.; Oberbank AG, Poštovní spořitelna; Raiffeisenbank, a.s.; UniCredit Bank Czech Republic, a.s.; Volksbank CZ, a.s. a Waldviertler Sparkasse von 1842 AG.*

Práce bude zaměřena na bankovní účty jen některých bank, které byly vybrány podle toho, zda sídlí v místě bydliště autorky této práce, či nikoliv, aby v případě potřeby mohla být využita i osobní konzultace.

3.3.1 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna, a.s. nabízí studentům bankovní účet nazvaný **Osobní účet ČS Student**. Tento účet je určen pro všechny studenty jakéhokoliv prezenčního studia ve věku od 15 do 30 let.

Pro založení je třeba doložit občanský průkaz a aktuální potvrzení o studiu, které nesmí být starší 30 dnů, v případě studia v zahraničí pak 60 dnů. Nezletilý žadatel se musí na pobočku dostavit v doprovodu jednoho z rodičů a přinést svůj občanský průkaz a rodný list.

S tímto účtem student získává po celou dobu studia zdarma:

- *vedení účtu a měsíční elektronické výpisy;*
- *mezinárodní platební kartu* se spoustou slev ve vybraných obchodech – Visa Classic Partner;
- *přístup k účtu 24 hodin denně* prostřednictvím internetu a mobilu – SERVIS 24;
- *všechny výběry v hotovosti* z nejširší sítě bankomatů České spořitelny;
- *založení všech trvalých plateb* (např. trvalý příkaz nebo souhlas s inkasem pro placení mobilu, kolejí, pronájmu, atd.).

Navíc Česká spořitelna poskytuje každoroční příspěvek ve výši **200 Kč** na studentskou kartu **ISIC** [25].

Základní forma účtu je tzv. **Standard**, v rámci kterého je studentovi zdarma poskytnut kontokorent, debetní karta a SERVIS 24. Tento balíček si student může za stanovený poplatek rozšířit o další produkty, jakými jsou výběry z bankomatů České spořitelny zdarma, zůstatkové SMS zdarma nebo platby v rámci České spořitelny zdarma.

Jestliže by student chtěl tyto produkty a služby ještě rozšířit, musel by si připlatit za nadstavbu Standardu nazvanou **Plus**. Ta navíc obsahuje platby v rámci České republiky zdarma, embosovanou mezinárodní debetní kartu Visa Gold Partner, embosovanou mezinárodní debetní kartu MasterCard Gold Partner a spořicí plán.

Pokud by byl student náročný, nabízí Česká spořitelna ještě balíček služeb a produktů **Speciál**, který zahrnuje například pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti, asistenční služby pro motoristy, cestovní pojištění nebo úrazové pojištění [26].

K účtu jsou navíc nabízené další doplňující produkty, mezi něž patří **kontokorent poskytovaný k Osobnímu účtu ČS Student a půjčka na studium pro studenty vysokých škol**.

Finanční rezervu v podobě kontokorentu mohou využívat studenti středních, vyšších odborných a vysokých škol. Je zřízen na dobu neurčitou a umožňuje majiteli účtu čerpat částku do výše smlouvaného úvěrového limitu, kterou musí nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání dorovnat, jinak mu nebude nové přečerpání finančních prostředků umožněno.

Mezi hlavní výhody patří bezesporu poskytnutí, správa a vedení kontokorentního úvěru zdarma, stejně jako opakované čerpání a čerpání prostředků až do výše 25 tis. Kč, aniž by klient musel prokazovat účel, na který prostředky čerpá [20].

Druhá v pořadí byla zmíněna půjčka na studium pro studenty vysokých škol. Tato půjčka je určena fyzickým osobám starší 18 let, které mají trvalý pobyt na území České republiky. Současně musí být studentem denního studia na vysoké škole, ať už v České Republice nebo v zahraničí, nebo studentem víceleté odborné školy doma či v zahraničí, případně studentem kombinovaného studia a studia MBA.

S touto půjčkou může student čerpat úvěr až do výše 300 tis. Kč, minimální hranice je pak nastavena na částku 30 tis. Kč. Doba splatnosti se pohybuje od 1 roku do 10 let v pravidelných měsíčních splátkách. Po dobu studia má však student možnost splácet úvěr sníženou splátkou [31].

Česká spořitelna dále svým klientům nabízí **SERVIS 24** a to ve třech variantách. První z nich je **SERVIS 24 Internetbanking**, který slouží k obsluze účtu přes internet. V rámci této služby Česká spořitelna nabízí přístup k účtům 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, po celý rok, dostupnost z jakéhokoliv místa v České republice i v zahraničí, pohodlné spravování účtu z domova a spoustu dalšího [36].

Druhou možností je pak **SERVIS 24 Telebanking**, kdy probíhá ovládání účtu pomocí standardního či mobilního telefonu. Oproti Internetbankingu je zde navíc možnost volby mezi komunikací s automatickou hlasovou službou či telefonním bankéřem nebo si zde lze v síti tuzemských mobilních operátorů dobíjet TWIST a O2 karty [37].

Poslední formou je **SERVIS 24 GSM banking**, který umožňuje obsluhu účtu prostřednictvím mobilního telefonu a zabezpečených SMS zpráv [35].

Po skončení studia pak Česká spořitelna jako pomoc do začátku nabízí **Osobní účet ČS Absolvent**, který je určený pro všechny mezi 18 a 30 lety, kteří skončili školu a potřebují svůj první účet pro dospělé. Vedení účtu je na 2 roky, ve kterých zdarma získáváte služby a produkty jako je vedení účtu a měsíční elektronický výpis, mezinárodní platební kartu, internetové a telefonní bankovníctví, všechny výběry hotovosti, informace o zůstatku a kontokorent [24].

3.3.2 ČSOB, a.s.

Československá obchodní banka nabízí svým potencionálním klientům z řad studentů bankovní účet pod názvem **ČSOB Studentské konto Plus**.

Toto konto je určené mladým lidem ve věku 15 až 28 let. Oproti běžným a standardním kontům s ním neplatíte za výběry platební kartou z bankomatů ČSOB v ČR, za příchozí a odchozí platby, stejně jako za vybrané služby spojené s vedením účtu. Při založení stačí předložit občanský průkaz v případě, že jste občan ČR, cizinci předkládají cestovní doklad. Požadovaný minimální vklad pro zřízení účtu je stanoven na částku 200 Kč a účet je úročen 0,01 % p. a.

Mezi výhody tohoto účtu patří povolené přečerpání účtu až 20 000 Kč pro studenty VŠ/VOŠ, kteří jsou občany ČR nebo SR, embosovaná platební karta s neomezeným počtem výběrů z bankomatů ČSOB v ČR a zdarma všechny příchozí a odchozí elektronické platby.

Potvrzení o studiu stačí doložit jednou za celou dobu daného typu studia na příslušné škole. Pouze v případě, že student žádá o povolení přečerpání účtu, musí doložit potvrzení vždy [6].

Dále je k účtu poskytována embosovaná platební karta a to mezinárodní embosovaná platební karta **VISA Classic Student**. Tato karta slouží k platbám u obchodníků, výběrům hotovosti z bankomatů nebo na přepážkách bank a směnárén a zabezpečení internetových plateb.

Výhodou karty je její využití doma i v zahraničí, výhodnější kurz směny při placení kartou v zahraničí, neplatí se žádné poplatky za placení kartou v zahraničí, ve srovnání s elektronickou platební kartou VISA Electron využijete více obchodních míst pro platby za zboží nebo služby a nepřetržitá zákaznická služba při ztrátě nebo odcizení karty.

Spolu s kartou si lze sjednat i pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí v různých variantách nebo pojištění proti zneužití platební karty k ochraně svých finančních prostředků pro případ ztráty či odcizení karty [46].

Navíc ČSOB nabízí tzv. **Image karty**, což je platební karta VISA Classic s designem, jehož podobu si může klient vytvořit podle svých představ. Na kartu si lze dát například fotografii rodiny, přátel, mazlíčků, oblíbeného místa nebo jiný motiv podle vlastního přání [12].

Pro snadnější manipulaci s účtem má ČSOB zřízen tzv. **ČSOB InternetBanking 24**. Služba nabízí širokou škálu operací, mezi které patří:

- *informace o účtu;*
- *běžné platební operace;*
- *informace o podílových fondech a investicích;*
- *informace o penzijním připojištění;*
- *správa úvěrových produktů;*
- *žádosti o úvěrové produkty;*
- *dobíjení kreditu předplacených SIM karet;*
- *a další.*

Za výhody lze považovat nepřetržitý přístup k penězům, finanční zvýhodnění elektronického platebního styku, přehled o veškerém dění na účtu díky aktuálním informacím, výrazná časová úspora a pohodlí nebo jednoduchost a snadné ovládání [3].

Pro ty, jež nejsou příznivci internetu, zřídilo ČSOB službu **ČSOB Mobil 24**, která slouží pro ovládání účtu z mobilního telefonu. Tato služba nabízí stejně jako ČSOB Internetbanking 24 finanční zvýhodnění elektronických plateb platebního styku, přehled o veškerém dění na účtu díky aktuálním informacím, výraznou časovou úsporu a pohodlí, jednoduché a snadné ovládání a navíc nepřetržitý přístup k penězům bez nutnosti mít k dispozici osobní počítač či připojení k internetu [5].

Další variantou je **ČSOB Linka 24**, pomocí které můžete ovládat svůj účet taktéž pomocí mobilního přístroje nebo z pevné linky. Službu je možné využívat prostřednictvím poradců Klientského centra (Call Centra) nebo formou automatických hlasových služeb podle předříkávaného menu. Stejně jako u předešlých služeb je zde umožněn nepřetržitý

přístup k penězům bez nutnosti mít k dispozici počítač či internet, finanční zvýhodnění elektronických plateb a přehled o veškerém dění na účtu díky aktuálním informacím. Sama ČSOB však na svých stránkách uvádí, že platby podané přes službu ČSOB Linka 24 jsou dražší, než platby podané přes službu InternetBanking 24 [4].

Praktickou službou je i **ČSOB Info 24**, díky které si můžeme nechat zasílat informace prostřednictvím SMS nebo e-mailu. A to informace o:

- *aktuálním zůstatku účtu;*
- *dosažení určitého zůstatku na účtu;*
- *zaúčtování platby tuzemského platebního styku;*
- *zaúčtování platby zahraničního platebního styku;*
- *podání platebního příkazu;*
- *výběru / vkladu hotovosti na pobočce;*
- *neprovedení platebního příkazu z důvodu nedostatku finančních prostředků na účtu;*
- *a další.*

Navíc si klient může nechat zasílat elektronický výpis z účtu, kurzovní lístek ČSOB nebo kurzovní lístek ČNB [2].

3.3.3 GE Money Bank, a.s.

Dalším účtem v pořadí, je účet nabízený GE Money bank nazvaný **Genius Student**. Jedná se o běžný účet vedený v Kč určený studentům od 15 do 27 let, kteří studují řádné denní studium na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové škole nebo vysoké škole.

Při založení je třeba doložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti. Cizí státní příslušníci předkládají pas a druhý doklad totožnosti. Student, který již dovršil věk 20 let, musí předložit potvrzení školy o řádném denním studiu v aktuálním školním roce, které není starší 30 kalendářních dní. Jestliže je student mladší 20 let, potvrzení o studiu nepotřebuje a předkládá ho nejdříve ve věku 20 let a následně ve věku 24 let. Při založení účtu je třeba složit na účet minimální vklad ve výši aktuálního úrokového listku. Tato částka činí v současné době 200 Kč.

Účet skýtá řadu výhod, mezi něž můžeme řadit:

- ***zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma;***
- ***potvrzení o studiu** vyžadují **pouze 2x** za celou dobu vedení účtu;*
- ***zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank;***
- ***zdarma měsíční elektronické výpisy;***
- ***kompletní přehled o dění na účtu** prostřednictvím SMS zpráv;*
- ***zdarma všechny příchozí platby na účet;***
- ***zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb.***

Navíc zdarma získáváte platební kartu MasterCard Standard nebo Maestro a MasterCard Internet, spořicí účet a termínovaný vklad, založení a vedení kontokorentního úvěru až do výše 10 000 Kč a přímé bankovníctví Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka [10].

Internet Banka poskytuje rychlý, bezpečný a pohodlný přístup k produktům a službám GE Money Bank. Internet banka umožňuje ověřovat zůstatky na účtech, mít detailní přehled o pohybech na účtech a historii transakcí, získat přehled o dalších využívaných produktech a službách, provádět domácí i zahraniční platby, mít pod kontrolou své platební karty, online založit nové produkty a služby a platit v internetových obchodech [13].

Telefon Banka umožňuje udržovat kontakt s bankou pomocí telefonního bankéře případně pomocí hlasového automatu přes telefon. Výhodou této služby je rychlost, pohodlí a jednoduchost. Vedení této služby je v případě účtu Konto Genius Student zahrnuto do měsíčního poplatku [42].

Služba zahrnuje možnost zjišťovat zůstatek na účtech, zadávat domácí platební příkazy v CZK, odvolávat platební příkazy v CZK, zadat, změnit a zrušit trvalý příkaz [43].

Mobil Banka nebo také jinak GSM Banking je bankovní aplikace nahaná na SIM kartě mobilního telefonu, která umožňuje obsluhovat účet pomocí šifrovaných SMS. Výhodou je jednoduchá a rychlá obsluha účtu, bezpečná komunikace nebo úspora, jelikož za transakce se platí nižší poplatky než na pobočce [22].

Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet Genius Student automaticky převeden na účet Genius Active se zachováním čísla účtu [10].

3.3.4 Komerční banka, a.s.

V minulosti Komerční banka nabízela studentům účet nazvaný G2 a to v základní verzi nebo v nadstandardní verzi, která již byla ale zpoplatněná. V současnosti jsou tyto dva účty shrnuty pod jeden a to s názvem **G2.2**.

Konto je určeno mladým lidem od 15 do 19 let, studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty prezenčního studia a absolventům VŠ, pokud dokončili studium maximálně před rokem. Do 19 let není při založení nutné předkládat potvrzení o studiu, to je vyžadováno až při dovršení 20 a 26 let. Balíček je pro studenty do 26 let zdarma.

Spolu s běžným účtem v Kč a měsíčními výpisy zasílanými elektronicky je součástí balíčku mezinárodní debetní embosovaná karta s cestovním pojištěním, jakýkoliv kanál přímého bankovníctví, kde je na výběr:

- internetové bankovníctví **MojeBanka**;
- telefonní bankovníctví **Expresní linka KB**;
- mobilní bankovníctví **Mobilní banka**;

všechny příchozí transakce v Kč na běžný účet v Kč, zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa.

Základní verzi balíčku si klient ještě může rozšířit například o účet v EURECH nebo USD a k němu elektronickou platební kartu, KB spořicí konto Bonus, další účet v CZK nebo cizí měně, další platební karty, vlastní obrázek na platební kartě nebo papírový výpis. Banka navíc nabízí možnost výběrů z bankomatů KB zdarma a to tak, že klient sice poplatek za výběr z bankomatu zaplatí, ale ten je v následujícím měsíci vrácen, pokud klient v uplynulém měsíci zaplatil některou ze svých karet.

K účtu jsou dále nabízené výhody v podobě bonusu 200 Kč po předložení platné ISIC karty, slevy u Student Agency nebo slevy u vzdělávací agentury Tutor [9].

Povolené debety pro studenty

Možnost dočasně přečerpat účet mají studenti středních, vyšších odborných a vysokých škol starší 18 let nebo *majitelé studentského konta G2.2* a úvěru Gaudeamus. Debet slouží k překlenutí dočasného nedostatku finančních prostředků. Je splácen automaticky jakýmkoliv vkladem nebo převodem připsaným na běžný účet.

Podmínkou je, aby alespoň jedenkrát během doby splatnosti (30 nebo 180 dní podle typu povoleného debetu) byl na běžném účtu nulový nebo kladný zůstatek. Po vyrovnání povoleného debetu jej lze znovu čerpat po celých 30 nebo 180 dní [30].

Úvěr Gaudeamus

Úvěr je určen občanovi ČR, který je studentem vysoké školy, vyšší odborné školy nebo střední školy v ČR nebo v zahraničí. Úvěr je určen výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby jakými je školné, počítač, učební pomůcky a jiné.

Jedná se o účelový nebo bezúčelný úvěr od 20 000 Kč do 600 000 Kč. Student vysoké školy nebo vyšší odborné školy může úvěr použít na cokoliv, ostatní studenti pouze na úhradu školného. Maximální doba splatnosti je 10 let a splácí se vždy z běžného účtu KB. Studentům vysokých a vyšších odborných škol je umožněno splácet až po skončení studia, ale je zde stanovena horní hranice úvěru a to na částku 150 000 Kč. Díky úvěru je možnost začít studovat ihned, po dobu studia splácet pouze úroky, rozložit si splácení na dobu vyhovující klientovi případně splatit úvěr jednorázově [44].

Kreditní karta pro studenty

Tato karta je určena studentům VŠ a VOŠ starším 18 let a **majitelům studentského konta G2.2**. Jedná se o embosovanou platební kartu VISA Electron, Lady karta nebo A karta, jejichž platnost je 3 roky. Výše limitu je stanovena v závislosti na stupni studia. Studenti 1. ročníku VOŠ a VŠ mají limit 10 000 Kč, studenti 2. a vyššího ročníku VOŠ a VŠ mají limit 20 000 Kč. Přínosem může být možná kombinace s povoleným debetem pro studenty, možnost sjednání již při založení studentského konta G2.2 nebo bezúročného období na platby v obchodech a výběry z bankomatů až 45 dní [21].

3.3.5 Poštovní spořitelna

Stejně jako Komerční banka, i Poštovní spořitelna v minulosti nabízela dva typy účtů, dnes však má veškeré své účty zahrnuté pod jeden komplexní název a to **Era osobní účet**, který zahrnuje právě i účet zaměřený na studenty ve věku 10 až 26 let. Při jeho založení je třeba doložit doklad totožnosti.

Era osobní účet nabízí mladým do 26 let vedení účtu za snížený poplatek ve výši 8 Kč, dva výběry hotovosti v bankomatech Poštovní spořitelny a ČSOB zdarma, stejně jako možnost využití slevových karet pro mladé. Mezi další výhody patří například bezplatné

zřízení a vedení služeb internetového bankovníctví včetně elektronického výpisu, nebo bezplatné zřízení kontokorentu či spořicího účtu Era červené konto. Mladí také ocení snadnou dostupnost a obsluhu účtu. Ovládat jej lze nejen na pobočkách nebo s klientským poradcem na Klientském centru, ale především prostřednictvím internetového či mobilního bankovníctví [39].

Internetové bankovníctví (Max Internetbanking) slouží jako nástroj k ovládní bankovních účtů přes internet. Využívá se především ke zjištění zůstatku, historie pohybů na běžných účtech, k zadání příkazu k úhradě popřípadě k inkasu nebo k dobíjení kreditu mobilních telefonů všech operátorů [15].

Slevové karty pro mladé – Jednotlivé průkazy, jež slouží jako slevová karta zejména studentům středních, vyšších odborných a vysokých škol byly již představeny v odstavci nazvaném Studentské průkazy. Ze zmíněných a na trhu dostupných karet Poštovní spořitelna však nabízí svým klientům pouze karty Euro<26 a ISIC-SCHOLAR [38].

3.3.6 Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank se studentům věnuje pouze okrajově, proto na stránkách ani nenaleznete mnoho informací o účtu pro tento okruh zákazníků. Účet je nazván prostě a jednoduše **Studentský účet**. Jedná se o běžný účet určený studentům středních odborných učilišť, středních škol, vyšších odborných škol, jazykových škol nebo vysokých škol do 26 let. Při jeho založení je vyžadován občanský průkaz nebo cestovní pas společně s potvrzením o studiu a minimální vklad ve výši 500 Kč. Stejně jako u předešlých bank i zde je možné využít Internet banking, Phone banking a GSM banking [32].

3.3.7 UniCredit Bank

UniCredit Bank má ve své nabídce účet s názvem **Studentské Konto**, které je určeno studentům denního studia na vysokých, vyšších odborných, jazykových nebo středních školách. Pro získání zvýhodněných podmínek banka vyžaduje každoroční předložení potvrzení o studiu na jimi stanoveném formuláři. Mimo zřízení a vedení běžného účtu klient získává [40]:

- *čtvrtletní výpis* z účtu zasílaný poštou v ČR;
- elektronickou *debetní kartu* Maestro nebo Visa Electron;

- *všechny výběry z bankomatů UniCredit v ČR a v zahraničí zdarma;*
- *1 výběr z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR měsíčně;*
- *refundaci* mezinárodní studentské karty *ISIC* 1x za dobu trvání Studentského Konta;
- internetové bankovníctví *Online Banking*;
- mobilní bankovníctví *GSM Banking*;
- zaslání *10 SMS zpráv měsíčně o zůstatku na účtu*, pohybu na účtu, kartové transakci;
- *možnost dobíjení předplacených karet* mobilních operátorů T-Mobile, Telefónica O2 a Vodafone prostřednictvím produktů Online Banking a GSM banking;
- studentský *kontokorentní úvěr*;
- možnost získání *Studentské půjčky*;
- a další.

Online Banking je moderní aplikace internetového bankovníctví, která umožňuje pohodlně a bezpečně kontrolovat finanční prostředky prostřednictvím internetu. Paletu služeb, jež tato služba nabízí, můžeme rozdělit do dvou skupin a to pasivní služby a aktivní služby. Mezi pasivní služby lze řadit přehled účtů a zůstatků, přehled debetních a kreditních karet, zaslání informací. Do aktivních služeb spadá tuzemský platební styk, zahraniční platební styk a termínované vklady [23].

Ve výčtu služeb byl zmíněn i **kontokorentní úvěr**, který banka umožňuje využít klientům po dovršení 18 let a dále za podmínek stanovených bankou. Konkrétní podmínky však na webových stránkách nebyly uvedeny, data jsou tedy zjištěna na základě osobní konzultace se zaměstnancem banky.

Studentům prvních ročníků vysokých, vyšších odborných a jazykových škol, případně denního pomaturitního studia nabízí kontokorent ve výši 5 000 Kč, studentům druhých a vyšších ročníků ve výši 10 000 Kč. Za předpokladu splnění podmínek je možnost získat kontokorentní úvěr až do výše 25 000 Kč.

Pokud by studentovi nestačily jeho vlastní finanční prostředky, nabízí mu banka možnost využít **studentskou půjčku**. Ta je určena k financování studijních potřeb studentů denního

studia na vysokých, vyšších odborných a jazykových školách ve věku 18 až 30 let. Minimální výše půjčky je 50 000 Kč a maximální hranice je pak nastavena na částku 150 000 Kč. Doba splatnosti úvěru je 10 let a je možnost i předčasného splacení. Na druhé straně má student eventuelně možnost odkladu splátek po dobu studia, při čemž pravidelné měsíční splátky úroků se platí [48].

3.3.8 Volksbank CZ, a.s.

Volksbank nabízí svým klientům z řad studentů **Volksbank FREE konto**. Jedná se o program bankovních služeb pro studenty středních, vyšších odborných, jazykových a vysokých škol od 15 do 30 let.

V rámci konta student získává:

- *běžný účet v Kč;*
- mezinárodní osobní *debetní kartu* včetně pojištění;
- *kontokorentní úvěr;*
- *přímé bankovníctví* (Internet banking, Phone banking);
- *výpis z účtu.*

Podmínkami pro získání studentského konta je předložení platného občanského průkazu, případně doložení platného cestovního dokladu (pasu) v případě cizích státních příslušníků, předložení písemného potvrzení školy o řádném denním studiu, které je potřeba doložit vždy do konce října příslušného kalendářního roku.

Pokud potřebujete jít do mínusu, lze tak učinit pomocí **kontokorentního úvěru**, jehož výše je stanovena podle typu školy a dosaženého ročníku studia. Studenti řádného denního studia středních a jazykových škol do 5 000 Kč, studenti 1. ročníku řádného denního studia na vyšší odborné a vysoké škole do 10 000 Kč, studenti 2. a vyššího ročníku prezenčního studia na vysoké škole do 20 000 Kč [47].

Stejně jako předchozí banky i Volksbank nabízí svým klientům možnost přímého bankovníctví a to prostřednictvím **Internet banking**, který umožňuje zjištění zůstatku na běžných účtech, možnost nastavení zaslání informací o zůstatku na účtu pomocí SMS nebo e-mailu, zadávání hromadných domácích příkazů, vytvořit šablony pro opakující se platby nebo pojmenování účtů podle vlastní volby [14].

Pro ty, jež nejsou příznivci internetu, je zde zřízena služba **Phone banking**, která zahrnuje v podstatě veškeré služby jako Internet banking, jen s tím rozdílem, že účet ovládáte jednoduše pomocí telefonu [27].

Tabulka 1: Přehled jednotlivých účtů

Banka	Název účtu	Cílová skupina	Minimální vklad při založení	Úročení (p.a.)	Platební karta	Měsíční vedení účtu
Česká spořitelna	Osobní účet ČS Student	15 – 30 let	100 Kč	0,01%	VISA Classic, VISA Gold	zdarma
ČSOB	ČSOB Studentské konto plus	15 – 28 let	200 Kč	0,01%	VISA Classic Student	zdarma
GE Money Bank	Genius Student	15 – 27 let	200 Kč	0,01%	Maestro, MasterCard Standard	zdarma
Komerční banka	G2.2	15 – 30 let	300 Kč	0 %	VISA, MasterCard	zdarma
Poštovní spořitelna	Era osobní účet	10 – 26 let	200 Kč	0,01%	VISA Electron Maxkarta	8 Kč
Raiffeisenbank	Studentský účet	do 26 let	500 Kč	0,01%	VISA Electron, Maestro)	30 Kč
UniCredit Bank	Studentské Konto	15 – 30 let	200 Kč	0,50%	VISA Electron, Maestro)	69 Kč
Volksbank	Volksbank FREE konto	15 – 30 let	200 Kč	0,01%	VISA Electron, Maestro)	zdarma

Zdroj: internetové stránky jednotlivých bank, vlastní zpracování

Tabulka 2: Porovnání kontokorentů ke studentským účtům

Banka	Možnost čerpat kontokorent	Výše kontokorentu min./max.	Úroková sazba (p.a.)	Doba splatnosti
Česká spořitelna	ano	5 000 Kč 25 000 Kč	18,9%	1 rok
ČSOB	ano	až 20 000 Kč	17,9%	1 rok
GE Money Bank	ano	2 000 Kč 10 000 Kč	19,9%	1 rok
Komerční banka	ano	5 000 Kč 20 000 Kč	12%	30/180 dní*
Poštovní spořitelna	ano	2 000 Kč 100 000 Kč**	16,9%	6 měsíců
Raiffeisenbank	ano	5 000 Kč 150 000 Kč**	21,9%	1 rok
UniCredit Bank	ano	10 000 Kč 150 000 Kč	pohyblivá	1 rok
Volksbank	ano	5 000 Kč 20 000 Kč	16%	1 rok

**podle sjednaného typu povoleného debetu*

***odvozeno od průměru pravidelných vkladů nebo výše příjmů*

Zdroj: internetové stránky jednotlivých bank, vlastní zpracování

4 KOMPARACE NABÍDKY STUDENTSKÝCH BANKOVNÍCH ÚČTŮ

Následující kapitola se zabývá druhou částí cíle této bakalářské práce. Prvním cílem byl popis a rozbor jednotlivých bankovních kont, která jsou nabízená studentům, což bylo splněno již ve třetí kapitole této práce. Nyní následuje porovnání jednotlivých bank, ale nelze se stoprocentní určitostí tvrdit, že právě ta či ona banka je tou nejlepší, neboť každý člověk je jedinečný, má jiné zájmy, jiné potřeby a preference, a tak každý vyžaduje něco jiného. Mimo stanovení nejpoužívanějšího a nejoblíbenějšího účtu mezi studenty budou také rozebrány důvody, které studenty k založení konta právě u jejich banky vedly.

4.1 Metodika zjišťování dat a volba objektu výzkumu

Pro zjišťování dat bylo zvoleno dotazníkové šetření, kdy se nejprve z odborných knih a článků na internetu zjišťovalo, jaké mohou být faktory dotýkající se bankovních účtů pro studenty, a následně byl z těchto skutečností sestaven dotazník (viz příloha A). Respondenti byli zvoleni tak, aby splňovali daná kritéria práce a to zejména, aby byli studenty Univerzity Pardubice a odpovídali nastavené věkové hranici, tedy nepřekročili věk 30 let, který odpovídá věkovému omezení účtu České spořitelny, Komerční banky, UniCredit Bank a Volksbank CZ.

Šetření se provádělo dvojí formou, jednak osobním dotazováním a jednak dotazováním s využitím internetu, konkrétně za pomoci webové stránky VypInTo.cz. Výsledky jsou však sloučeny a uvedeny dohromady, neboť si autorka této práce nemyslí, že na odpovědi dotazovaných by měl nějaký větší vliv způsob dotazování. Průzkum byl prováděn celkem na 345 osobách, z čehož 238 dotazovaných byly ženy a 107 muži.

4.2 Prezentace výsledků průzkumu

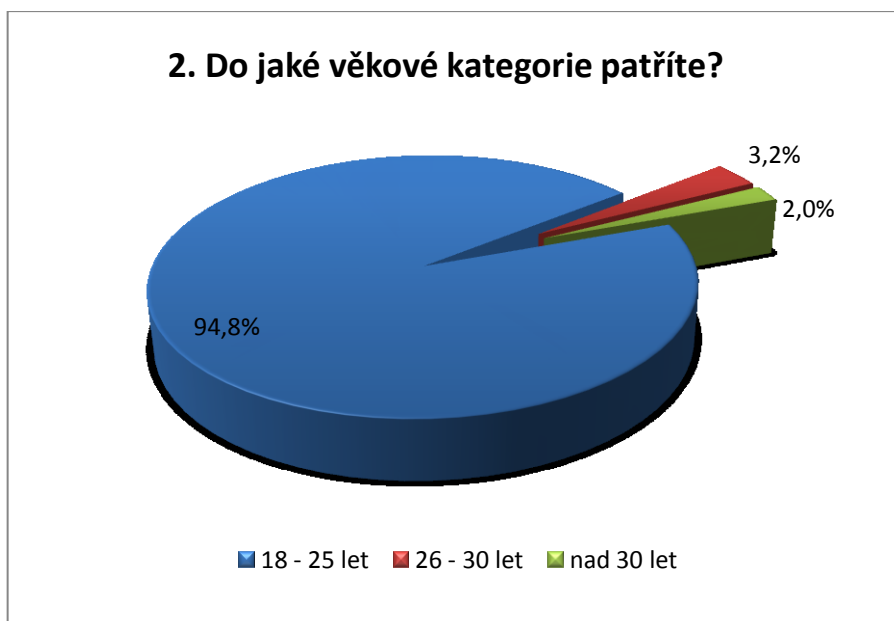
V této kapitole jsou prezentovány výsledky samotného šetření. Dotazník se skládal z 10 otázek, přičemž poslední otázka se dále větvila do 12 podotázek souvisejících s důležitostmi, kterou mají jednotlivé aspekty (image banky, poplatky, úročení, a další) pro klienty. Vyplnění dotazníku osloveným zabralo přibližně od jedné do sedmi minut, v závislosti na tom, zda skončili u rozdělovací otázky, či pokračovali v dotazníku až do konce. Z 200 dotazníků v papírové podobě se jich nevrátilo pouze 11, což znamená návratnost 94,5%. Na internetu činila návratnost 78%, dotazník tedy vyplnilo 156 osob

z celkového počtu 200, jež dotazník otevřeli. Nejvíce odpovědí pak přišlo ze stránky facebook.com a to 74,2%.

4.2.1 Vyhodnocení dotazníku

První otázka dotazníku již byla zmíněna v úvodu, kde bylo zjišťováno pohlaví respondentů. Tato otázka byla zvolena jen jako „zahřívací“, jinak pro tento průzkum nebyla nijak zásadní. **Druhá otázka** se týkala věku dotazovaných a to z toho důvodu, aby byli vyloučeni ti, kteří nejsou pro tento průzkum vhodnými kandidáty, neboť nabídka studentských účtů je věkově omezena.

Nejvíce odpovědí převládalo ve skupině 18 – 25 let, kam spadalo z celkového počtu 345 dotazovaných 327 osob, tedy 94,8%. Do kategorie 26 – 30 let se zařadilo 11 lidí a poslední kategorii nad 30 let zaškrtnulo 7 lidí, pro něž dotazník u této otázky skončil (viz obrázek č. 1).

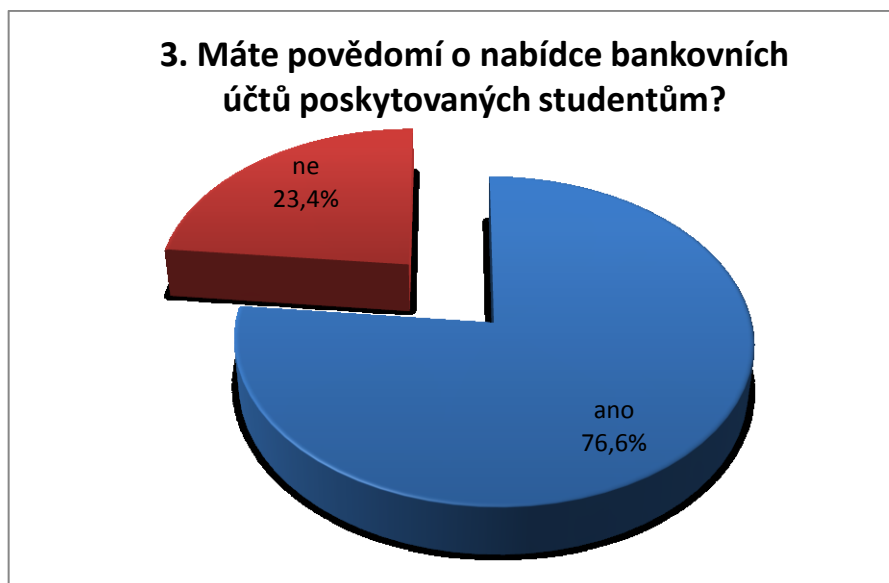


Obrázek 1: Věkové složení respondentů

Zdroj: vlastní zpracování

Další otázka u studentů zjišťovala, zda vůbec mají povědomí o nabídce bankovních účtů, jež jsou jim nabízeny a které mohou využívat. Z výzkumu vyplývá, že převážná většina dotazovaných o účtech ví a má o nich přehled, což je patrně vidět na obrázku 2. Pouze 79 studentů, tedy přibližně 23,4% nabídku nezná.

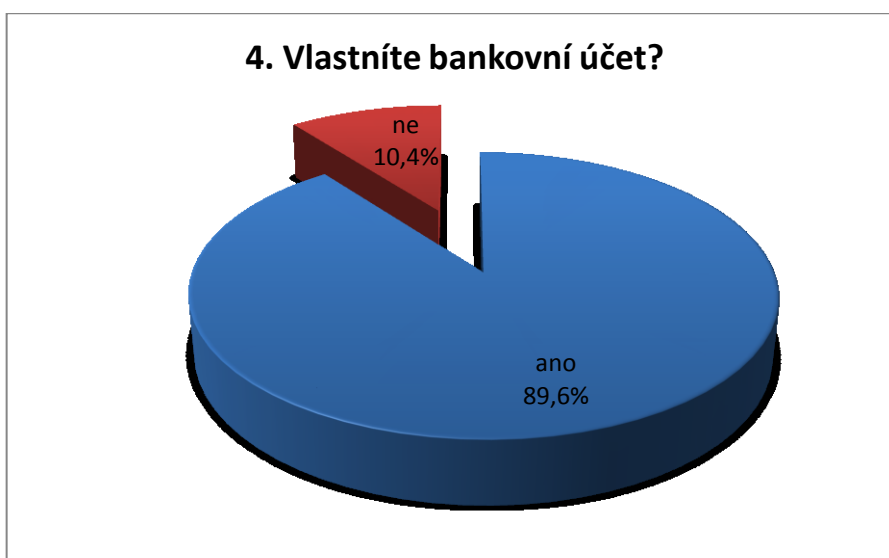
Nejde však jen o nedostatečnou propagaci, ale zejména o to, že většina studentů svůj účet již má, a proto dále nabídky nesledují. Otázka propagace a zviditelnění účtů bude podrobněji rozebrána u otázky sedmé, která analyzuje možnosti získání informací o účtech.



Obrázek 2: Znalost nabídky studentských bankovních účtů

Zdroj: vlastní zpracování

Čtvrtá otázka byla opět rozdělovací a ptala se respondentů na to, zda vůbec vlastní bankovní účet. Z obrázku 3 je jasně viditelné, že v dnešní době už existuje jen malá skupina jedinců, kteří stále operují s hotovostí. Konkrétně jich bylo 35 a pro tyto odpovídající zde dotazník končil. Ve vyplňování už pokračovalo pouze zbývajících 303 lidí, kteří účet vlastní a jejich odpovědi tedy přispějí k dosažení určitého závěru o tom, který účet je nejpoužívanější a které důvody je k založení právě jejich účtu vedly.

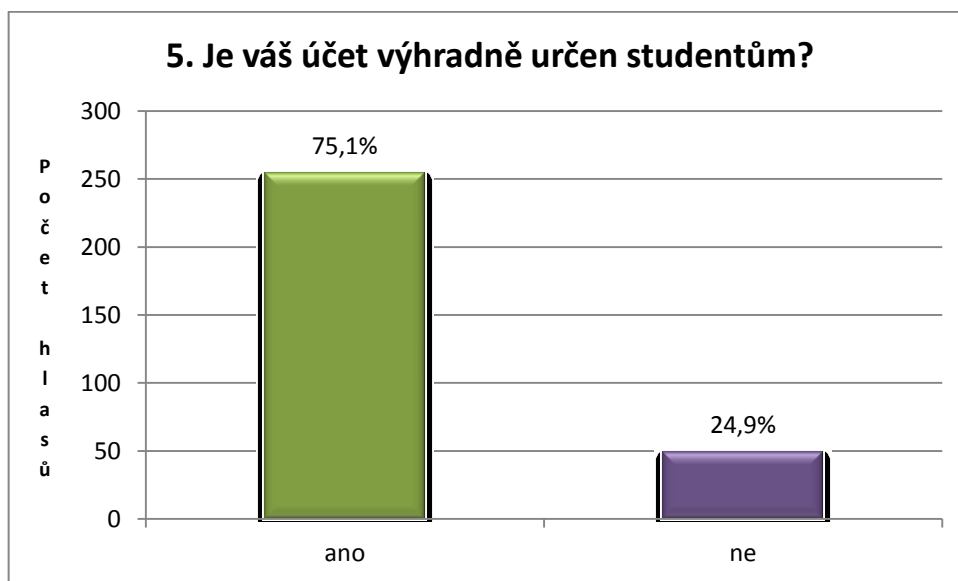


Obrázek 3: Vlastnictví bankovního účtu

Zdroj: vlastní zpracování

Pátá a zároveň poslední rozdělovací otázka vykryštovala jen ty respondenty, kteří disponují studentským bankovním účtem. Z původních 303 studentů se dalšího výzkumu účastnilo už jen 254 dotazovaných, zbylých 49 nevladnilo bankovní účet určený pro studenty a pro tento průzkum jsou tedy nevhodnými kandidáty (viz obrázek č. 4).

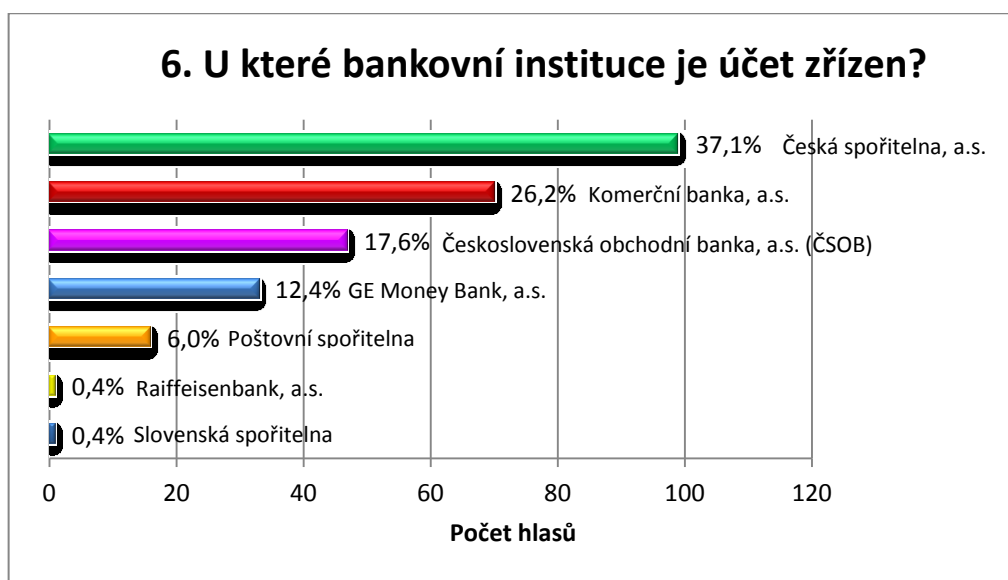
Těchto 49 studentů zřejmě vlastní běžný bankovní účet, protože pravděpodobně výhody nabízené ke studentským bankovním účtům nepovažují za tolik atraktivní, případně o možnosti založení studentského účtu nevěděli.



Obrázek 4: Typ účtu

Zdroj: vlastní zpracování

První otázka, která patřila mezi ty důležité pro splnění cíle této bakalářské práce, byla **šestá otázka**, která se oslovených studentů dotazovala na to, u které bankovní instituce mají svůj účet zřízen. S 99 hlasy (37,1%) se na prvním místě umístila Česká spořitelna, následována Komerční bankou, která získala 70 hlasů (26,2%) a jako třetí pak byla Československá obchodní banka (ČSOB) se 47 hlasy (17,6%). V jednom dotazníku se pak objevila i odpověď, že účet mají zřízen u jiné banky, než které byly ve výčtu nabídnuty a tou byla Slovenská spořitelna. Nejhůře dopadly UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a Volskbank CZ, a.s., které nezískaly ani jeden hlas. Pořadí jednotlivých bank s počtem hlasů a jejich procentuálním vyjádřením zobrazuje obrázek č. 5.



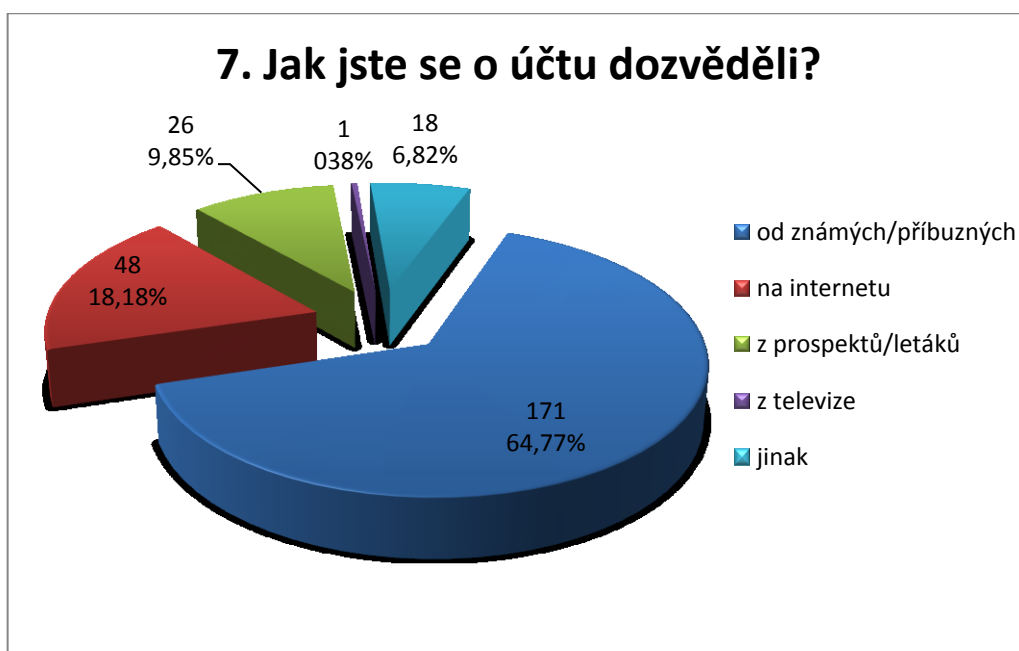
Obrázek 5: Banka, v níž je účet zřízen

Zdroj: vlastní zpracování

Sedmá otázka (obrázek č. 6) měla za cíl zjistit, kde se studenti o svém účtu dozvěděli. Vybírat mohli z 5 možností, z nichž pátá varianta umožnila respondentům napsat jiný, než nabízený důvod. Nejvíce hlasů jednoznačně získala první možnost a to ta, že se o účtu dozvěděli od známých či příbuzných. Tuto variantu vybralo 171 dotazovaných.

Je to logické, většina mladých lidí dělá spoustu věcí po vzoru svých rodičů, a pokud ti již mají svůj účet v některé z bank několik let a jsou s touto bankou spokojeni, pravděpodobně si tam účet založí i sám student. S velkým odstupem následoval jako zdroj internet, který už získal pouze 48 hlasů, kdy dotazovaní na okraj (mimo dotazník) odpovídali, že na internet se podívali až v návaznosti na to, že o účtu od někoho slyšeli, ať již od oněch zmiňovaných rodičů nebo přátel. Mezi ostatními možnostmi zejména převládalo to, že respondenti se o účtu dozvěděli přímo na pobočce dané banky, konkrétně tuto možnost napsalo 12 z nich nebo při prezentaci na střední škole, kterou udalo jako zdroj informací 5 dotazovaných. Jeden z respondentů také uvedl, že se o účtu dozvěděl z propagace na hudebním festivalu.

Z odpovědí je tedy patrné, že jako zdroj informací nejméně slouží televize. Zřejmě z důvodů vyšších nákladů a přehlcenosti komerčních televizí různými více či méně povedenými reklamami, které už většina lidí ani nevnímá, banky tuto formu propagace nechtějí využívat.



Obrázek 6: Zdroj informací

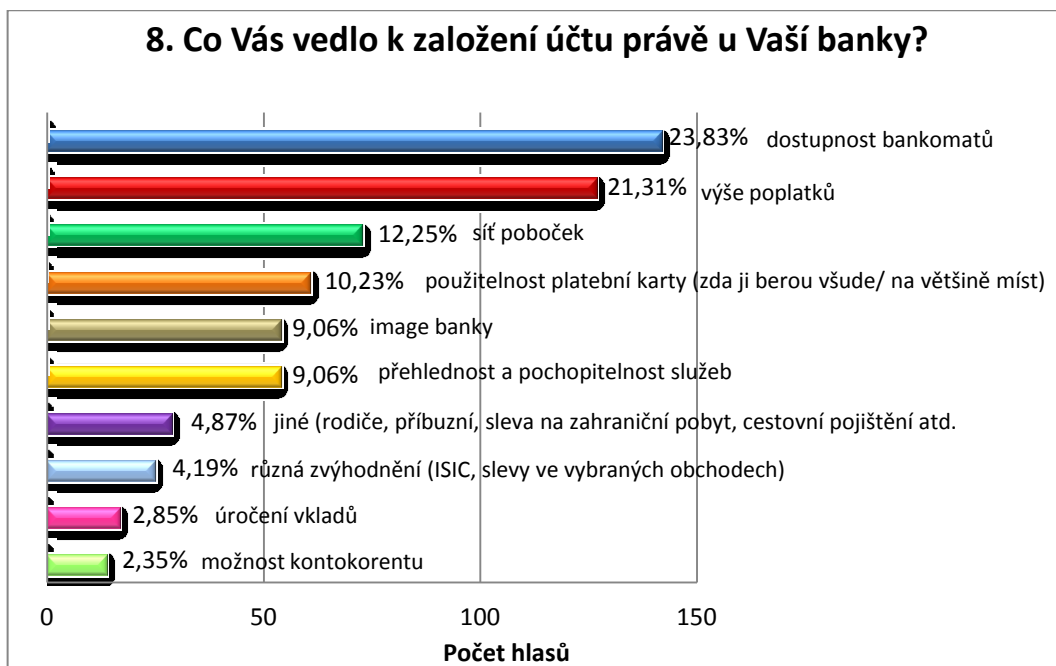
Zdroj: vlastní zpracování

Osmá otázka reflektovala, co konkrétně respondenty k založení účtu právě u jejich banky vedlo. Zde měli studenti možnost zaškrtnout více jak jednu odpověď, nejvíce však tři.

Na obrázku č. 7 je názorně vidět, že hlavním důvodem pro založení účtu byla mezi vysokoškoláky dostupnost bankomatů, jež zvolilo 142 z nich, s minimálním rozdílem pak rozhodovala výše poplatků, která je důležitá pro 127 dotazovaných. Důvody jako je image banky, přehlednost a pochopitelnost služeb, síť poboček a použitelnost platební karty měly mezi 50 - 70 hlasy.

U vlastních názorů studentů byl tím nejpádnějším argumentem pro založení opět ten fakt, že u banky již mají účet rodiče, případně jim sami rodiče k narozeninám účet založili. Mezi další podněty, proč si studenti své konto založili právě u dané banky, patřila například možnost slevy na zahraniční pobyt, cestovní pojištění v rámci účtu, dobrý přístup ke klientům, finanční odměna za doporučení nového klienta z řad studentů nebo to, že na pobočce měli příbuzné, kteří jim vše zařídili. Jeden ze studentů pak uvedl, že vůbec neřešil, kde si účet založí. Jiná studentka zase absolvovala praxi v bance, a proto měla lepší přehled o službách, což ji motivovalo k tomu, aby si právě u této banky své konto založila.

Nejzajímavějším důvodem pro založení konta jednoho studenta pak byl fakt, že jeho otec pracoval na poště a potřeboval splnit limit na produkty.



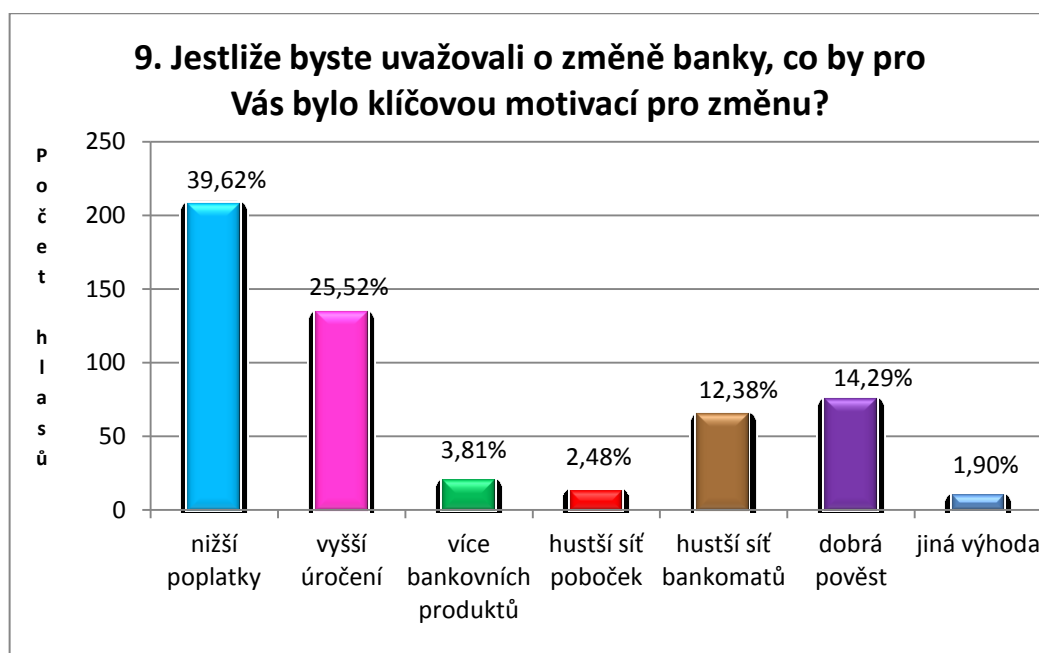
Obrázek 7: Důvody pro založení účtu

Zdroj: vlastní zpracování

V pořadí **devátá otázka** se respondentů dotazovala na to, co by se muselo stát pro to, aby svou banku změnili. S jasnou převahou 208 hlasů by u studentů zvítězila ta banka, jež by měla nižší poplatky než jejich současná banka, což by v případě studentských účtů znamenalo mít většinu transakcí téměř nebo zcela zdarma, neboť i tak už jsou studenti oproti běžným klientům zvýhodnění nižšími poplatky. Paralelně k tomu studenti jako druhý nejpádnejší argument zvolili vyšší úročení, které by jim přineslo lepší zhodnocení jejich vkladů a stejně tak jako snížení poplatků by pro ně znamenalo určitý zisk.

U studentů by hrálo roli i to, jakou pověst banka má. V případě, že by měla lepší pověst, než jimi zvolená a využívaná banka, změnilo by ji 75 dotazovaných. Významnou váhu také má dostupnost bankomatů, která by byla rozhodujícím faktorem pro změnu u 65 respondentů.

U možnosti, že by banku měnili v případě, že by jiná banka nabízela více bankovních produktů, pak studenti jako rozšiřující produkty uváděli důchodové pojištění či zvýhodněné hypotéky. Mezi jinými výhodami pak bylo napsáno, již zmíněné to, že by studenti chtěli mít platební transakce zcela zdarma nebo byla vyjádřena spokojenost se současnou bankou a studenti by tak svou banku vůbec neměnili. Nejkontroverznější odpovědí pak byl výrok studenta, který spadl do kategorie 18 – 25 let, který uvedl, cituji: „Banka by neměla být svině a neměla by krást.“ Četnost jednotlivých odpovědí je znázorněna na obrázku 8.



Obrázek 8: Faktory ovlivňující změnu banky

Zdroj: vlastní zpracování

V závěru dotazníku měli studenti odpovídat na to, jak jsou pro ně důležité jednotlivé skutečnosti, které byly zmíněny již v předchozích otázkách. Dotazovaný si mohl vybrat, zda je pro něj aspekt velmi důležitý, spíše důležitý, spíše nedůležitý a vůbec nedůležitý. V případě, že se nemohl rozhodnout ani pro jednu z těchto variant, měl možnost neutrální odpovědi.

V následujících tabulkách 3 – 14 je vidět, že většina faktorů je pro studenty velmi či spíše důležitá. Pouze u možnosti čerpat kontokorent převládají odpovědi spíše nedůležité a vůbec. Jako velmi důležitá se pro studenty jeví bezpečnost internetového bankovníctví s 213 hlasy a s 210 hlasy pak cena bezhotovostních transakcí. Současně k tomu absolventi volí jako velmi důležitou i cenu hotovostních operací.

Spíše důležitá je pak pro studenty zejména image banky, kterou vybralo 132 dotazovaných a úročení vkladů se 121 hlasy. Neutrální se studentům zdají zejména různá zvýhodnění (v podobě ISIC karet, slev ve vybraných obchodech a jiné) nebo také dostupnost poboček a možnost čerpat kontokorent. Možnost kontokorentu pak převládá i v možnosti, že tento faktor je pro ně spíše nedůležitý spolu s různými zvýhodněními a dostupností poboček. Nejvíce odpovědí však kontokorent získal v možnosti, že pro ně není vůbec důležitý, ostatní faktory si mezi sebe zbylé hlasy rozdělily víceméně rovnoměrně. Pro větší přehlednost jsou všechna data z následujících tabulek přenesena i do grafické podoby, kterou znázorňuje obrázek č. 9 v závěru tohoto textu.

Jako úplně první byla položena otázka na to, co klient a zákazník spatří jako první, když přijde do styku s bankou a tím je její image. Jak banka na klienta působí, v jakém se nachází prostředí, vybavení banky, přístup a vzhled zaměstnanců, vzhled internetových stránek a jiné faktory. Odpovědi jsou zaznamenány v tabulce 3, ze které je zřejmé, že 132 dotazovaných, tedy 51,97% studentů, považuje image banky za spíše důležitou.

Tabulka 3: Image banky

IMAGE	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	32	132	68	18	4	254
počet hlasů (v %)	12,60	51,97	26,77	7,09	1,57	100

Zdroj: vlastní zpracování

Do stejné kategorie s image banky lze řadit i přehlednost a pochopitelnost služeb (tabulka 4), která hraje velkou roli při rozhodování potenciálních klientů. Pokud se zájemce o bankovní služby či zřízení účtu u jedné z bank v nabízených službách a produktech orientuje sám bez pomoci zasvěcené osoby, zcela určitě ji bude preferovat jako svůj peněžní ústav do budoucna spíše než tu banku, u které nabízeným věcem nerozumí, neorientuje se v nich a musí tak absolvovat konzultaci se zaměstnancem banky přímo na pobočce či vyhledat pomoc různých finančních poradců a ani to nemusí být vždy zárukou toho, že do tajů bankovníctví již pronikne.

Tabulka 4: Přehlednost a pochopitelnost služeb

PŘEHLEDNOST SLUŽEB	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	131	99	22	1	1	254
počet hlasů (v %)	51,57	38,98	8,66	0,39	0,39	100

Zdroj: vlastní zpracování

Lidé a zejména studenti musí se svými úsporami hospodařit efektivně především v době, kdy nemají pravidelný příjem. V současné době pouze malá část občanů ČR nemá tendenci řešit svou stávající finanční situaci. Pro ostatní je cena poplatků poměrně důležitá, jelikož díky nim přicházejí o nemalé finanční částky. Toto tvrzení potvrzuje i fakt, že vysoký

počet respondentů kladl velký důraz jak na cenu hotovostních tak bezhotovostních operací. Poplatky za hotovostní operace jsou prioritní pro 208 a bezhotovostní operace pro 210 dotazovaných (viz tabulka 5 a 6).

Klientům se především nelíbí ty poplatky, u kterých postrádají smysl a považují je tak za absurdní. Několik posledních let dokonce v Čechách i na Slovensku probíhá internetová anketa o nejabsurdnější poplatek roku. Klienti bank nejprve napíší své tipy na absurdní poplatky, z těch je pak vybráno 15 nejčastěji zmiňovaných, které postupují do prvního kola hlasování. V tom je zvoleno 5 poplatků, které získaly nejvíce hlasů a ty postupují do druhého, finálového kola, kde je vybrán ten nejvíce absurdní. V tomto roce anketu vyhrál poplatek za předčasné splacení úvěru. Dřívějšími vítězi ankety byly např. poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky, poplatek za nadměrný vklad nebo vklad či výběr peněz na přepážce [11].

Tabulka 5: Cena poplatků za hotovostní operace

HOTOVOSTNÍ OPERACE	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	208	38	5	0	3	254
počet hlasů (v %)	81,89	14,96	1,97	0	1,18	100

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 6: Cena poplatků za bezhotovostní transakce

BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	210	35	6	1	2	254
počet hlasů (v %)	82,68	13,78	2,36	0,39	0,79	100

Zdroj: vlastní zpracování

Další položkou bylo úročení vkladů, které studenti zvolili převážně jako spíše důležité (tabulka 7). Ačkoli výše úročení vkladů není nijak závratná a tvoří nepatrné a zanedbatelné částky, přesto ji téměř polovina z dotazovaného počtu považuje za spíše důležitou. Přitom částky získané z úročení ve většině případů nepokryjí ani bankovní poplatky, natož vsudypřítomnou inflaci. K jejímu pokrytí by bylo zapotřebí % úročení alespoň ve stejné výši, jaké dosahuje současná míra inflace.

Tabulka 7: Úročení vkladů

ÚROČENÍ	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	71	121	46	11	5	254
počet hlasů (v %)	27,95	47,64	18,11	4,33	1,97	100

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 8 a 9 je uvedeno, jak je pro studenty důležitý přístup k jejich financím. Zda nebudou muset složitě hledat bankomat, v případě, že si budou potřebovat vybrat peníze například na nákup, ale že ten bude v místě, či poblíž místa potřeby. Dalším důvodem, proč si studenti přejí široké pokrytí bankomaty, bude bezesporu i to, že při výběrech z bankomatů jiných bank za výběr platí. Důležitost tohoto faktoru byla dobře patrná z obrázku 7, kde studenti odpovídali na otázku, co je vedlo k založení účtu a na prvním místě se umístila právě dostupnost bankomatů.

V případě potřeby nebo nejasností také studenti ocení dostupnost poboček banky, aby ji mohli navštívit při běžných pochůzkách a nemuseli si složitě plánovat, kdy do ní půjdou, protože by byla zcela mimo jejich běžné trasy.

Tabulka 8: Dostupnost poboček

POBOČKY	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	31	119	75	24	5	254
počet hlasů (v %)	12,20	46,85	29,53	9,45	1,97	100

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 9:** Dostupnost bankomatů

BANKOMATY	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	131	96	19	6	2	254
počet hlasů (v %)	51,57	37,80	7,48	2,36	0,79	100

Zdroj: vlastní zpracování

Následující tabulka 10 představuje údaje související s možností čerpat kontokorent, kterou nabízí banky především proto, že z toho mají poměrně velké zisky díky vyššímu úročení a fungují na principu získávání finančních prostředků od klientů v podobě vkladů, které banka dále půjčuje jiným klientům.

Přesto, že každá banka již v současné době nabízí studentům tuto možnost, pro většinu z nich to není nijak podstatné, považují to za neutrální spíše až nedůležité. Z této skutečnosti lze tedy vyčíst, že možnost čerpání do mínusu využívá jen přibližně 15% dotázaných, drtivá většina se pravděpodobně snaží hospodařit s tím co má a pokud tak lze, rozhodně se nechťejí zadlužit.

Tabulka 10: Možnost čerpat kontokorent

KONTOKORENT	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	12	27	72	69	74	254
počet hlasů (v %)	4,72	10,63	28,35	27,17	29,13	100

Zdroj: vlastní zpracování

Další věcí, která spolu s dobrou dostupností bankomatů představuje usnadnění života a úsporu času, je možnost využívání přímého bankovníctví spočívající v komunikaci s bankou prostřednictvím internetu, pevné linky či mobilního telefonu. Díky možnosti přímého bankovníctví lze většinu záležitostí dotýkajících se nějakým způsobem našich finančních prostředků vyřídit z pohodlí domova. Že tuto možnost klienti ocení, se promítlo i do výsledků průzkumu, kdy nejvíce odpovědí bylo pro možnost, že tento faktor je velmi důležitý. Konkrétní počty s procentuálním vyjádřením jsou uvedeny v tabulce 11.

Tabulka 11: Možnost využívání přímého bankovníctví

PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	161	56	23	10	4	254
počet hlasů (v %)	63,39	22,05	9,06	3,94	1,57	100

Zdroj: vlastní zpracování

Nedílnou součástí internetového bankovníctví je i otázka zabezpečení a ochrana osobních dat. Pro každého člověka, který vlastní bankovní účet představuje obrovské riziko fakt, že by se k jeho osobním údajům a financím mohla dostat neoprávněná osoba a tyto informace zneužít. Pravděpodobně z tohoto důvodu bezpečnost internetového bankovníctví získala v porovnání s ostatními aspekty nejvíce hlasů, konkrétně 213. Z celkového počtu dotazovaných se tedy jedná o 83,86% (viz tabulka 12).

Tabulka 12: Bezpečnost internetového bankovníctví

BEZPEČNOST	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	213	28	8	4	1	254
počet hlasů (v %)	83,86	11,02	3,15	1,57	0,39	100

Zdroj: vlastní zpracování

Předposlední dotaz směřoval na stupeň důležitosti spojený s využíváním platební karty. Účelem této otázky bylo zjistit, jak podstatné je pro studenty to, že platební kartou mohou zaplatit kdekoli nebo jestli v případě potřeby mají u sebe potřebnou hotovost.

Někteří lidé spoléhají na bezhotovostní formu placení, ale ne všude lze platební kartou platit nebo nemusí být daná platební karta akceptována. Také se může stát, že nastane problém na terminálu při spojení s bankou a tudíž platba neproběhne. Tyto možnosti si však lidé uvědomí ve většině případů až ve chvíli, kdy k nim dojde, tudíž u sebe většinou nemívají žádnou hotovostní rezervu. Diskutabilní pak je, jak takovou situaci řešit.

Představa podobné situace mohla být tím stimulem, jenž dotazované vedl k tomu, aby využitelnost platební karty zvolili především jako velmi důležitou, což ukazuje tabulka 13. Pro tuto možnost se vyjádřilo 151 (59,45%) respondentů a 82 (32,28%) z nich ji pak považuje za spíše důležitou. Pouze jeden člověk nepovažuje tento fakt za vůbec důležitý.

Tabulka 13: Použitelnost platební karty

PLATEBNÍ KARTA	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	151	82	16	4	1	254
počet hlasů (v %)	59,45	32,28	6,30	1,57	0,39	100

Zdroj: vlastní zpracování

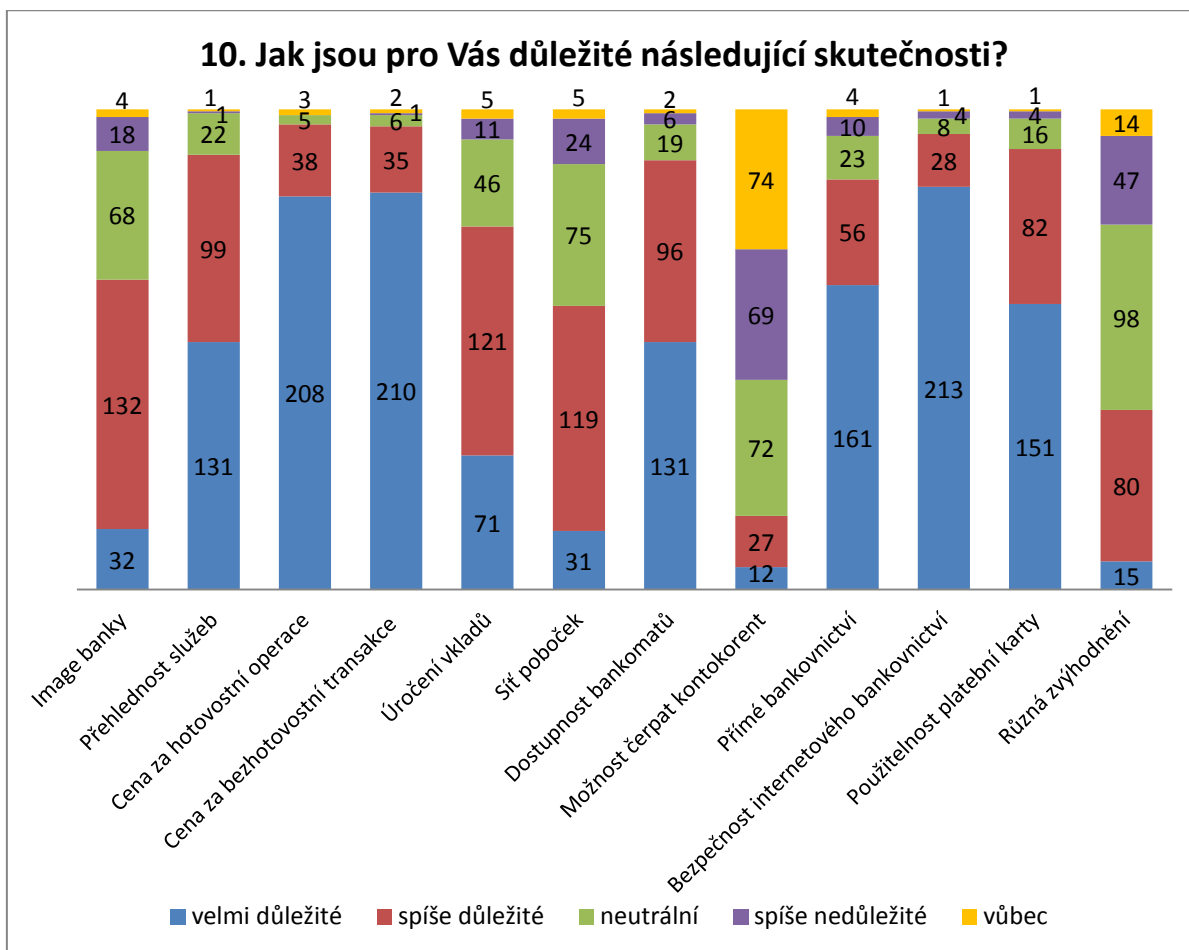
Poslední ze série podotázek dotýkající se důležitosti jednotlivých aspektů a zároveň poslední otázka dotazníku souvisela s různými zvýhodněními, která jsou studentům k jejich účtům nabízena. Jednalo se zejména o slevy ve vybraných obchodech, slevy na cestovní pojištění, příspěvky na ISIC kartu nebo na jiné studentské karty (viz kapitola 3.2.3).

Ačkoliv původní domněnka se přikláněla k tomu, že tento aspekt bude pro studenty velmi důležitý či spíše důležitý, mezi studenty zvítězila neutrální odpověď, kterou vybralo ze všech dotazovaných 98 studentů (tabulka 14). Je tedy možné, že tento faktor při výběru bankovního konta slouží pouze jako doplňující či bonusový.

Tabulka 14: Různá zvýhodnění (příspěvek na kartu ISIC, ...)

ZVÝHODNĚNÍ	velmi důležitá	spíše důležitá	neutrální	spíše nedůležitá	vůbec	celkem
počet hlasů	15	80	98	47	14	254
počet hlasů (v %)	5,91	31,50	38,58	18,50	5,51	100

Zdroj: vlastní zpracování



Obrázek 9: Důležitost jednotlivých faktorů

Zdroj: vlastní zpracování

4.3 Diskuze

Jelikož prezentace výsledků průzkumu je poněkud rozsáhlejší je vhodné udělat na závěr resumé celého dotazníkového šetření. Úvodní otázka dotazníku nebyla pro tento výzkum relevantní, neboť pouze rozdělovala respondenty na muže a ženy.

Ze všech 21 otázek byly 3 rozděľující a to č. 2, 4 a 5, kdy v případě výběru odpovědi, která nevyhovovala požadavkům, bylo vyplňování dotazníku ukončeno. Z celkových 345 získaných dotazníků, zůstalo po druhé otázce týkající se věku respondenta 338 odpovídajících, čtvrtá otázka tento počet zredukovala na 303, jelikož ostatní dotazovaní bankovním účtem vůbec nedisponují a pátá vyřadila dalších 49 respondentů, neboť jejich účet není výhradně určen studentům. Zbylé otázky tedy vycházely z odpovědí 254 studentů.

Mezi tyto rozděľující otázky, byla vložena otázka třetí, která reflektovala míru všeobecného povědomí o nabídce studentských bankovních účtů. Z odpovědí vyplynulo,

že 259 dotazovaných (76,6%) se v nabízených bankovních účtech orientuje a jejich nabídku zná.

Pro zajištění dosažení cíle byly sestrojeny především otázky č. 6 a 8, kdy šestá otázka zjišťovala bankovní instituci, u které mají respondenti účet zřízen, a osmá otázka měla za cíl zjistit konkrétní důvody, které je k založení účtu právě u jimi vybrané banky vedly.

Bylo zjištěno, že nejvíce jsou využívány studentské bankovní účty České spořitelny, a. s., Komerční banky, a. s. a Československé obchodní banky. Tedy Osobní účet ČS Student, G2.2 a ČSOB Studentské konto Plus. První zmiňovaný má zřízeno 99 studentů (37,1%), druhý 70 studentů (26,2%) a třetí pak 47 studentů (17,6%). Nejčastějším důvodem k založení konkrétního účtu byla dostupnost bankomatů, pro niž se rozhodlo 142 (23,83%) studentů. Podstatná byla také výše poplatků, která motivovala k založení 127 (21,31%) dotazovaných.

Další otázky měly například zjistit, jak se o daném účtu dozvěděli, jaký nejvýraznější podnět by je vedl ke změně bankovního účtu a jak jsou pro ně důležité nabídnuté skutečnosti. Mezi nejpočetnější zdroje informací patřili zejména známí a příbuzní, které zvolilo 171 (64,77%) dotazovaných. Mezi vlastními odpověďmi respondentů jednoznačně jako původce informací převládala pobočka dané banky. Stěžejními aspekty, které by studenty motivovaly ke změně banky, by byly nižší poplatky s 208 hlasy (39,62%) a vyšší úročení se 134 hlasy (25,52%) jiné banky. Poloviční důraz oproti vyššímu úročení byl kladen na dobrou pověst banky, která získala 75 hlasů (14,29%).

Závěrečné otázky dotazníku zjišťovaly významnost jednotlivých hledisek a to z toho pohledu zda jsou pro studenty velmi či spíše důležité, neutrální, spíše a vůbec nedůležité. Prioritní je pro studenty bezpečnost internetového bankovníctví, kterou zvolilo 213 respondentů, což je 83,86%. S nepatrným odstupem hlasů byla ohodnocena výše plateb za hotovostní a bezhotovostní operace, kdy cena hotovostních operací je rozhodující pro 208 dotazovaných (81,89%) a cena bezhotovostních operací pro 210 dotazovaných (82,68%). Naopak nejméně významná je pro 74 studentů (29,13%) možnost čerpat kontokorent.

Do kategorie velmi důležité se spolu s již zmíněnými skutečnostmi zařadila také přehlednost a pochopitelnost služeb a dostupnost bankomatů, které měly shodně 131 hlasů (51,57%), dále použitelnost platební karty se 151 hlasy (59,45%) a možnost využití přímého bankovníctví se 161 hlasy (63,39%), které je v dnešní době de facto nezbytnou součástí každého účtu a studenty je vyžadováno.

Spíše důležitá je image banky se 132 hlasy (51,97%), úročení vkladů se 121 hlasy (47,64%) a dostupnost poboček se 119 hlasy (46,85%). Neutrální odpověď pak zvolilo kolem 30% dotazovaných zejména u image banky, dostupnosti poboček, možnosti čerpat kontokorent a různých zvýhodnění.

Za spíše nedůležité považuje 69 dotazovaných (27,17%) možnost čerpání kontokorentu a 47 dotazovaných (18,50%) různá zvýhodnění. Zmíněný kontokorent měl také jako jediný nejvíce odpovědí u možnosti, že není vůbec důležitý, z čehož vyplývá, že je studenty velmi málo využívaný a jedná se tedy spíše o snahu bank půjčit peníze, než o prvek, který má klienta do dané banky přilákat.

ZÁVĚR

Bankovníctví již v dnešní době prostupuje do všech sektorů a činností každodenního života. Základním typem bankovního produktu je běžný účet, který banky nabízejí v různých obměnách. Jednotlivé účty jsou zaměřeny na cílové skupiny klientů např. podle věku či nároků spojených s jejich činností. Jednou z těchto skupin, na kterou banky svou nabídku směřují, jsou i studenti středních, vyšších odborných, vysokých a jazykových škol. Na kategorii zmíněných uživatelů je zaměřena i tato práce.

V první kapitole bylo pojednáno o penězích jako takových a o jejich třech základních funkcích, kterými jsou prostředek směny, účetní jednotka a prostředek uchování hodnoty. Spolu s tím byly popsány formy peněz, z nichž pro tuto práci byly podstatné pouze bezhotovostní peníze. Další část kapitoly byla věnována charakteristice bank a jejich funkcí, jimiž jsou finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz a provádění bezhotovostního platebního styku. Kapitola byla zakončena popisem bankovního systému a jeho forem spolu s deskripcí českého bankovního systému.

Druhá kapitola se věnovala bankovním produktům, zejména jejich charakteristice a systematizaci, která zahrnuje aktivní, pasivní a neutrální bankovní obchody. Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů je naopak členění do tří skupin a to bankovní finančně úvěrové produkty, depozitní (vkladové) bankovní produkty a platebně zúčtovací bankovní produkty. Do skupiny posledně zmiňovaných spadá i elektronické bankovníctví, které je stále více klienty vyžívané a to z toho důvodu, že k účtu a svým financím mají nepřetržitý přístup. Řadí se sem platební karty, homebanking, phonebanking, GSM banking nebo internetbanking. Na závěr kapitoly byly uvedeny ceny bankovních produktů a jejich druhy, do nichž spadají úroky, provize a prémie, přímé poplatky a nepřímé poplatky.

Předposlední kapitola byla již zaměřena na bankovní účty určené pro studenty a zahrnovala nejprve všeobecné informace o bankovním účtu, jeho založení, vedení a zrušení, poté následovala podkapitola zahrnující výhody studentského účtu, kterými jsou úročení vkladů, levnější poplatky, studentské průkazy a možnost čerpat kontokorent. Druhá polovina této kapitoly obsahuje popis konkrétních účtů nabízených na českém bankovním trhu vybranými bankami a služby s nimi spojené. Do tohoto výčtu patří Osobní účet ČS Student, ČSOB Studentské konto Plus, konto G2.2. od Komerční banky, a.s., Genius Student od GE Money Bank, Era osobní účet Poštovní spořitelny, Studentský účet poskytovaný

Raiffeisenbank, a.s., Studentské konto od UniCredit Bank a Volskbank FREE konto. Stručný přehled těchto účtů byl zaznamenán do tabulky 1.

Stejně jako předchozí i čtvrtá kapitola byla zaměřena prakticky. Zabývala se komparací nabídky studentských bankovních účtů, která byla provedena na základě dat získaných z dotazníkového průzkumu. Ke každé otázce dotazníku byly přidány výsledky ve formě slovního vyjádření spolu s komentářem autorky a navíc doplněny o graf či tabulku pro větší přehlednost. Na závěr byla uvedena v samostatné podkapitole stručná sumarizace celého dotazníkového šetření, kde byly zdůrazněny podstatné skutečnosti vyplývající z dotazníku. Zejména bylo upřesněno, které otázky dotazníku byly rozdělující a které měly vést ke splnění cíle této bakalářské práce. Dále byla vyzdvihnuta důležitost internetového bankovníctví, s ním spojené bezpečnosti a požadavek na nižší ceny poplatků za hotovostní a bezhotovostní operace. Naproti tomu bylo poukázáno na minimální využití možnosti čerpání kontokorentu.

Z průzkumu vyplynulo, že nejpoužívanějším kontem je v současné době Osobní účet ČS Student od České spořitelny, a.s. a nejpádnějším důvodem pro založení byla dostupnost bankomatů. Těmito závěry byl cíl této práce splněn.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Bankovní záruky aneb Jak snížit podnikatelská rizika?. *Finance.cz* [online]. 2009 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/214007-bankovni-zaruky-aneb-jak-snizit-podnikatelska-rizika/>
- [2] ČSOB Info 24. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Elektronicke-bankovnictvi/Stranky/CSOB-Info-24.aspx>
- [3] ČSOB InternetBanking 24. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Elektronicke-bankovnictvi/Stranky/CSOB-InternetBanking-24.aspx>
- [4] ČSOB Linka 24. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Elektronicke-bankovnictvi/Stranky/CSOB-Linka-24.aspx>
- [5] ČSOB Mobil 24. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Elektronicke-bankovnictvi/Stranky/CSOB-Mobil-24.aspx>
- [6] ČSOB Studentské konto Plus. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-13]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>
- [7] DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6
- [8] Formy peněz. *Peníze.org* [online]. [cit. 2012-04-17]. Dostupné z: <http://penize.org/formy-penez/>
- [9] G2.2. *KB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/g2-2.shtml>
- [10] Genius Student. *GE Money CZ* [online]. c2001-2011 [cit. 2012-04-15]. Dostupné z WWW: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>
- [11] Hotovo - výsledky finálového kola VII. ročníku ankety. *Bankovnípoplatky.com: Internetový ombudsman bankovních klientů* [online]. 03. 03. 2012 [cit. 2012-04-19]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/vysledky-finaloveho-kola-vii-rocniku-ankety--16795.html>
- [12] Image karta. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-13]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/Image-karta.aspx>

- [13] Internet Banka. *GE Money CZ* [online]. c2001-2011 [cit. 2012-04-15]. Dostupné z WWW: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/internet-banka/funkcnosti>
- [14] Internet Banking. *Volksbank Česká republika* [online]. 2010 [cit. 2012-04-12]. Dostupné z WWW: http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/cz-obcane-Internet_banking-IBS_1.html
- [15] Internetové bankovníctví (Max Internetbanking). *Poštovní spořitelna* [online]. 2011 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ostatni/Stranky/Internetove-bankovnictvi-Max-Internetbanking.aspx>
- [16] JANDA, Josef. Vybíráte studentský účet? Na co banky lákají?. *Peníze.cz* [online]. 2007 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/18775-vybirate-studentsky-ucet-na-co-banky-lakaji>
- [17] JEŽEK, Tomáš. Konsolidační agentura končí. *Ceskatelevize.cz* [online]. 2007 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskatelevize.cz/ct24/blogy/tomas-jezek/17375-konsolidacni-agentura-konci/>
- [18] KAMPF, Rudolf. *Financování a bankovníctví I. : pro kombinovanou formu studia*. První vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2006. 79 s. ISBN 80-7194-913-2
- [19] Kdo jsme. *Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.* [online]. c2004 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.cmzrb.cz/o-bance/kdo-jsme>
- [20] Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž.* [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_DESCRIPTION_CS_PI01_010611.XML
- [21] Kreditní karta pro studenty. *KB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/kreditni-karta-pro-studenty.shtml>
- [22] Mobil Banka (GSM Banking). *GE Money CZ* [online]. 2001-2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z WWW: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/banka-v-mobilu/mobil-banka>
- [23] Online Banking. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2012-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/prime-bankovnictvi/online-banking.html>
- [24] Osobní účet ČS Absolvent. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž.* [online]. c2004 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-absolvent/o-produktu-d00015612>

- [25] Osobní účet ČS Student. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-student/o-produktu-d00013124>
- [26] Osobní účet ČS Student - Produktový sazebník. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. c2004 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-student/sazby-a-poplatky-d00014002>
- [27] Phone banking. *Volksbank Česká republika* [online]. 2010 [cit. 2012-04-12]. Dostupné z WWW: http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/cz-obcane-phone_banking.html
- [28] POLOUČEK, Stanislav a kol. Bankovníctví. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
- [29] Porovnání karet. *Isic* [online]. 2009 [cit. 2012-04-17]. Dostupné z WWW: <http://www.isic.cz/index.php/karty/porovnani-karet>
- [30] Povolené debety pro studenty. *KB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/povolene-debety-pro-studenty.shtml>
- [31] Půjčka na studium pro studenty vysokých škol. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_276.xml
- [32] RB - Studentský účet. *Peníze.cz* [online]. 2011 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/7489-rb-studentsky-ucet>
- [33] REVENDA, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1
- [34] SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Miroslav Háša PROFESS, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X
- [35] SERVIS 24 GSM banking. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. [cit. 2012-04-15]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/servis-24-gsm-banking/o-produktu-d00013170>
- [36] SERVIS 24 Internetbanking. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. [cit. 2012-04-15]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_DESCRIPTION_CS_PI01_005000.XML

- [37] SERVIS 24 Telebanking. *Česká spořitelna: Jsme Vám blíž*. [online]. [cit. 2012-04-15]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/servis-24-telebanking/o-produktu-d00013103>
- [38] Slevové karty pro mladé. *Poštovní spořitelna* [online]. 2011 [cit. 2012-04-17]. Dostupné z WWW: <http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ostatni/Stranky/Slevove-karty-pro-mlade.aspx>
- [39] Staisícům "mladých pracujících" nabízí Era výhodný účet. *Poštovní spořitelna* [online]. 2011 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.postovnisporitelna.cz/informace-z-ps/pro-media/stranky/tz-110912a.aspx>
- [40] Studentské konto. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2012-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studentske-konto.html>
- [41] Studentské účty. *Měšec.cz* [online]. 1998-2011 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z WWW: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>
- [42] Telefon Banka. *GE Money CZ* [online]. 2001-2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z WWW: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/telefon-banka>
- [43] Telefon Banka. *GE Money CZ* [online]. 2001-2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z WWW: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/telefon-banka/funkcnosti>
- [44] Úvěr Gaudeamus. *KB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/uver-gaudeamus.shtml>
- [45] VALENTOVÁ, P., V. SKALOVÁ, E. DOSTÁLKOVÁ, A. BAREŠOVÁ, Z. DUŠEK, J. BAREŠ a Z. KROPÁČKOVÁ. Finanční matematika: Úrokování. In: [online]. [cit. 2012-04-19]. Dostupné z: <http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=%FARO%E8en%ED%20vklad%F9&source=web&cd=62&ved=0CEEQFjABODw&url=http%3A%2F%2Fwww.zsvelkysenov.cz%2Frs%2Fdownload.php%3Fsoubor%3D36&ei=YSHXTs-GM4H1sga3meH0Cw&usg=AFQjCNHPmJWA7N42jC9TEUv0O3WbtUfdbw&cad=rja>
- [46] VISA Classic Student. *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2012-04-13]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/VISA-Classic-Student.aspx>
- [47] Volksbank FREE konto. *Volksbank Česká republika* [online]. 2010 [cit. 2012-04-12]. Dostupné z WWW: http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/bezne_ucty/cz-obcane-bezne_ucty-ucty-FREE_konto.html

- [48] Výhody studentské půjčky. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2012-04-17]. Dostupné z:
<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/uvery/studentska-pujcka.html>
- [49] Základní informace. *Karta mládeže EURO<26* [online]. 1999 - 2011 [cit. 2012-04-17].
Dostupné z WWW: <http://www.euro26.cz/euro2003/europages.php?hm=1&pid=1&p=0>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Dotazník	73
---------------------------	----

Příloha A

DOTAZNÍK K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Dobrý den,

jmenuji se Lucie Kosmáková a jsem studentkou ekonomické fakulty Univerzity Pardubice. Ráda bych Vás požádala o vyplnění následujícího dotazníku, který poslouží jako podklad pro psaní mé bakalářské práce na téma Vyhodnocení nabídky studentských bankovních účtů a jejich obliba u studentů. Předem děkuji za Váš čas věnovaný vyplnění tohoto dotazníku.

1. Respondent je:

- a) muž
- b) žena

2. Do jaké věkové kategorie patříte?

- a) 18 – 25 let
- b) 26 – 30 let
- c) nad 30 let (dále již nevyplňujte)

3. Máte povědomí o nabídce bankovních účtů poskytovaných studentům?

- a) ano, mám
- b) ne, nemám

4. Vlastníte bankovní účet?

- a) ano
- b) ne (dále již nevyplňujte)

5. Je váš účet výhradně určen studentům?

- a) ano
- b) ne (dále již nevyplňujte)

6. U které bankovní instituce je účet zřízen?

- a) Česká spořitelna, a.s.
 - b) Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB)
 - c) GE Money Bank, a.s.
 - d) Komerční banka, a.s.
 - e) Poštovní spořitelna
 - f) Raiffeisenbank, a.s.
 - g) UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
 - h) Volksbank CZ, a.s.
 - i) jiná
- uved'te jaká:

7. Jak jste se o účtu dozvěděli?

- a) od známých/příbuzných
 - b) na internetu
 - c) z prospektů/letáků
 - d) z televize
 - e) jinak
- uved'te jak:

8. Co Vás vedlo k založení účtu právě u Vaší banky? (zakroužkujte max. 3 nejdůležitější)

- a) image banky
 - b) přehlednost a pochopitelnost služeb
 - c) výše poplatků
 - d) úročení vkladů
 - e) síť poboček
 - f) dostupnost bankomatů
 - g) možnost kontokorentu
 - h) použitelnost platební karty (zda ji berou všude, nebo alespoň na většině míst)
 - i) různá zvýhodnění (příspěvek na kartu ISIC kartu, slevy ve vybraných obchodech...)
 - j) jiné
- uved'te co:.....

9. Jestliže byste uvažovali o změně banky, co by pro Vás bylo klíčovou motivací pro změnu? (zakroužkujte max. 3 nejdůležitější)

Jiná banka by:

- a) měla nižší poplatky
 - b) poskytovala vyšší úročení
 - c) nabízela více bankovních produktů
- uved'te jaké:.....
- d) měla hustší síť poboček
 - e) měla hustší síť bankomatů
 - f) měla dobrou pověst
 - g) měla jinou výhodu:
- uved'te jakou:.....

10. Jak jsou pro Vás důležité následující skutečnosti?

	Velmi důležité	Spíše důležité	Neutrální	Spíše nedůležité	Vůbec
Image banky					
Přehlednost a pochopitelnost služeb					
Cena poplatků za hotovostní operace (výběry z bankomatů, výběry na přepážce, apod.)					
Cena poplatků za bezhotovostní transakce (převody, trvalé příkazy, apod.)					
Úročení vkladů					
Síť poboček					
Dostupnost bankomatů					
Možnost čerpat kontokorent					
Možnost využívání přímého bankovníctví (internetbanking, phonebanking,...)					
Bezpečnost internetového bankovníctví					
Použitelnost platební karty (zda ji berou všude)					
Různá zvýhodnění (příspěvek na kartu ISIC, slevy ve vybraných obchodech, ...)					

Ještě jednou děkuji za Vaši ochotu a čas věnovaný vyplnění dotazníku.