

UNIVERZITA PARDUBICE

EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2023

Zuzana Purketová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele
Bakalářská práce

2023

Zuzana Purketová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Zuzana Purketová**
Osobní číslo: **E19241**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management podniku**
Téma práce: **Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je porovnání vybraných bankovních produktů pro podnikatele u vybraných bank v ČR. Součástí práce bude srovnání bankovních institucí v ČR včetně srovnání produktů pro podnikatele, které jsou v ČR nabízeny bankami. Součástí práce bude modelová situace zaměřená na nabídku bankovních produktů nabízených bankami pro podnikatele, jejich komparace a následně budou vyslovena doporučení pro podnikatele k využití těchto produktů.

Osnova:

- Terminologie v oblasti podnikání.
- Charakteristika bankovního systému v České republice.
- Vybrané bankovní produkty pro podnikatele.
- Komparace vybraných produktů pro podnikatele u vybraných bank.

Rozsah pracovní zprávy: **35**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Základní principy bankovníctví: Basic principles of banking. Praha: Karolinum, 2008. ISBN 978-80-246-1500-4.
SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ. Podniková ekonomika. 6., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2015. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-274-8.
ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. ISBN 978-80-7408-029-6.
VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. Podnikání malé a střední firmy. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2012. Expert. ISBN 978-80-247-4520-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Michaela Kotková Stříteská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

Práci s názvem Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, 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.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 7.8. 2023

Zuzana Purketová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych ráda poděkovala paní Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D., vedoucí práce, za věnovaný čas a cenné rady, které přispěly k vypracování této bakalářské práce. Rovněž bych ráda poděkovala své rodině za obrovskou podporu během psaní práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zaměřuje na analýzu a komparaci vybraných bankovních produktů pro podnikatele. Práce porovnává podnikatelské účty určené pro začínající podnikatele a pro podnikatele s delší působností na trhu u čtyř vybraných bank. Jsou zde také srovnány podnikatelské úvěry nabízené těmito bankami. V závěru práce jsou stanoveny dva modelové příklady fiktivních podnikatelů. Pomocí lexikografické metody je vytvořena konkrétní nabídka pro podnikatelský účet a úvěr. Celkově tato práce přináší důležité poznatky o bankovních produktech pro podnikatele a přispívá k lepšímu porozumění možnostem, které banky podnikatelům nabízejí.

KLÍČOVÁ SLOVA

banka, bankovní produkty, bankovní účet, bankovní úvěr, podnikatel, podnikání

TITLE

Comparison of Selected Banking Products for Entrepreneurs

ANNOTATION

This bachelor's thesis focuses on the analysis and comparison of selected banking products for entrepreneurs. The thesis compares business accounts intended for beginning entrepreneurs and for entrepreneurs with a longer presence on the market at four selected banks. Business loans offered by these banks are also compared here. At the end of the thesis, two model examples of fictitious entrepreneurs are determined. Using the lexicographic method, a specific offer for a business account and loan is created. Overall, this thesis provides important insights into banking products for entrepreneurs and contributes to a better understanding of the possibilities that banks offer to entrepreneurs.

KEYWORDS

bank, banking products, bank account, bank loan, entrepreneur, business

OBSAH

ÚVOD.....	13
1 TERMINOLOGIE V OBLASTI PODNIKÁNÍ.....	15
1.1 PODNIKÁNÍ	15
1.2 PODNIKATEL	15
1.2.1 Fyzická a právnická osoba.....	16
1.2.2 Formy společností.....	16
1.3 ŽIVNOSTENSKÉ PODNIKÁNÍ.....	18
1.3.1 Znaky živnostenského podnikání	19
1.3.2 Podmínky pro provozování živnostenské činnosti	21
1.3.3 Dělení živností	21
2 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU	24
2.1 HISTORIE BANKOVNICTVÍ	24
2.1.1 Historie bankovního systému ČR	24
2.2 POJEM A PRAMENY PRÁVA	25
2.3 CENTRÁLNÍ BANKA ČR.....	26
2.3.1 Historie ČNB	26
2.3.2 Funkce centrální banky.....	27
2.4 BANKOVNÍ PRODUKTY PRO PODNIKATELE NABÍZENÉ BANKAMI	28
2.4.1 Podnikatelský účet.....	28
2.4.2 Úvěr pro podnikatele.....	28
2.4.3 Spořicí účet	29
2.4.4 Penzijní fondy	29
2.4.5 Termínované vklady	29
2.4.6 Kontokorent.....	30
2.4.7 Debetní a kreditní karta	30
2.4.8 Investiční produkty	30
2.4.9 Pojištění.....	32
3 VYBRANÉ BANKOVNÍ PRODUKTY PRO PODNIKATELE	34
3.1 ČESKÁ OBCHODNÍ BANKA (ČSOB)	34
3.1.1 Podnikatelský bankovní účet ČSOB.....	35
3.1.2 Úvěr pro podnikatele ČSOB	36
3.2 KOMERČNÍ BANKA, A.S.	37
3.2.1 Podnikatelský bankovní účet Komerční banka	38
3.2.2 Úvěr pro podnikatele Komerční banka	39
3.3 MONETA MONEY BANK A.S.....	40
3.3.1 Podnikatelský bankovní účet Moneta	40
3.3.2 Úvěr pro podnikatele Moneta	42
3.4 RAIFFEISENBANK A.S.....	42
3.4.1 Podnikatelský bankovní účet Raiffeisenbank	43
3.4.2 Úvěr pro podnikatele Raiffeisenbank	44
4 KOMPARACE VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ PRO PODNIKATELE.....	46
4.1 KOMPARACE PODNIKATELSKÝCH ÚČTŮ	46
4.1.1 Poplatek za vedení účtu.....	46
4.1.2 Možnost založení účtu.....	47
4.1.3 Elektronické příchozí a odchozí platby včetně okamžitých a SEPA plateb.....	48

4.1.4	<i>Tuzemské elektronické příchozí/odchozí platby</i>	49
4.1.5	<i>Výběr z bankomatů v ČR</i>	50
4.1.6	<i>Výběr z bankomatů v zahraničí</i>	51
4.1.7	<i>Komparace všech vybraných účtů pro podnikatele</i>	51
4.2	KOMPARACE PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ	52
4.2.1	<i>Komparace podnikatelských úvěrů pomocí online kalkulačky</i>	54
4.3	MODELOVÉ SITUACE ZAMĚŘENÉ NA NABÍDKU BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	56
4.3.1	<i>Modelový příklad 1</i>	56
4.3.2	<i>Modelový příklad 2</i>	59
4.4	VÝSLEDKY A DOPORUČENÍ KOMPARACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	62
	ZÁVĚR	63

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 Struktura typů investičních fondů (<i>Kurzy.cz, 2023</i>)	31
Obrázek 2 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky ČSOB (<i>Česká obchodní banka, 2023e</i>)	36
Obrázek 3 Historie vzniku MONETA Money Bank (<i>MONETA Money Bank, 2023a</i>)	40
Obrázek 4 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky Moneta (<i>MONETA Money Bank, 2023f</i>)	42
Obrázek 5 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky Raiffeisenbank (<i>Raiffeisenbank a.s., 2023</i>)	45
Obrázek 6 Online kalkulace podnikatelského úvěru ČSOB (<i>Česká obchodní banka, 2023e</i>)	54
Obrázek 7 Online kalkulace podnikatelského úvěru MONETA Money Bank (<i>MONETA Money Bank, 2023f</i>)	55
Obrázek 8 Online kalkulace podnikatelského úvěru Raiffeisenbank (<i>Raiffeisenbank a.s., 2023f</i>).....	55
Tabulka 1 Podnikatelské účty České obchodní banky	36
Tabulka 2 Podnikatelské účty Komerční banky	39
Tabulka 3 Podnikatelské účty Moneta Money Bank, a.s.	41
Tabulka 4 Podnikatelské účty Raiffeisenbank a.s.	44
Tabulka 5 Komparace poplatků za vedení účtu	46
Tabulka 6 Komparace možnosti založení účtu.....	47
Tabulka 7 Komparace poplatků za elektronické příchozí a odchozí platby včetně okamžitých a SEPA plateb.....	48
Tabulka 8 Komparace poplatků za tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby.....	49
Tabulka 9 Komparace poplatků za výběr hotovosti z bankomatů v ČR	50
Tabulka 10 Komparace poplatků za výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí.....	51
Tabulka 11 Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele.....	52
Tabulka 12 Komparace podnikatelských úvěrů	52
Tabulka 13 Výpočet úvěru pomocí online kalkulace	54
Tabulka 14 Porovnávání podnikatelských účtů pomocí Lexikografické metody 1	57
Tabulka 15 Porovnávání podnikatelských úvěrů pomocí Lexikografické metody 1	58
Tabulka 16 Porovnávání podnikatelských účtů pomocí Lexikografické metody 2	60
Tabulka 17 Porovnávání podnikatelských úvěrů pomocí Lexikografické metody 2	61

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

a.s. – akciová společnost

akc. spol. – akciová společnost

atd. – a tak dále

CAD – kanadský dolar

č. – číslo

ČNB – Česká národní banka

ČSB – Československá státní banka

ČSOB – Česká obchodní banka, a.s.

ESCB – Evropský systém centrálních bank

EU – Evropská unie

EUR – euro

GBP – britská libra

CHF – švýcarský frank

JPY – měna yen

k.s. – komanditní společnost

KB – Komerční banka

Kč – korun českých

kom. spol. – komanditní společnost

ks – kusy

max. - maximum

mil. – milion

min. – minimum

např. – například

odst. – odstavec

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

p.a. – za rok, nebo ročně

písm. – písmeno

s.r.o. – společnost s ručením omezeným

Sb. – sbírka

SEPA – Single Euro Payments Area

spol. s.r.o. – společnost s ručením omezeným

tis. – tisíc

tj. – to je

tzn. – to znamená

tzv. – takzvaný

USD – americký dolar

v.s. – veřejná obchodní společnost

veř. obch. spol. – veřejná obchodní společnost

ÚVOD

V dnešní době je podnikání stále více ovlivněno rozmanitostí bankovních produktů nabízených různými finančními institucemi. S takovou širokou škálou možností se pro podnikatele stává vysoce náročným úkolem vybrat ty nejvhodnější bankovní produkty, které efektivně podpoří rozvoj a prosperitu jejich podnikání. Vzhledem k množství možností a rozdílů mezi jednotlivými produkty je klíčové provést důkladnou analýzu bankovních produktů, aby se podnikatelé mohli rozhodnout s plným porozuměním nabízeným produktům. Je také důležité, aby podnikatelské produkty optimálně odpovídaly jejich potřebám a cílům. Tyto skutečnosti byly hlavním důvodem volby tématu této bakalářské práce.

Cílem této bakalářské práce je provést analýzu a komparaci vybraných bankovních produktů určených pro potřeby podnikatelů ve vybraných bankovních institucích. Vybereme nejčastěji využívané produkty, které podnikatelé využívají ke svému podnikání, a následně provedeme detailní komparaci a zhodnotíme nejvhodnější produkty. Hlavním záměrem je poskytnout podnikatelům komplexní pohled na dostupné bankovní produkty, jejich charakteristiky, výhody a podmínky. Důkladnou analýzou těchto produktů budou podnikatelé schopni lépe porozumět rozsáhlé škále možností, které jim finanční trh nabízí, a efektivněji se tak rozhodnout při výběru vhodných produktů pro jejich podnikání. Současně budeme v práci věnovat pozornost definici klíčových pojmů a souvislostí spojených s podnikáním a bankovníctvím, což poskytne podnikatelům potřebný rámec pro strategická finanční rozhodnutí.

První část této práce se bude věnovat vymezení klíčových pojmů, které jsou úzce spojeny s podnikáním. Naším záměrem bude poskytnout ucelený přehled definic pojmů podnikatele, podnikání a vymežit všechny druhy živností. Tato teoretická část je zásadním krokem pro začínající podnikatele, protože jim pomůže lépe porozumět základním pojmům v oblasti podnikání. Důkladná definice podnikatelských termínů jim umožní získat jasnější představu o jejich roli v podnikatelském světě a rozpoznat rozdíly mezi jednotlivými typy podnikání. Rovněž se tak podnikatelé budou moci lépe orientovat v legislativním prostředí, které upravuje jejich činnost.

Následně se v práci budeme podrobněji věnovat charakteristice bankovního sektoru a jeho významu v ekonomice. Vymezíme zákony, které regulují bankovní činnost, a zaměříme se na roli centrální banky České republiky a její významné funkce ve finančním systému. Dále se zaměříme na bankovní produkty určené pro podnikatele, které nabízejí různé bankovní

instituce. Pečlivě prozkoumáme a popíšeme tyto produkty, abychom podnikatelům poskytli srozumitelný a ucelený přehled.

Další klíčovou částí práce bude důkladný popis a pečlivé srovnání vybraných bankovních produktů, které jsou pro podnikatele běžně dostupné. Zaměříme se především na podnikatelské účty a úvěry, a provedeme detailní analýzu nabídky u čtyř vybraných bank. Cílem této části bude poskytnout podnikatelům ucelený přehled, který jim umožní pochopit specifika a rozdíly mezi jednotlivými produkty a lépe se tak rozhodnout pro ty nejvhodnější možnosti. Budeme se snažit důkladně zhodnotit klíčové rysy a výhody jednotlivých bankovních produktů, abychom pomohli podnikatelům vytvořit si jasnější představu o tom, které produkty nejlépe odpovídají jejich konkrétním potřebám a podnikatelským cílům. Rovněž se zaměříme na důležité parametry a podmínky, které jsou spojeny s každým bankovním produktem.

V závěrečné části se zaměříme na konkrétní komparaci bankovních účtů a úvěrů u čtyř vybraných bank. Využijeme vícekritériální metodu porovnávání, abychom našli nejlepší možné řešení pro dva modelové příklady fiktivních podnikatelů. Prostřednictvím této analýzy získáme optimální nabídku, která skutečně odpovídá individuálním potřebám a cílům těchto fiktivních podnikatelů. Tímto přístupem chceme prakticky ukázat, jak efektivně podnikatelé mohou využít komparaci bankovních produktů pro své specifické požadavky. Vzhledem k rozmanitosti nabídky bankovních institucí a rozdílným podmínkám, které nabízejí, je klíčové při výběru bankovních produktů brát v potaz konkrétní potřeby a strategie podnikání.

1 TERMINOLOGIE V OBLASTI PODNIKÁNÍ

V oblasti podnikání existuje řada klíčových pojmů a termínů, které hrají zásadní roli při pochopení fungování podnikatelského prostředí. Tyto pojmy mají své specifické definice a významy, a správné pochopení je nezbytné pro každého, kdo se chce pohybovat ve světě podnikání.

Zaměříme se na klíčovou terminologii, která souvisí s podnikáním. Začneme u základních pojmových definic, jako je podnikání a podnikatel, abychom lépe porozuměli jejich významu a roli v ekonomice a společnosti. Následně se budeme věnovat pojmu „živnostenské podnikání“ a přiblížíme si jeho definici a klíčové znaky. Zmíníme také podmínky pro provozování živnostenské činnosti zahrnující určité náležitosti a požadavky, které musí podnikatel splnit, aby mohl legálně a úspěšně provozovat své podnikání. Abychom získali komplexní obraz, podíváme se na dělení živností, které nám umožní pochopit různorodost podnikatelských oborů a jejich specifika.

1.1 Podnikání

Pojem podnikání byl dříve vymezen v obchodním zákoníku v odstavci § 2 jako „*soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku*“ (Synek, Kislingerová, 2010). K 1.1.2014 byl Obchodní zákoník zrušen a nahrazen novým občanským zákoníkem č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník a Zákonem o obchodních korporacích č. 90/2012, které doplňuje Živnostenský zákon č. 455/1991.

1.2 Podnikatel

Dle zákona č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník (nový) v § 420 je podnikatelem osoba vykonávající činnost na vlastní účet a odpovědnost, za účelem dosažení zisku. Dle § 421 se za podnikatele považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku. Podnikatel navíc musí vlastnit živnostenské oprávnění nebo koncesní listinu (Eliáš, 2018).

Dle Vebera (2012) je podnikatelem osoba realizující podnikatelské aktivity s vědomím rizika nebo ztráty vlastního kapitálu. Podnikatel investuje do svého podnikání své prostředky, čas, úsilí a své jméno. Podnikatel musí rozpoznat konkrétní příležitosti a hrozby a využívat zdroje a prostředky k dosažení stanovených cílů a musí přijímat odpovědnost a nesoucí případná rizika. Úspěšné podnikání vyžaduje schopnost vyhledávat nové příležitosti, zabezpečovat finanční prostředky a skvěle organizovat podnikatelské aktivity. Podnikatel musí

také počítat s případnými riziky v podnikatelském prostředí, která nemá možnost ovlivnit, např. ekonomické změny a konkurence.

1.2.1 Fyzická a právnická osoba

Pojmy fyzická a právnická osoba jsou klíčovými elementy v podnikatelském prostředí. Tyto pojmy si detailněji přiblížíme a prozkoumáme jejich charakteristiky. Porozumění těmto pojmům nám umožní lépe pochopit, jak se fyzické a právnické osoby liší a jakým způsobem se uplatňují v různých právních a podnikatelských kontextech. Znalost těchto základních pojmů nám bude sloužit jako cenný nástroj pro úspěšné fungování v podnikání a právním prostředí.

Fyzická osoba

Dle Horzinkové (2022) je fyzická osoba neboli živnostník nejjednodušší formou podnikání. Jednou z povinností živnostníka je registrace do rejstříku živnostenského podnikání na živnostenském úřadě. Pro registraci je nutné splnit určité podmínky dle zákona č. 455/1991 Sb. Živnostenský zákon, vyplnit Jednotný registrační formulář a zaplatit správní poplatek 1 000 Kč na živnostenském úřadě. Podle druhu živnosti musí žadatel doložit i potřebné dokumenty.

Právnická osoba

Právnická osoba je definována v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Dále je právnická osoba definována v Občanském zákoníku v § 20 jako „organizovaný útvar, o kterém zákon stanoví, že má právní osobnost, nebo jehož právní osobnost zákon uzná“ (Eliáš, 2018). Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob upravuje údaje a postupy zápisu do obchodního rejstříku. Dle č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech jsou obchodními korporacemi obchodní společnosti a družstva (Havel, 2018).

Právnická osoba, oproti fyzické osobě, má povinnost při založení společnosti složit základní kapitál. Základní kapitál je souhrn vkladů peněžitého i nepeněžitého charakteru všech společníků kapitálových společností, který se odvíjí od právní formy podnikání. V České republice jej mají povinnost tvořit kapitálové a komanditní společnosti (Eliáš, 2018).

1.2.2 Formy společností

Dle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích jsou obchodními korporacemi obchodní společnosti a družstva. K obchodním společnostem dle Zákona o obchodních společnostech a družstev patří osobní a kapitálové společnosti. Mezi osobní společnosti

zahrnujeme veřejnou obchodní společnost a komanditní společnost. Kapitálové společnosti rozdělujeme na společnost s ručením omezeným a akciové společnosti (Havel, 2018).

Pro založení obchodní korporace je třeba sepsat společenskou smlouvu. V případech, kdy zákon umožňuje, aby zakladatel byl jediný, může být společnost založena zakladatelskou listinou ve formě veřejné listiny. Pokud se jedná o akciovou společnost, společenská smlouva musí mít podobu veřejné listiny. U kapitálových společností je dle zákona umožněno, aby zakladatel byl pouze jeden a měl působnost nejvyššího orgánu. Společenská smlouva, kterou se zakládá družstvo, se uzavírá přijetím ustavující schůzí (Veber, 2012).

1.2.2.1 Veřejná obchodní společnost (veř. obch. spol., v.o.s., jméno společníka a spol.)

Veřejná obchodní společnost je z historické perspektivy nejstarší typ obchodní společnosti. Tato forma společnosti vyžaduje minimálně dvě osoby, které ručí za její dluhy společně a nerozdílně. Společníci aktivně participují na provozu podniku nebo správě jejího majetku. Založení veřejné obchodní společnosti vyžaduje sestavení společenské smlouvy. Pokud ve smlouvě není jinak určeno, jsou podíly ve společnosti pro společníky stejné. Zisk a ztráty se rovnoměrně rozdělují mezi všechny společníky. Při případném vstupu nového společníka ručí nový člen i za dluhy společnosti vzniklé v minulosti. Dle zákona může společník požádat ostatní společníky o úhradu nákladů spojených s tímto procesem (Černá., Štenglová, Pelikánová a kol., 2015).

1.2.2.2 Komanditní společnost (kom. spol., k.s.)

V komanditní společnosti je nezbytné, aby společníci byli alespoň dvě osoby. Z těchto osob musí minimálně jeden společník ručit za dluhy společnosti neomezeně, tj. komplementář, a minimálně jeden omezeně, tj. komanditista. Podíly komanditistů jsou stanoveny podle poměru jejich vkladů, které určuje společenská smlouva. Komanditista společně s ostatními společníky ručí za dluhy společně a nerozdílně do výše svého nesplaceného vkladu dle zápisu do obchodního rejstříku. Statutárním orgánem v komanditní společnosti jsou komplementáři, kteří splňují stanovené požadavky. Ztráta a zisk společnosti se dělí mezi komplementáře a společnost rovným dílem. Zisk, který náleží společnosti, je po zdanění rozdělen mezi komanditisty dle poměru jejich podílu stanovených ve společenské smlouvě. Komanditisté se nepodílí na nesení ztrát společnosti. Komplementáři si zisk a ztráty dělí vždy rovným dílem (Černá., Štenglová, Pelikánová a kol., 2015).

1.2.2.3 Společnost s ručením omezeným (spol. s.r.o., s.r.o.)

Společnost s ručením omezeným představuje formu společnosti, za jejíž dluhy ručí společníci společně a nerozdílně. Podíl jednotlivého společníka se určuje dle výše základního kapitálu, který je specifikován ve společenské smlouvě. Je možné, aby jeden společník vlastnil více podílů společnosti. Minimální výše vkladu pro založení společnosti s.r.o. je 1 Kč, pokud společenská smlouva neurčí vklad vyšší (Veber, 2012).

1.2.2.4 Akciové společnosti (akc. spol., a.s.)

Akciová společnost disponuje rozložením základního kapitálu do určitého počtu akcií. Díky rozložení základního kapitálu do akcií má každý akcionář jasně definovaný podíl na vlastnictví a právech společnosti. Základní kapitál společnosti se vyjadřuje v českých korunách. Pokud je vedeno účetnictví v eurech, pak lze základní kapitál vyjádřit i v této měně. Minimální výše základního kapitálu společnosti činí alespoň 2 000 000,- Kč nebo 80 000 ,- EUR (Havel, 2018).

1.2.2.5 Družstvo

Družstvo se skládá z nejméně tří členů a nese název, který zahrnuje označení „družstvo“. Při založení družstva se koná ustavující schůze, kde se přijímají stanovy, volí se členové orgánů a schvaluje se způsob plnění základního členského vkladu. Ve stanovách je specifikovaný předmět podnikání, výše základního členského vkladu a práva a povinnosti členů družstva. Stanovy dále obsahují podmínky pro vstup nového člena do družstva. Členové družstva se podílejí na základním kapitálu družstva formou základního členského vkladu (Černá., Štenglová, Pelikánová a kol., 2015).

Podle Zákona o obchodních korporacích a družstvech existuje několik typů družstev. Prvním typem je výrobní družstvo, které se zabývá výrobní činností. Spotřební družstvo se zaměřuje na obchodní činnost. Družstvo založené za účelem zajišťování bytových potřeb svých členů se nazývá bytové družstvo. Družstvo zemědělské se zabývá zemědělskou výrobou a činností v zemědělském sektoru (Veber, 2012).

1.3 Živnostenské podnikání

Pojem podnikání byl dříve vymezen v obchodním zákoníku v odstavci § 2 jako „soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku“ (Synek, Kislingerová, 2010). K 1.1.2014 byl Obchodní zákoník zrušen a nahrazen novým občanským zákoníkem č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník a

Zákonem o obchodních korporacích č. 90/2012, které doplňuje Živnostenský zákon č. 455/1991.

Živnostenské podnikání se pohybuje v oblasti výroby, obchodu a poskytování služeb. Živnostenský zákon č. 455/1991 Sb. upravuje podmínky živnostenského podnikání, kontrolu nad jejich dodržováním a případné ukládání správních trestů. Zákon dále stanovuje podmínky potřebné pro získání oprávnění k podnikatelské činnosti, tj. živnostenské oprávnění (Horzinková, 2022).

Pojem „živnost“ lze použít jako legislativní zkratku pro označení podnikání, kterou označuje živnostenský zákon v § 1 jako „živnostenské podnikání“. Živnost je v živnostenském zákoně v § 2 definované jako „*soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem*“ (Horvat, 2019).

Dle průzkumu Ministerstva průmyslu a obchodu České republiky (2022) lze zjistit, že živnostenské podnikání je v současnosti nejrozšířenější formou podnikatelské činnosti v České republice. K 31.12.2021 existovalo celkem 4 018 839 osob, které mají platné živnostenské oprávnění k provozování živnosti. Fyzických osob s platným živnostenským oprávněním bylo celkem 3 091 488, právnických osob 927 351 a cizinců 138 346. Z ročního přehledu, který každý rok Ministerstvo průmyslu a obchodu vydává, vzrostl za pouhých 10 let počet osob téměř o 1 milión.

1.3.1 Znaky živnostenského podnikání

Dle Horzinkové (2022) se za podnikatele považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku za podmínek stanovených zákonem č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů.

Základní znaky živnosti:

- *Samostatná činnost*
- *Soustavná činnost*
- *Provozování činnosti vlastním jménem*
- *Provozování činnosti na vlastní odpovědnost*
- *Provozování činnosti za účelem zisku*
- *Provozování činnosti za podmínek stanovených dle živnostenského zákona*

Právě samostatnost odlišuje podnikatelskou činnost od činnosti zaměstnanecké, neboli pracovněprávního vztahu. To znamená, že podnikatel provozující činnost má živnostenské oprávnění, jedná vlastním jménem a nese plnou odpovědnost. Nejen, že o své činnosti rozhoduje samostatně, ale také organizuje a zajišťuje ve smyslu ekonomickém a právním. Samostatnost nemusí být splněna v případě, pokud živnostník zaměstná osobu, která vlastní živnostenské oprávnění pro danou činnost (Šmejkal, 2022).

Soustavností se rozumí činnost, která je provozována trvale nebo opakovaně v určitých intervalech. Časový interval není v živnostenském zákoně dále specifikován. I činnost vykonávaná sezónně (např. pravidelný prodej na vánočních trzích) může být považována za soustavnou, pokud se pravidelně opakuje každý rok. Dále lze za soustavnou činnost považovat činnost, která vyžaduje delší dobu na realizaci nebo dokončení (např. stavba nemovitosti či objektu). Živnost tedy nemůže být jednorázová nebo nahodilá, i když splňuje požadavky stanovené v odstavci § 2 živnostenského zákona (Horvat, 2019).

Dle § 2 živnostenského zákona podnikatelé provozují činnost vlastním jménem nebo pod názvem firmy. Právnícké osoby provozují činnost pod jménem obchodní firmy zapsané v obchodním rejstříku. Podnikatelé, kteří nevlastní žádnou společnost, jednají pod svým jménem a příjmením nebo názvem, pod kterým provozují živnost. Pokud podnikatelé jednají pod názvem firmy, činí právní úkony pod tímto názvem (Horzinková, 2022).

Provozování činnosti na vlastní odpovědnost znamená, že podnikatel – fyzická či právnická osoba – odpovídá za své závazky celým svým majetkem. U obchodních společností ručí také společníci dle rozsahu a způsobu stanoveným v zakladatelské listině, případně společenské nebo zakladatelské smlouvě (Horvat, 2019).

Z definice dle Horzinkové (2022) o provozování živnosti vyplývá, že činnosti nesplňující podmínky živnostenského zákona (zákon č. 455/1991 Sb.) jsou označovány jako neživnostenské. Tyto činnosti jsou upravovány jinými právními předpisy a jejich vymezení se věnuje § 3 živnostenského zákona. Mezi tyto činnosti spadá například činnost provozování hazardních her, regulované zákonem č. 186/2016 Sb. zákon o hazardních hrách nebo také poskytování zdravotních služeb, upravované zákonem č. 372/2011 Sb. o zdravotních službách a podmínkách jejich poskytování.

1.3.2 Podmínky pro provozování živnostenské činnosti

Všecké podmínky pro fyzické osoby, které se týkají provozování živnosti, jsou uvedené v živnostenském zákoně č. 455/1991 v § 6. Tyto podmínky musí být splněny již při vzniku živnosti a po celou dobu provozování. Pokud podnikatel nebude tyto podmínky splňovat, je živnostenský úřad povinen dle § 58 zrušit podnikateli živnostenské oprávnění. Pro osoby právnické nejsou definovány všeobecné podmínky pro provozování živnosti, ale vyžaduje se ustanovení odpovědného zástupce (Šmejkal, 2022).

Pro provozování živnosti je třeba splňovat dvě podmínky stanovené zákonem č. 455/1991 Sb. živnostenským zákonem. Podnikatel musí být způsobilý k právním úkonům, což znamená, být svéprávný, a dále je požadována bezúhonnost. Všeobecné podmínky pro provozování činnosti nalezneme v § 6 (Horvat, 2019).

Bezúhonnost, jako absence odsouzení za úmyslný trestný čin související s předmětem podnikání (dle zákona č. 455/1991 Sb. živnostenský zákon), se prokazuje výpisem z evidence Rejstříku trestů, který zajišťuje živnostenský úřad. U osob z jiných států bez trvalého pobytu v České republice, se bezúhonnost prokazuje výpisem z evidence trestů, rovnocenným dokladem nebo může fyzická osoba předložit čestné prohlášení o bezúhonnosti (Horzinková, 2022).

Svéprávností se rozumí dovršení věku 18 let a být způsobilý právně jednat. Osoba se stává plně svéprávnou dovršením zletilosti, tj. dosažení věku 18 let. Pokud žadatel o živnostenské oprávnění nesplňuje podmínku dovršení věku 18 let, může požádat svého zákonného zástupce o souhlas, na základě, kterého by mu bylo umožněno provozování činnosti. Přičemž je stanovena minimální věková hranice 16 let. Soud dále posuzuje, zda je žadatel schopen dodržet podmínky stanovené zákonem a samostatně se uživit (Horvat 2019).

1.3.3 Dělení živností

Podle odborné způsobilosti dané činnosti živnostenský zákon rozděluje živnosti na ohlašovací a koncesované. Živnosti ohlašovací lze za splněných podmínek provozovat na základě ohlášení na živnostenském úřadě. Pro živnost koncesovanou je potřebné získat správní rozhodnutí, tedy udělení koncese (Horzinková, 2022).

Ohlašovací živnosti

Fyzická či právnická osoba provozující činnost, je povinna činnost ohlásit živnostenskému úřadu. Oprávnění provozovat činnost vzniká právnickým osobám již zapsaným do obchodního rejstříku, které se do obchodního rejstříku již nezapisují. Fyzickým osobám vzniká oprávnění k činnosti dnem ohlášení nebo v ohlášení uvedeným pozdějším dnem vzniku živnostenského oprávnění. Živnost ohlašovací se dále dělí na živnosti řemeslné, vázané a živnost volná (Horvat, 2019).

Řemeslná činnost je taková činnost, kde je podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost uvedená v § 21 a § 22 živnostenského zákona. Odborná způsobilost se prokazuje výučním listem v příslušném oboru nebo jiným dokladem. Vzdělání ze střední odborné školy nebo gymnázia s odbornými předměty se prokazuje vysvědčením o maturitní zkoušce. Dále se odborná způsobilost prokazuje diplomem nebo jiným dokladem o absolvování vysokoškolského studijního programu. Odbornou způsobilost lze také prokázat dokladem o uznání odborné kvalifikace nebo rekvalifikace vydané příslušnou akreditovanou institucí. Mezi řemeslnou činností můžeme zahrnout například pekařství, pivovarnictví nebo také zpracování kůže (Šmejkal, 2022).

U vázané činnosti je podmínkou k provozování činnosti odborná způsobilost uvedená v § 23 v příloze č. 2 k živnostenskému zákonu, není-li dále v zákoně uvedeno jinak. Odbornou způsobilost je možné prokázat dokladem o rekvalifikaci a dokladem o vykonání příslušné praxe v oboru. Způsobilost je možné také dokázat doklady vydanými akreditovanými institucemi. Mezi vázané živnosti můžeme zahrnout masérské služby nebo například provozování autoškoly (Horzinková, 2022).

Živnost volná nevyžaduje prokazování odborné či jiné způsobilosti. Pro získání živnostenského oprávnění musí být splněny všeobecné podmínky § 6 odst. 1. Mezi živnost volnou patří geologické práce nebo zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků (Horvat, 2019).

Koncesované živnosti

Koncesované živnosti vyžadují státní souhlas dle zvláštního právního předpisu, které upravují rizikové činnosti nebo z hlediska ochrany státních zájmů důležitých činností. Koncesované živnosti jsou uvedeny v příloze č. 3, kde jsou upraveny zvláštními předpisy a jejich výkon je podmíněn souhlasem příslušného orgánu státní správy. Tyto živnosti jsou osvědčeny výpisem ze živnostenského rejstříku (Šmejkal, 2022).

Podmínkou pro získání koncese je odborná způsobilost a kladné vyjádření příslušného orgánu státní správy. Fyzická osoba při žádosti o koncesi musí prokázat odbornou způsobilost, popřípadě doklad prokazující odbornou způsobilost odpovědného zástupce. Právnícká osoba musí doložit doklad o odborné způsobilosti odpovědného zástupce. Mezi koncesované živnosti patří například provozování cestovní kanceláře nebo pohřební služby (Horzinková, 2022).

2 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU

Bankovní systém hraje klíčovou roli ve fungování ekonomiky a finančních trhů. Jeho význam spočívá v poskytování finančních služeb, zajišťování platebního styku, a podporování podnikání a investic. Zaměříme se na hlavní aspekty bankovního systému, jeho historii a vývoj v České republice, a také na jeho klíčové instituce a funkce. V poslední části se podíváme na bankovní produkty pro podnikatele nabízené bankami.

2.1 Historie bankovníctví

Bankovníctví má velice dlouhou a rozsáhlou historii, sahající až do období starověku, kdy dochází k rozvoji oběhu peněz. První lidé, kteří se živili směnou peněžních prostředků a jejich půjčováním, vznikají jako peněžníci a směnárníci. Ve starověkém Řecku začalo vznikat nové zaměstnání, tzv. zkušebnictví mincí, což vede k rozvoji úschovy za poplatek a půjčování peněz na úrok. Ve starověkém Římě začali lidé směňovat poukázky na drahé kovy. Ve středověku se staly velká italská města centrem obchodů celé Evropy, kde se střetávaly mince různého původu z odlišných zemí, a zkušebníci a směnárníci tak zprostředkovali platby do jiných měst a také prováděli zápůjční obchody, nákupy a prodeje zboží. V tomto období začínají vznikat první obchodní společnosti, které se nazývaly jako žirové banky (Šenkýřová a kol., 2010).

V Amsterdamu v roce 1609 byla založena první novodobá banka s názvem Amsterdamská banka, jejímž úkolem bylo měnit mince a z trhu stahovat nekvalitní. Lidé měli možnost vkladů a také transakce peněžních prostředků, později i úvěrů. V Anglii si lidé mohli do banky u zlatníků ukládat své zlato i cennosti. Proti případné krádeži nebo ztrátě jim byla vystavena stvrzenka. Za úschovu lidé museli zaplatit poplatek. Později zlato zůstávalo v trezorech a zlatníci tak začali poskytovat úvěry a majitelům zlata vypláceli úroky (Šenkýřová a kol., 2010).

2.1.1 Historie bankovního systému ČR

Na území Čech se první bankovní instituce začali objevovat v počátku 19. století. První bankou v České republice se stala v roce 1824 Česká spořitelna. V dalších letech se v ČR zakládaly další banky, které bohužel potkala bankovní krize a řada z nich se dodnes nezachovala. Ostatní Evropské státy byly oproti nám výrazně napřed. Na počátku 20. století došlo k zásadní změně, kdy došlo k založení centrální banky (Polouček, 2013).

2.2 Pojem a prameny práva

Termín banka má svůj původ v italském slově „il banco“, tzn. česky lavice. V dobách středověku na těchto lavicích měli italští bankéři vyloženy peníze a prováděli zde finanční transakce, a pokud bankéři nedodrželi své finanční závazky vůči kupci, byla jim lavice rozlámána.

Banka je finanční instituce, která má za cíl přijímat vklady od veřejnosti, poskytovat úvěry a zajišťovat plynulý platební styk. Základním pramenem práva pro oblast bankovníctví je zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, který je následně upravován aktualizovanými předpisy. Dle § 1 odst. 1 zákon o bankách jsou bankami považovány akciové společnosti mající sídlo v České republice, které mají oprávnění přijímat vklady od veřejnosti, poskytovat úvěry a disponují licenci udělenou Českou národní bankou (Liška, Štefan, Marek, 2014).

Každá banka musí vlastnit bankovní licenci. Jedná se o povolení akciové společnosti působit jako banka. Toto oprávnění poskytuje bance možnost provozovat bankovní činnost a nabízet bankovní služby, a také vymezuje rozsah činností, které může banka legálně provádět. Bankovní licenci je oprávněna vydat pouze Česká národní banka (ČNB). Po získání bankovní licence je banka oprávněna provozovat svou činnost na dobu neurčitou (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Dle Lišky (2014) zákon č. 21/1992 Sb., o bankách upravuje provoz bank a jejich hospodaření. Úprava zahrnuje například:

- *pravidla jednání s klienty*
- *povinnost uveřejňování informací*
- *povinnost jednat obezřetně*
- *kapitálové požadavky*
- *pravidla úvěrové angažovanosti*
- *pravidla likvidity*
- *povinnost oznamovat určité změny v bance České národní bance*
- *povinnost banky jednat s odbornou péčí*

Smlouvy uzavírané bankami při jejich podnikatelské činnosti se označují jako bankovní obchody a na základě těchto smluv vznikají závazky. Jedná se o smlouvy, které jsou uzavírány především bankami a v některých případech pouze bankami. Bankovní smlouvy definují povinnosti banky, která se zavazuje poskytnout specifické služby druhé smluvní straně, přesně

vymezené v této dohodě. Obsahové vymezení bankovních obchodů nalezneme v § 1 odst. 1 a 3 zákon o bankách, na základě kterých mohou banky vykonávat tyto činnosti:

- *přijímat vklady od veřejnosti*
- *poskytovat úvěry*
- *investovat do cenných papírů na vlastní účet*
- *poskytovat finanční pronájem (finanční leasing)*
- *provádět platební styk a zúčtování*
- *vydávat a spravovat platební prostředky (např. platební karty)*
- *poskytovat záruky*
- *otevírat akreditivy*
- *obstarávat inkasa*
- *poskytovat investiční služby, atd. (Liška, Štefan, Marek, 2014)*

2.3 Centrální banka ČR

Centrální banka České republiky se nazývá Česká národní banka (ČNB). Je to nezávislá instituce, která má odpovědnost za měnovou politiku a dohlíží na finanční stabilitu České republiky. Hlavním cílem České národní banky je udržování cenové stability a bezpečné fungování finančního systému (Česká národní banka, 2023a).

2.3.1 Historie ČNB

Historie ČNB sahá až do doby vzniku Československa, kdy po ukončení 1. světové války a rozpadu Rakousko-Uherska v roce 1918, byla Československá republika nucena zřídit vlastní bankovní systém. V roce 1919 vznikla první národní banka se jménem Banka československých obcí, která měla za úkol zajišťovat měnovou a finanční stabilitu nově vzniklé Československé republiky (Česká národní banka, 2023b).

V roce 1926 se banka přejmenovala na banku Československou státní banku (ČSB). Tato transformace posílala její roli jako centrální banky Československa a přinesla rozšíření pravomocí banky. Československá státní banka se tak stala odpovědnou za vedení měnové politiky, emisi měny a dohlížení na bankovní systém. V roce 1993 po vzniku samostatné České republiky se z ČSB stal nový subjekt, a to Česká národní banka (ČNB). 1. ledna roku 1993 byla prohlášena za oficiální nezávislou instituci s cílem udržovat cenovou a finanční stabilitu v nově vzniklé České republice (Česká národní banka, 2023b).

V roce 2004 Česká republika vstoupila do Evropské unie (EU) a Česká národní banka se tak stala součástí Evropského systému centrálních bank (ESCB). ČNB díky tomu získala větší odpovědnost za dodržování měnové politiky stanovené Evropskou centrální bankou a spolupráce s dalšími centrálními bankami v rámci Evropské unie (Česká národní banka, 2023b).

2.3.2 Funkce centrální banky

Hlavní funkcí České národní banky je udržování cenové stability státu v České republice. ČNB se tak snaží ovlivňovat výši míry inflace a udržovat ji na přijatelné a stabilní úrovni. Cenová stabilita je velice důležitá pro ekonomiku státu, která vede k předvídatelným podmínkám pro podnikání, investice a hospodaření domácností v ČR. Další důležitou funkcí ČNB je vydávání měny a správa měnové politiky státu. V České republice je ČNB jediným subjektem oprávněným vydávat bankovky a mince v českých korunách. Jako jediná může Česká národní banka měnit úrokové sazby, ovlivňovat peněžní zásobu a provádět další opatření, která jsou vlivná na ekonomiku a inflaci v ČR (Česká národní banka, 2023c).

Česká národní banka dohlíží na finanční trh a finanční instituce. Jejím úkolem je zajistit stabilitu finančního systému a chránit tak zájmy investorů a spotřebitelů v ČR. ČNB má za úkol pravidelně provádět kontroly nad bankami a dalšími institucemi, aby zajistila, že dodržují příslušné regulace a jsou plně schopny plnit své závazky vůči klientům. ČNB také zastává funkci rezervní banky, což znamená, že uchovává a spravuje rezervy zahraničních měn sloužící jako základní podpora měnové politiky a stabilitě kurzu české koruny vůči zahraničním měnám (Česká národní banka, 2023c).

Česká národní banka hraje významnou roli ekonomického poradce vládě, kdy se účastní tvorby ekonomických politik. Odborné analýzy a prognózy poskytují vládě cenné informace, které pomáhají ve formulaci a realizaci ekonomických politik. Na základě pečlivých studií, výzkumů a prognóz překládá Česká národní banka doporučení pro dosažení stanovených ekonomických cílů země a navrhuje potenciální řešení, která přispívají k udržení hospodářského růstu a stabilitě státu (Česká národní banka, 2023c).

2.4 Bankovní produkty pro podnikatele nabízené bankami

V této části se budeme detailněji zabývat bankovními produkty, které bankovní instituce nabízejí pro podnikatele. Bankovní instituce nabízejí širokou škálu služeb zaměřených na usnadnění finančního řízení a podporu růstu podnikatele. Banky se zejména zaměřují na podnikatelské účty, které usnadňují podnikatelům každodenní finanční operace. Dalším důležitým aspektem, na který se banky zaměřují, jsou úvěry pro podnikatele. Podnikatelský úvěr může výrazně podpořit podnikatele v jejich podnikání, ať už jde o nákup nové technologie nebo vybavení pro začínající podnikatele.

2.4.1 Podnikatelský účet

Podnikatelský účet je finanční účet určený pro platební styk sloužící především ke vkládání a používání finančních prostředků podnikatelem. Tento typ účtu umožňuje větší flexibilitu při nakládání s penězi oproti spořicímu účtu, který je zaměřen převážně na spoření a zhodnocení peněz. Oproti spořicímu účtu má podnikatelský účet nižší úročení. Účet může být otevřen i v cizí měně, což se nazývá cizoměnový nebo devizový účet. Tento účet umožňuje klientům provádět transakce a vedení účtu v jiných měnách. Účet pro podnikatele je vhodný pro každodenní finanční operace a zajišťuje pohodlný bezpečný platební styk (MONETA Money Bank, 2023e).

2.4.2 Úvěr pro podnikatele

Podnikatelé a firmy mnohdy potřebují dodatečné finanční prostředky k financování svých obchodních aktivit, a proto bankovní instituce poskytují úvěr pro podnikatele, který je speciálně navržen pro potřeby firem a podnikatelů. Tento typ úvěru poskytuje firmám možnost získat potřebné finanční prostředky na různé účely k podnikání, jako je nákup zásob, koupě nové technologie nebo dočasné krytí finančních potřeb. Pomocí úvěru mohou podnikatelé realizovat své obchodní plány a reagovat tak na tržní příležitosti. Bankovní instituce nabízejí různé druhy úvěrů pro podnikatele, které jsou přizpůsobeny konkrétním potřebám podnikatele nebo firmy a charakteru jejich podnikání (Liška, Štefan, Marek, 2014).

Při žádosti o úvěr musí podnikatel v bance předložit občanský průkaz a někdy je potřebný i druhý doklad totožnosti, jako je řidičský průkaz nebo cestovní pas. Dále musí podnikatel doložit oprávnění k podnikání, tj. živnostenský list, koncesní listinu nebo výpis z obchodního rejstříku. Banky většinou vyžadují alespoň jedno daňové přiznání za minulé účetní období, včetně příloh – výkaz zisku a ztrát a rozvaha. Bankovní instituce někdy vyžadují i výpis z bankovního účtu nebo také zjišťují obor podnikání.

2.4.3 Spořicí účet

Spořicí účet pro podnikatele je skvělým nástrojem, který umožňuje systematické spoření a zhodnocování úspor. Na finančním trhu existují dva hlavní typy spořicího účtu – standardní spořicí účet a termínované vklady. Standardní spořicí účet se vyznačuje flexibilitou a umožňuje podnikatelům snadný přístup k penězům. Sazby úročení jsou mnohdy nižší, ale podnikatel získává výhodu likvidity a kdykoliv si může své úspory vybrat. Termínované vklady nabízejí vyšší úrokové sazby a finanční prostředky na účtu jsou vázány na určitou dobu. Výhodou tohoto účtu je, že se klientům na účtu lépe zhodnocují jejich úspory (Komerční banka, 2023f).

2.4.4 Penzijní fondy

Penzijní fond slouží k průběžnému spoření při podnikání, s cílem zajistit si v důchodovém věku naspořenou částku včetně výnosů, která slouží jako soukromá penze nezávislá na státním důchodu. Na penzijní fondy stát přispívá státní podporou a umožňuje podnikateli daňové úlevy. Správu penzijních fondů zajišťují soukromé instituce. Každá banka nabízí různé penzijní fondy, které jsou rozděleny podle profilu rizika a výnosu do kategorií:

Konzervativní penzijní fondy – jsou vhodné pro klienty s kratší dobou do důchodového věku. Fondy většinou investují do krátkodobých vkladů a dluhopisů. Výnosy a rizika této investice jsou většinou nízké.

Vyvážené penzijní fondy – jsou vhodné pro klienty se spořicí dobou déle než 10 let. Tento fond nabízí kompromis mezi výnosem a rizikem. Fondy investují převážně do akcií a dluhopisů.

Dynamické penzijní fondy – jsou ideální volbou pro klienty, kteří spoří na důchod již v mládí. Tyto fondy často zahrnují do svého portfolia akcie a další rizikovější investice. Akcie jsou považovány za jedno z nejlepších dlouhodobých aktiv pro uchování a růst hodnoty peněz (Banky.cz, 2023).

2.4.5 Termínované vklady

Termínovaný vklad, také známý jako depozitní účet, je typ bankovního produktu, který umožňuje podnikatelům zhodnocovat své peníze na pevně stanovenou dobu s vysokou úrokovou sazbou. Jde o jednorázový vklad na bankovní účet, na kterém se podnikatelům po určité době peníze úročí s určitou sazbou. Vklad na termínovaném účtu může být úročen fixní nebo variabilní sazbou. Fixní sazba je stejná po celou dobu trvání vkladu, zatímco variabilní sazba je pohyblivá a mění se v závislosti na vývoji úrokových sazeb. Na účet lze uložit vklad i

v cizí měně. K založení termínovaného účtu je potřeba vložit minimální vklad, který si banka určuje sama. Minimální vklad se pohybuje od 1 000 do 100 000 Kč (Šenkýřová a kol, 2010).

2.4.6 Kontokorent

Kontokorentní účet slouží jako doplněk k běžnému účtu, který podnikateli umožňuje jít se zůstatkem na běžném účtu do minusu. Kontokorent slouží jako finanční rezerva v případě nečekaných výdajů, což umožňuje podnikateli vyrovnat si krátkodobé finanční potřeby bez nutnosti sjednávání nových úvěrů. O kontokorent stačí u banky zažádat pouze jednou a lze ho opakovaně čerpat do předem smlouvené a schválené částky, což dává podnikateli jistotu, že má stále k dispozici finanční rezervu. Peníze, které jsou na běžném účtu v minusu, se automaticky splácí připsáním peněz na účet. Z vyčerpané částky v záporných hodnotách musí podnikatel uhradit úroky, které se většinou pohybují mezi 12 až 19 %. Tyto úroky jsou bankou účtovány za poskytnutí finančního zůstatku do záporných hodnot a představují náklad za využití kontokorentního účtu (mBank S.A., 2023).

2.4.7 Debetní a kreditní karta

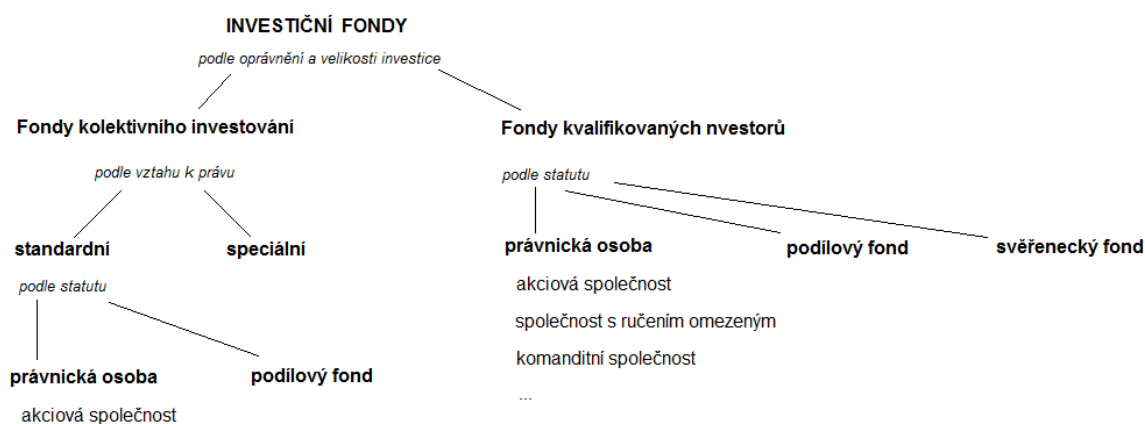
Debetní karta je automaticky podnikateli přidělena ihned po založení podnikatelského účtu. Při platebním styku s touto kartou klient utrácí z vlastních peněžních prostředků, které má k dispozici na svém podnikatelském účtu. O kreditní kartu je potřeba banku požádat a ta musí žádost schválit. Peníze, které klient využívá pro placení kreditní kartou, jsou v podstatě pouze zapůjčené od banky. Banka zhodnocuje bonitu podnikatele a poté schválí úvěrový limit pro kreditní kartu, což je maximální částka, kterou může podnikatel utratit. Tuto částku musí klient později splatit, a pokud je stihne vrátit v tzv. bezúročném období, nebude platit žádný úrok (Komerční banka, 2023g).

2.4.8 Investiční produkty

Banky v České republice nabízejí širokou škálu investičních produktů pro podnikatele i firmy. Produkty jsou určeny pro různé typy investorů a jejich finančních cílů. Investiční produkty nesou určitá rizika a výsledky investic mohou být ovlivněny různými faktory, jako je např. vývoj finančního trhu ve světě.

2.4.8.1 Investiční fondy

Dle zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech, investiční fondy lze klasifikovat do dvou hlavních skupin: fond kolektivního investování a fond kvalifikovaných investorů. Fondy kolektivního investování představují kolektivní způsob investování, kdy finanční prostředky jsou od různých individuálních investorů sjednoceny a spravovány investičními společnostmi. Tato forma investování umožňuje investorům minimalizovat rizika investic. Fondy kvalifikovaných investorů jsou určeny pro vysoce zkušené investory, tzv. kvalifikovaný investor, který splňuje přísnější požadavky na investování. Tyto fondy nejsou regulovány v takové míře jako fondy kolektivního investování, a to umožňuje investorům větší flexibilitu v investování.



Obrázek 1 Struktura typů investičních fondů (Kurzy.cz, 2023)

Podílové fondy

Podílový fond představuje soubor majetku, který náleží vlastníkům podílových listů tohoto konkrétního fondu. Vlastníky nazýváme podílníky, a jejich podíl na fondu je stanoven v souladu s poměrem hodnoty vlastněných podílových listů. Podílový fond sám o sobě není právnickou osobou a nemá tedy právní subjektivitu. Jeho správu a řízení má na starosti specializovaná investiční společnost. Podílové fondy se dále dělí na otevřené a uzavřené podle toho, zda mají podílníci právo na zpětný odkup svých podílových listů (Kurzy.cz, 2023).

2.4.8.2 Akcie

Akcie jsou cenným papírem představující podíl vlastnictví v určité společnosti. Pokud se podnikatel rozhodne investovat do akcií, stává se akcionářem a nabývá právo na podíl zisku této společnosti a také právo na hlasování v klíčových rozhodnutích, které se týkají podnikání firmy. Čím větší množství akcií podnikatel vlastní, tím větší má podíl na společnosti a tím více privilegií a výhod. Akcie můžeme rozdělit na dva hlavní typy akcií – akcie s hlasovacím právem a preferenční akcie. Akcie s hlasovacím právem poskytují akcionářům možnost hlasování na valných hromadách společnosti. Preferenční akcie poskytují akcionáři naopak výhody v podobě přednostního nároku na zisk a likvidaci společnosti bez hlasovacího práva (XTB S.A., 2023).

Investování do akcií probíhá tak, že společnost vydává akcie a poté je nabízí k obchodování na burze. Cena akcií se vždy odvíjí od aktuální nabídky a poptávky na trhu. V případě, kdy je velký zájem o akcie dané společnosti, hodnota akcií roste. Naopak pokud je zájem o akcie společnosti nízký, cena akcií na trhu klesá. Investoři kupují akcie s nadějí, že jejich hodnota v budoucnu poroste a budou je moci prodat za vyšší obnos peněz (XTB S.A., 2023).

2.4.9 Pojištění

Pojištění představuje finanční službu, jejímž hlavním cílem je zmírnit finanční následky nečekaných negativních událostí. Základní princip pojištění spočívá v rozložení nákladů na pokrytí potenciálních negativních událostí, jako jsou např. krádež, vandalismus nebo havárie, do pravidelných plateb, které jsou hrazené v průběhu delšího období. Pojištění tak umožňuje podnikatelům i firmám chránit se před neočekávanými výdaji nebo ztrátami a předcházet tak finančním potížím prostřednictvím pravidelných pojistných plateb. V případě, pokud nastane situace, pro kterou bylo pojištění sjednáno, pojišťovna vyplatí podnikateli pojistné plnění. Vztah mezi pojišťovnou a pojištěným je ujednáno v pojistné smlouvě, která obsahuje pojistné podmínky a ujednání mezi oběma stranami (MONETA Money Bank, 2023f).

Mezi běžné pojištění můžeme zahrnout například:

- **Životní pojištění** – v případě úmrtí pojištěné osoby je rodině vyplacena finanční podpora, která slouží jako podpora pro rodinu a jejich pravidelné výnosy.
- **Cestovní pojištění** – pro podnikatele banky poskytují krytí při cestování v zahraničí v případě potřeby lékařské péče, ztráty zavazadel nebo zrušení cesty.
- **Úrazové pojištění** – finančně kompenzuje následky po úrazu, invaliditu nebo úmrtí způsobené náhodnou událostí.

- **Pojištění majetku** – poskytuje ochranu nemovitosti proti rizikům jako je krádež, povodeň nebo poškození spotřebičů zkratem elektřiny.
- **Pojištění budov** – poskytuje ochranu staveb nebo garáže před zloději nebo přírodní katastrofou.
- **Pojištění schopnosti splácet** – poskytuje finanční zabezpečení v případě, že podnikatel není schopen splácet své závazky, jako např. podnikatelský úvěr
- **Pojištění odpovědnosti** – pokrývá náklady spojené s odškodněním v případě, kdy podnikatel způsobí škodu třetí straně.
- **Povinné ručení a havarijní pojištění** – pro případ autonehody, přírodní katastrofě nebo vandalismu. V případě, kdy auto není pojízdné, pojišťovna nabízí pojištěnému náhradní automobil (MONETA Money Bank, 2023f).

3 Vybrané bankovní produkty pro podnikatele

V dnešním podnikatelském světě je klíčové mít k dispozici vhodné bankovní produkty, které podnikatelům umožní efektivní správu financí a financování jejich podnikání. Zaměříme se na komparaci vybraných bankovních produktů pro podnikatele, a to konkrétně na podnikatelské účty a podnikatelské úvěry. Pro komparaci jsem vybrala banky, které jsou významné pro český finanční trh s dlouhodobou historií. Budeme se zabývat čtyřmi českými bankami – Česká obchodní banka (ČSOB), MONETA Money Bank, Raiffeisenbank a Komerční banka.

3.1 Česká obchodní banka (ČSOB)

Česká obchodní banka byla založena v roce 1964 jako státní, jejímž cílem bylo poskytovat služby v oblasti financování zahraničního obchodu a provádění volnoměnových operací na československém trhu. Zaměřovala se na poskytování finančních služeb pro obchodníky a podniky. V roce 1989 po sametové revoluci se v českém bankovním sektoru objevily změny a ČSOB se stala jednou z prvních bank, která začala přijímat moderní bankovní technologie (Česká obchodní banka, 2023a).

V roce 1991 se banka přejmenovala na Československou obchodní banku a expandovala do zahraničí. V roce 2000 se ČSOB stala součástí belgické finanční skupiny KBC Group. Dnes se ČSOB zaměřuje na poskytování bankovních produktů a služeb pro fyzické i právnické osoby, tj. malé a střední podniky, korporátní klienti a instituce. V oblasti retailového bankovníctví v ČR působí banka prostřednictvím dvou hlavních obchodních značek – ČSOB a ČSOB Poštovní spořitelna (Česká obchodní banka, 2023a).

ČSOB se zaměřuje na začínající podnikatele, a proto speciálně vytvořili webové stránky, kde začínající podnikatele provede všemi kroky, které jsou potřeba pro začátek podnikání. Dlouhodobě také podporuje inovativní projekty prostřednictvím programu InnovFin Evropského investičního fondu. Zaměřují se i na startupy a poskytují mentoringový program se zkušenými podnikateli a experty z odvětví marketingového, právního nebo HR. Jedním z úspěšných startupů v programu je aplikace od Zaparkuju.cz, která umožňuje nalézt, rezervovat i online zaplatit parkovací místo pro osobní automobil (Česká obchodní banka, 2023b).

ČSOB nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb pro podnikatele. Mezi tyto produkty a služby můžeme zahrnout např.:

- Podnikatelské a firemní účty
- Podnikatelské půjčky a financování – např. investiční půjčky, provozní úvěry, faktoring nebo leasing
- Obchodní karty a platební terminály
- Podnikatelské pojištění – pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění, pojištění zaměstnanců, atd.
- Investiční produkty – investiční fondy, akcie, dluhopisy a další

3.1.1 Podnikatelský bankovní účet ČSOB

Pro podnikatele ČSOB nabízí Podnikatelský účet Online. Podnikatelský účet lze sjednat jednoduše online přes webové stránky České obchodní banky. Ke sjednání účtu je potřeba přiložit kopii občanského průkazu, řidičského průkazu nebo pasu. Podnikatelský účet Online je vhodný pro začínající podnikatele i pro podnikatele s delší působností na trhu. (Česká obchodní banka, 2023c).

3.1.1.1 ČSOB Podnikatelský účet Online

Vedení účtu nabízí banka pro podnikatele zdarma bez jakýchkoliv podmínek. Zdarma mají také podnikatelé neomezený počet tuzemských plateb. K účtu je přidělena bezkontaktní platební karta MasterCard Business Standard, která je pojištěná proti ztrátě a krádeži. Kartou lze snadno nahrát do chytrého zařízení a lze tak platit i bezkontaktně přes platební brány jako je Apple Pay, Google Pay a Garmin Pay pomocí chytrého zařízení jako je např. mobilní telefon nebo hodinky. Podnikatelský účet podporuje odchozí a příchozí platby ihned. Do podnikatelského účtu se lze přihlásit pomocí webových stránek nebo aplikaci ČSOB v mobilním telefonu. Výpis z účtu je každý měsíc zasílán elektronicky. Výběr z bankomatu je také zdarma a je možný výběr z více než 1000 bankomatů ČSOB. Vklad hotovosti na účet je možný pomocí vkladových bankomatů, kterých je více než 200 nebo lze využít přepážku České pošty (Česká obchodní banka, 2023d).

Na vybrané zboží, které podnikatel zaplatí kreditní kartou Business (např. mobilní telefon, počítač, různá elektronika, pracovní nářadí, atd.) má navíc ke standardní záruce ještě o rok navíc. Z každého nákupu ČSOB podnikatelům vrací 1 % z nákupu zpět a to do výše 1 500 Kč měsíčně (Česká obchodní banka, 2023d).

Tabulka 1 Podnikatelské účty České obchodní banky

	ČSOB Podnikatelský účet Online
Vedení účtu měsíčně	0 Kč
Možnost založení	Online
Elektronické platby příchozí, odchozí včetně okamžitých a SEPA plateb	Zdarma
Výběr z bankomatů ČSOB v ČR	Zdarma
Příchozí položky z akceptace platebních karet ČSOB	Zdarma
ČSOB Internetové bankovníctví	✓
ČSOB Smart	✓
Mezinárodní platební karta včetně pojištění ztráty nebo odcizení	1

Zdroj: Česká obchodní banka, 2023d

3.1.2 Úvěr pro podnikatele ČSOB

Banka ČSOB nabízí úvěry pro firmy a podnikatele až do výše 10 mil. Kč se splatností až 15 let a až 600 tis. Kč bez zajištění. Banka se zaměřuje na úvěry pro podnikatele podle účelu úvěru a na specializované úvěry na míru podle oboru podnikatele. Účelem úvěru pro podnikatele může být např. provozní výdaje společnosti, nové technologie firmy, nemovitost sloužící k podnikání, firemní automobil nebo také vybavení společnosti. Obory, které banka posuzuje, jsou např. začínající podnikatelé; zemědělci; bytová družstva; obce, města nebo kraje; zdravotničtí lékaři nebo také právníci (Česká obchodní banka, 2023e).

Pomocí online kalkulačky, kterou má ČSOB na svých internetových stránkách, lze snadno přibližně spočítat výši úvěru, splátku, počet let splácení a úrokovou sazbu (Česká obchodní banka, 2023e).

Kolik si chci půjčit: 50 000 Kč – 4 000 000 Kč (+) 500 000 Kč (-)

Jak dlouho budu splácet: 1 rok – 8 let (+) 6 let (-)

Výpočet a úroková sazba jsou orientační, závazné informace vám poskytne bankéř

Vaše měsíční splátka: **9 084 Kč**
úroková sazba od 8.9 % p. a.

Obrázek 2 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky ČSOB (Česká obchodní banka, 2023e)

3.2 Komerční banka, a.s.

Komerční banka, původně Národní banka pro Čechy, vznikla v roce 1990 vyčleněním z bývalé Státní banky československé a v roce 1992 se z banky stala akciová společnost. Hlavním majitelem vlastníci akcie KB byly Fondy národního majetku České a Slovenské republiky. V roce 1993 se přejmenovala na Komerční banku a stala se jednou z hlavních bank na českém finančním trhu. Hlavním majitelem vlastníci akcie KB byly Fondy národního majetku České a Slovenské republiky. V roce 1996 Komerční banka vstoupila do mezinárodního sektoru, kdy se ujímá manažerské kontroly KB francouzská skupina Sociétés Générale. Komerční banka postupně rozšiřovala svou nabídku služeb a brzy expandovala na trhy ve střední a východní Evropě. Komerční banka byla jednou z prvních bank, která na svých webových stránkách zveřejnila Investiční kalkulačku. Klienti si tak mohli navrhnout portfolio investičních a spořicíh produktů (Komerční banka, 2023a).

Komerční banka nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb pro podnikatele. Mezi hlavní bankovní produkty pro podnikatele můžeme zařadit:

- Podnikatelský účet
- Podnikatelské půjčky a financování – provozní a investiční úvěry, leasing, faktoring
- Platební služby – mobilní platby, platební terminály, online bankovníctví, výběrové služby, atd.
- Investiční produkty a služby – investiční fondy, akcie, dluhopisy, atd.
- Zahraniční obchod – zajištění plateb, obchodní poradenství, financování obchodních transakcí a další

3.2.1 Podnikatelský bankovní účet Komerční banka

Komerční banka má v nabídce Profi účet pro začínající podnikatele a Profi účet Gold. Profi účet pro začínající podnikatele je vhodný pro podnikatele, kteří se chystají začít podnikat a Profi účet Gold je vhodný pro náročnější podnikatele nebo firmy. V následujících textech se s podnikatelskými účty podrobněji seznámíme. Prozkoumáme jejich vlastnosti, výhody a podmínky, abychom poskytli přehled o tom, jak tyto účty mohou přispět živnostníkům nebo firmám.

3.2.1.1 Profi účet pro začínající podnikatele

Komerční banka má v portfoliu bankovních produktů pro podnikatele bankovní účet určený pro začínající podnikatele. Profi účet pro začínající podnikatele je zdarma na 3 roky pro firmy a OSVČ do 2 let od založení firmy nebo podnikání. Celkem tedy začínající podnikatel ušetří 3 564 Kč za vedení účtu zdarma po dobu prvních 3 let. Debetní nebo kreditní karta, která je k podnikatelskému účtu zdarma, je s limitem 50 000 Kč. Tento podnikatelský účet umožňuje 50 tuzemských plateb měsíčně zdarma i včetně okamžitých plateb. Výhodou debetní nebo kreditní karty je, že z plateb kartou dostane podnikatel 1 % z platby zpět na účet. Vklady a výběry hotovosti jsou pro podnikatele zdarma a může hotovost vkládat a vybírat z více než 2 000 bankomatů. Už v prvním roce podnikání Komerční banka podnikateli nabízí kontokorent až 50 000 Kč nebo úvěr od 100 000 Kč až do jednoho milionu. Dále banka umožňuje podnikateli platební terminál nebo bránu na 1 rok zdarma. Podnikatelský účet Profi účet pro začínající podnikatele je možné založit na pobočce Komerční banky (Komerční banka, 2023b).

3.2.1.2 Profi účet Gold

Pro podnikatele s delší působností na trhu nebo firmy Komerční banka nabízí prémiový podnikatelský účet Profi účet Gold s firemním účtem a měsíčním poplatkem 499 Kč za vedení účtu. Účet zahrnuje neomezené tuzemské a SEPA platby nebo také výběry z bankomatů po celém světě zdarma. Podnikatelský účet je vedený v Kč a lze k němu mít druhý účet v Kč nebo i v cizí měně. Podnikatel k účtu dostane Zlatou platební kartu s nadstandardními výhodami jako je např. cestovní pojištění i pro celou rodinu. K účtu je navíc přiřazena vkladová karta, která je vhodná pro zaměstnance pro vklad tržby do bankomatu (Komerční banka, 2023c).

K založení účtu jsou potřebné tyto dokumenty:

- Průkaz totožnosti – např. občanský průkaz
- U firmy jsou potřebné dokumenty – stanovy, zakladatelská listina nebo notářský zápis
- Výpis z obchodního nebo živnostenského rejstříku
- Další dokumenty týkající se podnikání či firmy, které jsou potřebné k založení podnikatelského účtu (Komerční banka, 2023d)

Tabulka 2 Podnikatelské účty Komerční banky

	Profi účet pro začínající podnikatele	Podnikatelský účet Gold
Vedení účtu měsíčně	3 roky zdarma, potom 99 Kč	499 Kč
Tuzemská el. odchozí/příchozí platba	6 Kč	Zdarma
Elektronická odchozí/příchozí úhrada SEPA platba	6 Kč	Zdarma
Výběr hotovosti ve sdílené bankomatové síti	Zdarma	Zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu jiných bank v ČR a Evropě	39 Kč	Zdarma
Vklad hotovosti v Kč uzavřeným obalem /nočním	9 Kč	9 Kč

Zdroj: Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c

3.2.2 Úvěr pro podnikatele Komerční banka

Pro podnikatele je získání finančních prostředků důležitým faktorem pro začátek podnikání nebo při rozvoji a růstu podnikání nebo firmy. Zaměříme se na podnikatelský úvěr, který Komerční banka nabízí, včetně podmínek úvěru a úrokových sazeb.

3.2.2.1 Profi úvěr

Komerční banka má pro podnikatele v nabídce Profi úvěr, který lze sjednat až do výše 5 mil. Kč s úrokovou sazbou 7,9 % a splatností až 7 let. K úvěru je možné sjednat pojištění schopnosti splácet. Pojištění se vztahuje na případ, kdy by podnikatel nebyl schopen řádně úvěr splácet vzhledem k finančním problémům v podnikání nebo firmy. Profi účet umožňuje mimořádné splátky a předčasné splacení úvěru bez poplatků. Podnikatel může finance z úvěru použít např. na opravy a údržby firmy, investice do hmotného a nehmotného majetku,

refinancování půjčky, konsolidace půjček nebo na cokoliv jiného, co se týče firmy nebo podnikání. (Komerční banka, 2023e).

3.3 MONETA Money Bank a.s.

MONETA Money Bank a.s. byla založena v roce 1998 jako GE Capital Bank a na český trh se svou divizí vstoupila jako americká společnost General Electric (GE). V roce 2008 prošla vizualizace značky General Electric kompletní změnou a z banky GE Capital Bank se stala GE Money Bank. V roce 2016 se společnost rozhodla prodat veškeré své finanční divize a po vstupu české GE Money Bank na burzu, se stává českou bankou MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, 2023a).

V dubnu 2020 vstoupila na trh stavebního spoření s akvizicí Wüstenrot stavební spořitelny a Wüstenrot hypoteční banky. V červenci v roce 2020 byla stavební spořitelna přejmenována na MONETA Stavební Spořitelna. Začátkem roku 2021 banka dokončila fúzi s hypoteční bankou, která se stala plnohodnotnou součástí MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, 2023a).



Obrázek 3 Historie vzniku MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, 2023a)

3.3.1 Podnikatelský bankovní účet Moneta

MONETA Money Bank se v posledních letech výrazně zaměřuje na rozvoj a poskytování produktů a služeb určených přímo pro podnikatele. Nabídka podnikatelských účtů je rozmanitá a vhodná jak pro začínající podnikatele, tak i pro etablované firmy. V následujících textech se detailněji seznámíme s vybranými podnikatelskými účty, které MONETA Money Bank nabízí.

3.3.1.1 Účet PRO podnikání

MONETA Money Bank nabízí pro začínající živnostníky podnikatelský účet Účet PRO podnikání bez měsíčního poplatku za vedení účtu a sjednání účtu je také zdarma i s debetní bezkontaktním kartou. Účet lze sjednat online přes webové stránky nebo přes mobilní aplikaci

i osobně na pobočce. Výběry a vklady hotovosti z bankomatů v České republice i zahraničí jsou podnikatele bez poplatku. Elektronické výpisy podnikatel najde v internetovém bankovníctví, do kterého se dostane přes webové stránky nebo přes mobilní aplikaci Smart Banka. Tento účet měsíčně nabízí 100 elektronických příchozích i odchozích transakcí, okamžité platby a SEPA úhrady bez poplatku (MONETA Money Bank, 2023b).

3.3.1.2 Účet KOMFORT

Účet KOMFORT je vhodný pro živnostníky i firmy s velkým počtem plateb. Vedení účtu pro podnikatele Moneta poskytuje za měsíční poplatek 499 Kč za vedení účtu a jeho sjednání je zdarma. Účet lze sjednat pouze osobně na pobočce banky, ke kterému podnikatel navíc dostane zdarma debetní kartu Business. Výběry a vklady hotovosti ze všech bankomatů v České republice i zahraničí jsou zdarma. Elektronické výpisy podnikatel najde v internetovém bankovníctví přes webové stránky nebo mobilní aplikaci Smart Banka. Tento účet měsíčně nabízí neomezené množství tuzemských příchozích i odchozích transakcí, okamžité platby a SEPA úhrady bez poplatku (MONETA Money Bank, 2023c).

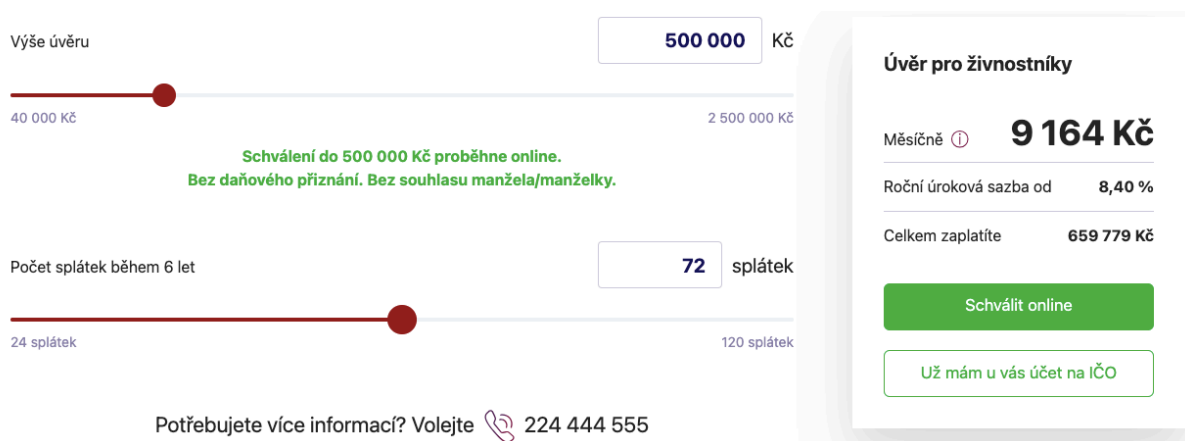
Tabulka 3 Podnikatelské účty Moneta Money Bank, a.s.

	Účet PRO podnikání	Účet KOMFORT
Měsíční poplatek	0 Kč	499 Kč
Kdo si může účet založit?	Živnostník, firma	Živnostník, firma
Tuzemské příchozí a odchozí elektronické platby	100 plateb	neomezené
Výběry z našich bankomatů v ceně	✓	✓
Výběry z bankomatů ostatních bank v ČR	✓	✓
Výběry z bankomatů v zahraničí	✓	✓
Možnost získat kontokorent	✓	✓
Platební karta, Internet banka a mobilní bankovníctví	✓	✓
Možnost zřízení platebního terminálu a brány	✓	✓

Zdroj: Moneta Money Bank, a.s., 2023b; Moneta Money Bank, a.s., 2023c

3.3.2 Úvěr pro podnikatele Moneta

MONETA Money Bank nabízí pro živnostníky úvěr, který lze sjednat online a až do 500 000 Kč bez daňového přiznání. Když živnostník sjedná úvěr přímo na pobočce, ušetří tím 299 Kč měsíčně za sjednání na pobočce. Pro přehled splátek a čerpání je podnikateli založen k úvěru účet s vedením zdarma. Díky online kalkulačce, která je k dispozici na webových stránkách si živnostník může spočítat výši splátky, počet měsíců splácení a roční úrokovou sazbu (MONETA Money Bank, 2023d).



Obrázek 4 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky Moneta (MONETA Money Bank, 2023f)

3.4 Raiffeisenbank a.s.

Historie české pobočky banky Raiffeisenbank sahá do roku 1993, kdy byla založena jako dceřiná společnost rakouské Raiffeisenbank Zentralbank. Banka byla jednou z prvních komerčních bank v České republice po obnovení tržního hospodářství. Cílem banky bylo poskytovat bankovní produkty a služby jednotlivcům a podnikům. V průběhu let banka expandovala a rozšířila svou působnost po celé ČR. V roce 2010 došlo k fúzi s eBankou, čímž vznikla rozsáhlá síť poboček. Raiffeisenbank v České republice je součástí mezinárodní skupiny Raiffeisen Bank International, působící ve střední a východní Evropě (Raiffeisenbank, 2023a).

Banka nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb pro podnikatele, jako je např.:

- Podnikatelský účet
- Podnikatelské půjčky
- Investiční produkty – akcie, dluhopisy, investiční fondy
- Internetové a mobilní bankovníctví

- Platební služby – platební brány pro online podnikání, inkasní a platební terminály a další
- Leasing

3.4.1 Podnikatelský bankovní účet Raiffeisenbank

Pro podnikatele Raiffeisenbank nabízí CHYTRÝ účet pro podnikatele a SVĚTOVÝ účet pro podnikatele. Podnikatelský účet lze sjednat jednoduše online přes webové stránky nebo na pobočce Raiffeisenbank. Ke sjednání účtu je potřeba doložit kopii občanského průkazu, řidičského průkazu nebo pasu. CHYTRÝ účet je ideální volbou pro začínající podnikatele a SVĚTOVÝ účet pro podnikatele je vhodný pro náročnější podnikatele nebo firmy.

3.4.1.1 CHYTRÝ účet pro podnikatele

Raiffeisenbank nabízí CHYTRÝ účet pro podnikatele s nulovým měsíčním poplatkem za vedení účtu a bez podmínek, který je vhodný pro začátek podnikání. Podnikatel si může účet založit online přes webové stránky nebo mobilní aplikaci Raiffeisenbank bankovníctví. Právnícká osoba si podnikatelský účet založí jednoduše na jakékoliv pobočce. Tuzemské elektronické platby a platby EUR jsou pro podnikatele zdarma a neomezené. Výběry z bankomatů jsou v ČR i v zahraničí bez poplatků. V rámci účtu je podnikateli k dispozici debetní karta. Spravovat své finance může podnikatel přes svůj účet v internetovém bankovníctví na webových stránkách nebo v mobilní aplikaci. Vedení účtu v další měně je za poplatek 29 Kč měsíčně.

K založení CHYTRÉHO účtu pro podnikatele je potřeba:

- Podnikatel nebo firma musí být registrována na území ČR nebo v zahraničí
- Doklad totožnosti podnikatele fyzické osoby – občanský průkaz
- Minimální vklad 1 000 Kč (Raiffeisenbank, 2023b).

3.4.1.2 SVĚTOVÝ účet pro podnikatele

SVĚTOVÝ účet pro podnikatele Raiffeisenbank nabízí za měsíční poplatek 499 Kč za vedení účtu. Počet tuzemských elektronických plateb a EUR plateb je pro tento účet neomezený a zdarma. První 3 příchozí zahraniční platby, které jsou mimo Evropský hospodářský prostor, jsou každý měsíc zdarma. Podnikatel dostane k účtu hned dvě debetní karty Mastercard Business STANDARD. V účtu lze spravovat až 18 různých měn pod jedním číslem účtu. Účet navíc v internetovém bankovníctví import hromadné platby vytvořené v účetním systému zdarma. Výběr hotovosti z bankomatů je po celém světě bez poplatků. K účtu si může podnikatel založit Osobní AKTIVNÍ účet za zvýhodněnou cenu 19 Kč měsíčně (Raiffeisenbank, 2023c).

Tabulka 4 Podnikatelské účty Raiffeisenbank a.s.

	CHYTRÝ účet pro podnikatele	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele
Poplatek za vedení účtu	0 Kč	499 Kč
Počet tuzemských a EUR plateb	neomezený	neomezený
Výběry ze všech bankomatů na celém světě zdarma	✓	✓
Debetní karta	1	2
Vedení účtu v další měně	29 Kč	až 19 měn pod jedním číslem účtu
Správa kontokorentního úvěru	250 Kč	zdarma
Příchozí nebo odchozí platba mimo EHP v měsíci zdarma	X	3 x
Zvýhodněná cena za příchozí a odchozí zahraniční platbu mimo EHP	X	✓
Import hromadných plateb	X	✓

Zdroj: Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c

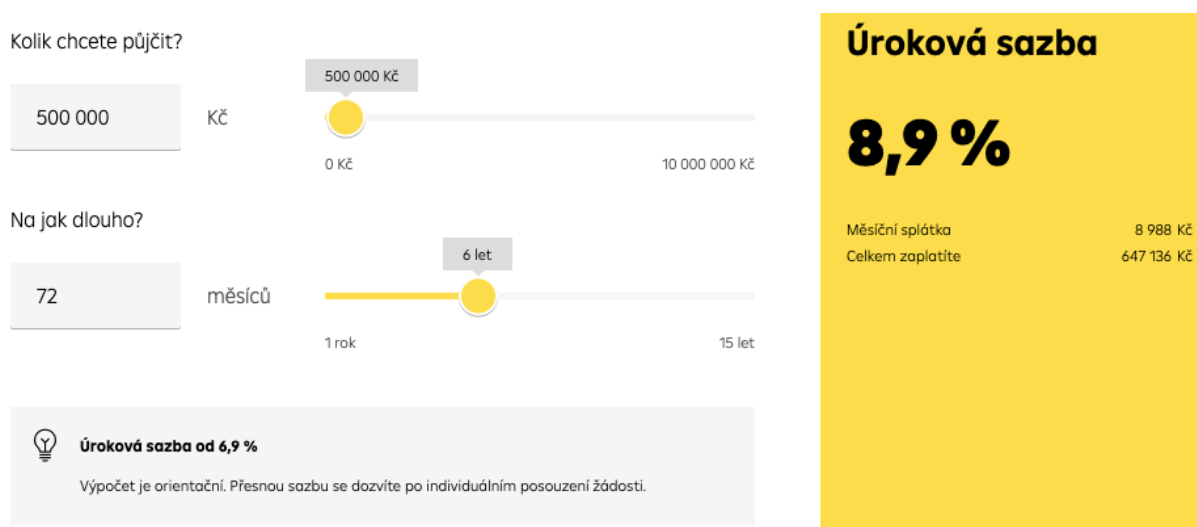
3.4.2 Úvěr pro podnikatele Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí pro firmy a podnikatele provozní financování a financování vozu. Provozní financování je vhodný pro účely jako je doplnění zásob, výhodný nákup materiálu nebo zaplacení pohledávek. Pro financování firemního vozu Raiffeisenbank nabízí Úvěr na auto nebo Operativní leasing (Raiffeisenbank, 2023d).

3.4.2.1 Úvěr pro podnikatele

Úvěr pro podnikatele je vhodný k financování investic i k provoznímu financování. Při posuzování bonity banka zohledňuje také obraty na podnikatelských účtech u jiných bank. Úroky z části podnikatelského úvěru lze dávat do nákladů. Neúčelový úvěr je určený pro začínající podnikatele, podnikatele s dlouhodobější historií a malé firmy, které jsou nepřetržitě na finančním trhu alespoň 12 měsíců. Raiffeisenbank nabízí na svých webových stránkách online kalkulačku, kde si může podnikatel přibližně spočítat výši a splátku úvěru (Raiffeisenbank, 2023e).

K založení úvěru je potřebné doložit jedno platné daňové přiznání za minulé účetní období firmy nebo podnikatele, dále finanční výkazy – rozvaha a výkaz zisků a ztrát, a také potvrzení o bezdlužnosti na daních a sociálním pojištění (Raiffeisenbank, 2023e).



Obrázek 5 Online kalkulačka úvěru pro živnostníky Raiffeisenbank (Raiffeisenbank a.s, 2023)

4 Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele

V rámci analýzy se zaměříme na komparaci bankovních produktů pro podnikatele, a to konkrétně podnikatelského účtu a úvěru pro začínající podnikatele a podnikatele s delší působností na trhu, u čtyř vybraných bank působících v ČR – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Na základě důkladné komparace bankovních produktů pro podnikatele, produkty zhodnotíme a zjistíme, co produkty obsahují. Na základě získaných poznatků poskytneme užitečná doporučení, která pomohou podnikatelům v jejich rozhodování o výběru nejvhodnějšího bankovního produktu pro jejich podnikání.

4.1 Komparace podnikatelských účtů

V této analýze provedeme komplexní komparaci podnikatelských účtů pro začínající podnikatele a podnikatele s delší působností na trhu, které nabízejí čtyři vybrané bankovní instituce působící v České republice – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Zaměříme se na důležité faktory, které mohou podnikatele ovlivnit při výběru podnikatelského účtu při podnikání. V komparaci bude zahrnuto například porovnání měsíčních poplatků za vedení podnikatelského účtu nebo také zjištění, zda výběr hotovosti z bankomatů v ČR a v zahraničí je zpoplatněn nebo zda jsou tyto služby poskytovány klientům zdarma.

4.1.1 Poplatek za vedení účtu

Tabulka 5 Komparace poplatků za vedení účtu

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	0 Kč
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	99 Kč (zdarma na 3 roky)
	Podnikatelský účet Gold	499 Kč
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	0 Kč
	Účet KOMFORT	499 Kč
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	0 Kč
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	499 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c)

V tabulce jsme provedli komparaci měsíčního poplatku za vedení podnikatelských účtů mezi Českou obchodní bankou, Komerční bankou, MONETOU Money Bank a Raiffeisenbank,

kteřá nám ukazuje řůznorodost nabízených cenových balíčků pro podnikatele. Česká obchodní banka nabízí pro podnikatele ČSOB Podnikatelský účet Online, který lze založit pouze online přes webové stránky nebo mobilní aplikaci, s nulovým měsíčním poplatkem.

Komerční banka prezentuje Profi účet pro začínající podnikatele, který je zdarma po dobu tří let a poté s měsíčním poplatkem za vedení účtu. Pro podnikatele s vyššími nároky na podnikatelský účet nebo firmy Komerční banka nabízí Podnikatelský účet Gold, který má oproti zmíněným účtům spoustu výhod, jako je např. výběr z bankomatů po celém světě zcela zdarma. K Podnikatelskému účtu Gold může podnikatel získat Běžný účet v Kč nebo Běžný účet v cizí měně, kde může podnikatel mít až 17 různých měn.

Ve svém portfoliu má MONETA Money Bank v nabídce Účet PRO podnikání, který banka nabízí přímo pro začínající podnikatele s nulovým měsíčním poplatkem za vedení účtu. Dále Moneta nabízí Účet KOMFORT s měsíčním poplatkem 499 Kč, který je vhodný pro náročnější podnikatele či firmy.

Raiffeisenbank nabízí CHYTRÝ účet pro podnikatele bez měsíčního poplatku, který je vhodný pro začínající podnikatele. U SVĚTOVÉHO účtu pro podnikatele, s měsíčním poplatkem 499 Kč za vedení účtu, má podnikatel možnost vlastnit 2 platební karty.

4.1.2 Možnost založení účtu

Tabulka 6 Komparace možnosti založení účtu

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	Online
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	Pobočka
	Podnikatelský účet Gold	Pobočka
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	Pobočka, Online
	Účet KOMFORT	Pobočka
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	Pobočka, Online
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	Pobočka, Online

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s., 2023b; Raiffeisenbank a.s., 2023c)

V tabulce výše jsme srovnali možnosti založení účtu u čtyř vybraných bank – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Z výše uvedené komparace vyplývá, že některé banky umožňují založení podnikatelského účtu pouze na

pobočce (např. Komerční banka s podnikatelským účtem Profi účet pro začínající podnikatele), některé pouze online (pouze ČSOB s podnikatelským účtem ČSOB Podnikatelský účet Online) a některé nabízejí obě varianty (např. Raiffeisenbank s podnikatelským účtem SVĚTOVÝ účet pro podnikatele).

U banky ČSOB je pro podnikatele k dispozici ČSOB Podnikatelský účet Online, který lze založit pouze online přes webové stránky nebo přes mobilní aplikaci. Komerční banka má v nabídce Profi účet pro začínající podnikatele a Podnikatelský účet Gold, které lze založit pouze s bankéřem na pobočce Komerční banky. MONETA Money Bank umožňuje založení Účtu KOMFORT pouze osobně na pobočce Monety. Účet PRO podnikání lze založit online přes webové stránky nebo na pobočce banky. Raiffeisenbank je jedinou z vybraných bank, která podnikatelům umožňuje založení všech podnikatelských účtů online prostřednictvím webových stránek nebo osobně na pobočce Raiffeisenbank.

4.1.3 Elektronické příchozí a odchozí platby včetně okamžitých a SEPA plateb

Tabulka 7 Komparace poplatků za elektronické příchozí a odchozí platby včetně okamžitých a SEPA plateb

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	Neomezeně zdarma
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	6 Kč / platba
	Podnikatelský účet Gold	Neomezeně zdarma
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	Zdarma 100 plateb měsíčně
	Účet KOMFORT	Neomezeně zdarma
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c)

V tabulce jsme vytvořili komparaci vybraných podnikatelských účtů a cen za elektronické platby příchozí a odchozí včetně okamžitých a SEPA plateb u čtyř bank – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank.

Z tabulky vyplývá, že u banky ČSOB je u ČSOB Podnikatelský účet Online neomezený počet plateb zcela zdarma. Zatímco u Komerční banky je Profi účet pro začínající podnikatele zpoplatněn na 6 Kč za elektronické příchozí a odchozí platby a Podnikatelský účet Gold,

umožňující neomezený počet elektronických plateb zdarma. MONETA Money Bank má zpoplatněn pouze Účet PRO podnikání nad 100 plateb měsíčně a Účet KOMFORT má elektronické platby zdarma a nejsou omezené počtem plateb. Banka Raiffeisenbank nemá u podnikatelských účtů zpoplatněné elektronické platby příchozí ani odchozí a není omezen ani jejich počet.

4.1.4 Tuzemské elektronické příchozí/odchozí platby

Tabulka 8 Komparace poplatků za tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	Neomezeně zdarma
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	Zdarma 50 plateb, potom 6 Kč za platbu
	Podnikatelský účet Gold	Neomezeně zdarma
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	Zdarma 100 plateb měsíčně
	Účet KOMFORT	Neomezeně zdarma
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c)

Ve vytvořené tabulce jsme porovnali podnikatelské účty a ceny za tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby u vybraných bank – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank.

Z tabulky můžeme vyčíst, že u České obchodní banky není podnikatelský účet omezen poplatkem ani počtem na příchozí a odchozí tuzemské elektronické platby, platby jsou tedy neomezené a zdarma. U Profi účtu pro začínající podnikatele, nabízený Komerční bankou, jsou platby zdarma omezené na 50 plateb měsíčně a poté jsou zpoplatněny za 6 Kč za každou další elektronickou platbu. U Podnikatelského účtu Gold má podnikatel neomezený počet tuzemských elektronických plateb, které zpoplatněné nejsou. V tabulce můžeme vidět, že účet, který je u MONETA Money Bank omezený v počtu tuzemských elektronických plateb měsíčně na 100 plateb je podnikatelský účet Účet PRO podnikání, zatímco Účet KOMFORT má platby neomezené a zdarma. Raiffeisenbank má jako jediná banka z vybraných u obou podnikatelských účtů neomezené tuzemské elektronické příchozí i odchozí platby a bez měsíčního poplatku.

4.1.5 Výběr z bankomatů v ČR

Tabulka 9 Komparace poplatků za výběr hotovosti z bankomatů v ČR

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	Zdarma u ČSOB
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	Zdarma u Komerční banky
	Podnikatelský účet Gold	Neomezeně zdarma
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	Neomezeně zdarma
	Účet KOMFORT	Neomezeně zdarma
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c)

V tabulce výše jsme provedli komparaci podnikatelských účtů vybraných bank a jejich možnost výběru hotovosti z bankomatů v ČR. U většiny podnikatelských účtů v těchto bankách je možný výběr hotovosti z bankomatů zdarma u jakékoliv banky.

U podnikatelského účtu, který nabízí Česká obchodní banka, je možný výběr hotovosti zdarma bez poplatků v rámci sítě této banky a smluvených partnerských míst. Komerční banka umožňuje výběr hotovosti zdarma z bankomatů u Profi účtu pro začínající podnikatele pouze u Komerční banky. Podnikatelský účet Gold od Komerční banky nabízí výběr hotovosti z jakéhokoliv bankomatu zcela zdarma. Neomezený výběr hotovosti z bankomatů bez poplatků po celé České republice nabízí u obou podnikatelských účtů MONETA Money Bank i Raiffeisenbank.

4.1.6 Výběr z bankomatů v zahraničí

Tabulka 10 Komparace poplatků za výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí

ČSOB	ČSOB Podnikatelský účet Online	Zdarma u ČSOB
Komerční banka	Profi účet pro začínající podnikatele	39 Kč za výběr
	Podnikatelský účet Gold	Neomezeně zdarma
MONETA Money Bank	Účet PRO podnikání	Neomezeně zdarma
	Účet KOMFORT	Neomezeně zdarma
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma
	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	Neomezeně zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s., 2023b; Raiffeisenbank a.s., 2023c)

V tabulce jsme porovnali podnikatelské účty České obchodní banky, Komerční banky, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank, a výběr hotovosti bankomatů v zahraničí. U většiny podnikatelských účtů ve vybraných bankách je možný výběr hotovosti z bankomatů zdarma u jakékoliv banky, a některé za poplatek u bankomatů, které nepatří do sítě vybrané banky.

ČSOB podnikatelský účet umožňuje podnikateli výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí u ostatních bank pouze za poplatek 39 Kč za výběr. U Podnikatelského účtu Gold umožňuje Komerční banka výběr hotovosti v zahraničí bez poplatku. Profi účet pro začínající podnikatele je zpoplatněn 39 Kč za výběr z bankomatu. MONETA Money Bank a Raiffeisenbank umožňují podnikatelům výběr hotovosti z podnikatelských účtů v zahraničí bez poplatku z jakéhokoliv bankomatu.

4.1.7 Komparace všech vybraných účtů pro podnikatele

V následující tabulce máme k dispozici podrobné srovnání všech vybraných podnikatelských účtů poskytované bankami – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Tento souhrn informací o podnikatelských účtech, umožňuje jednoduché porovnání účtů. Zjistíme tak snadno, které účty jsou bezplatné bez měsíčního poplatku, a které jsou zpoplatněné. Kromě toho se snadno dozvíme, které podnikatelské účty lze založit online, a které pouze na pobočce banky. Tato tabulka je užitečná pro komplexní přehled pro podnikatele, kteří zvažují založení podnikatelského účtu.

Tabulka 11 Komparace vybraných bankovních produktů pro podnikatele

	ČSOB	Komerční banka		MONETA Money Bank		Raiffeisenbank	
	ČSOB Podnikatelský účet Online	Profi účet pro začínající podnikatele	Podnikatelský účet Gold	Účet PRO podnikání	Účet KOMFORT	CHYTRÝ účet pro podnikatele	SVĚTOVÝ účet pro podnikatele
Poplatek za vedení účtu	0 Kč	99 Kč (zdarma na 3 roky)	499 Kč	0 Kč	499 Kč	0 Kč	499 Kč
Založení účtu	Online	Pobočka	Pobočka	Pobočka, Online	Pobočka	Pobočka, Online	Pobočka, Online
Elektronické příchozí a odchozí platby	Neomezeně zdarma	6 Kč/platba	Neomezeně zdarma	Zdarma 100 plateb měsíčně	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma
Tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby	Neomezeně zdarma	Zdarma 50 plateb měsíčně (potom 6 Kč)	Neomezeně zdarma	Zdarma 100 plateb měsíčně	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma
Výběr z bankomatů v ČR	Zdarma u ČSOB	Zdarma u Komerční banky	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma
Výběr z bankomatů v zahraničí	Zdarma u ČSOB	39 Kč za výběr	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma	Neomezeně zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023d; Komerční banka, 2023b; Komerční banka, 2023c; MONETA Money Bank, 2023b; MONETA Money Bank, 2023c; Raiffeisenbank a.s, 2023b; Raiffeisenbank a.s, 2023c)

4.2 Komparace podnikatelských úvěrů

Tabulka 12 Komparace podnikatelských úvěrů

	ČSOB	Komerční banka	MONETA Money Bank	Raiffeisenbank
	Úvěry pro firmy a podnikatele	Podnikatelský Profi úvěr	Rychlý online úvěr pro živnostníky	Úvěr pro podnikatele
Minimální půjčka	50 tis. Kč	100 tis. Kč	40 tis. Kč	1 Kč
Maximální půjčka	4 mil. Kč	5 mil. Kč	2,5 mil. Kč	10 mil. Kč
Úroková sazba	8,9 % p.a.	7,9 %	8,4 % p.a.	6,9 % p.a.
Počet splátek min.	12	12	24	12
Počet splátek max.	96	84	120	180

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023e; Komerční banka, 2023e; MONETA Money Bank, 2023d; Raiffeisenbank, 2023e)

V tabulce jsme provedli komparaci podnikatelských úvěrů nabízených vybranými bankami – Česká obchodní banka, Komerční banka MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Porovnali jsme minimální a maximální možnou výši úvěru, o kterou podnikatel může u banky požádat. U jednotlivých bank a úvěrů, které banky nabízejí pro podnikatele, jsme určili obvyklou výši úrokové sazby pro podnikatelské úvěry. Banky nabízejí úvěry s minimálním a maximálním počtem splátek, které si může podnikatel u úvěru zvolit.

Česká obchodní banka nabízí podnikatelský úvěr s minimální částkou 50 tis. Kč a maximální částkou 4 mil. Kč pro podnikatele a firmy s úrokovou sazbou 8,9 % p.a. Podnikatel nebo firma si může vzít úvěr s minimálním počtem 12 splátek, tedy 1 rok a maximálním počtem splátek 96, tedy maximálně na 8 let.

Komerční banka má v nabídce pro podnikatele a firmy dva úvěry – Profi úvěr Start pro začínající podnikatele a Podnikatelský Profi úvěr, který je vhodný pro podnikatele i firmy. Profi úvěr Start se pohybuje od 100 tis. Kč do 1 mil. Kč, o který si může podnikatel požádat. Úrokovou sazbu určí banka podle žadatele o podnikatelský úvěr. Minimální počet splátek u tohoto úvěru je 12, tedy 1 rok a maximálně 60, tedy 5 let. Podnikatelský Profi úvěr se pohybuje od 100 tis. Kč až do 5 mil. Kč. Obvyklá úroková sazba na tento úvěr je 7,9 % p.a. a minimální počet splátek je 12, tedy 1 rok a maximální 84, tedy 7 let.

MONETA Money Bank má v portfoliu Rychlý online úvěr pro živnostníky, o který lze požádat online. Tento úvěr je možné zřídit s minimální částkou 40 tis. Kč a maximální částka je 2,5 mil. Kč s úrokovou sazbou 8,4 % p.a. Podnikatel má možnost si vzít úvěr na 24 až 120 splátek, tedy na 2 roky nebo až 10 let.

Banka Raiffeisenbank se zaměřuje na podnikatele i firmy, kde mají možnou výši úvěru s částkou od 1. mil. až do 10 mil. Kč. Mezi vybranými bankami má Raiffeisenbank nejnižší úrokovou sazbu 6,9 % p.a. Podnikatel nebo firma má možnost vzít si úvěr s 12 až 180 splátkami, tedy úvěr je možné sjednat na 1 rok nebo až 15 let.

4.2.1 Komparace podnikatelských úvěrů pomocí online kalkulačky

Pomocí online kalkulačky podnikatelského úvěru, která je dostupná na internetových stránkách České obchodní banky, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank, jsme porovnali výši úvěru, úrokovou sazbu, měsíční a celkovou splátku úvěru. Zvolili jsme výši podnikatelského úvěru 1 mil. Kč a dobu splatnosti 5 let. Tato kalkulace umožňuje podnikatelům plánovat a zhodnocovat náklady a splatnost úvěry, což je klíčové pro úspěšné podnikání.

Tabulka 13 Výpočet úvěru pomocí online kalkulačky

	ČSOB	MONETA Money Bank	Raiffeisenbank
	Úvěry pro firmy a podnikatele	Rychlý online úvěr pro živnostníky	Úvěr pro podnikatele
Částka	1 mil. Kč	1 mil. Kč	1 mil. Kč
Počet let	5	5	5
Úroková sazba	8,9 % p.a.	8,4 % p.a.	6,9 % p.a.
Měsíční splátka	20 989 Kč měsíčně	20 768 Kč měsíčně	19 755 Kč měsíčně
Celková zaplacená částka	1 259 340 Kč	1 246 042 Kč	1 185 300 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Česká obchodní banka, 2023e; MONETA Money Bank, 2023d; Raiffeisenbank, 2023e)

Pomocí online kalkulačky podnikatelského úvěru České obchodní banky, s výší úvěru 10 mil. Kč a dobou splatnosti 5 let, jsme zjistili, že měsíční splátka úvěru pro podnikatele bude ve výši 20 989 Kč měsíčně. Celkově tak podnikatel nebo firma za úvěr zaplatí 1 259 340 Kč. Na úvěru klient přeplatí celkovou částku 259 340 Kč za 5 let.

Kolik si chci půjčit: 50 000 Kč — 4 000 000 Kč — 1 000 000 Kč

Jak dlouho budu splácet: 1 rok — 8 let — 5 let

Výpočet a úroková sazba jsou orientační, závazné informace vám poskytne bankéř

Vaše měsíční splátka: **20 989 Kč**
úroková sazba od 8.9 % p. a.

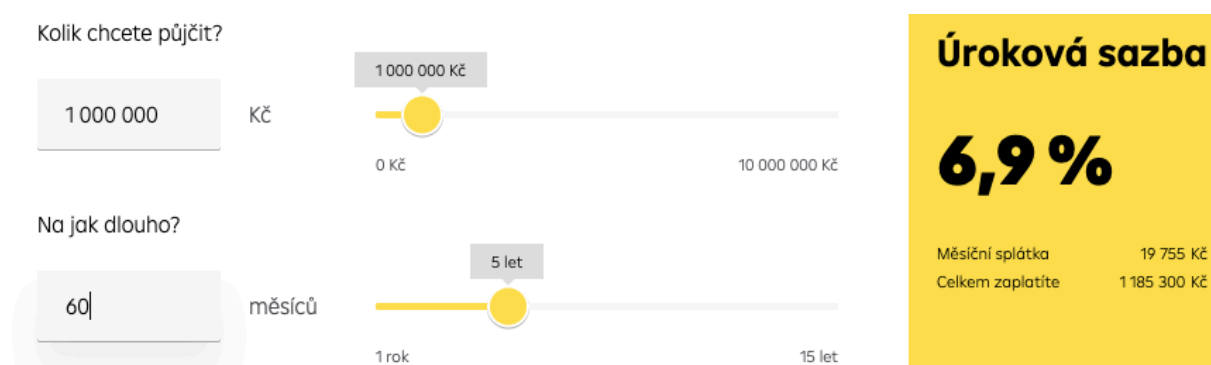
Obrázek 6 Online kalkulace podnikatelského úvěru ČSOB (Česká obchodní banka, 2023e)

Využitím online kalkulačky pro podnikatelský úvěr MONETA Money Bank, s výší 1 mil. Kč a dobou splatnosti 5 let, jsme získali informaci, že měsíční splátka tohoto úvěru pro podnikatele činí 20 768 Kč měsíčně. Celkově tak za úvěr podnikatel zaplatí 1 246 042 Kč. Na tomto úvěru je tedy celkové přeplacení ve výši 246 042 Kč během 5 let.



Obrázek 7 Online kalkulace podnikatelského úvěru MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, 2023f)

Díky využití online kalkulačky podnikatelského úvěru Raiffeisenbank, která je dostupná na internetových stránkách banky, jsme získaly úrokovou sazbu, měsíční splátku a celkovou částku úvěru. V kalkulačce jsme zvolili výši úvěru 1 mil. Kč a dobu splatnosti 5 let. Měsíční splátka úvěru pro podnikatele činí 19 755 Kč měsíčně a celkově tak podnikatel za úvěr zaplatí 1 185 300 Kč. Na tomto úvěru je tedy celkové přeplacení ve výši 185 300 Kč během 5 let.



Obrázek 8 Online kalkulace podnikatelského úvěru Raiffeisenbank (Raiffeisenbank a.s., 2023f)

4.3 Modelové situace zaměřené na nabídku bankovních produktů

V této části se budeme zabývat dvěma modelovými situacemi, které jsou zaměřené na nabídku vybraných bankovních produktů. V modelových situacích budou hrát roli dvě fiktivní osoby, které se zabývají podnikáním a mají specifické požadavky ohledně bankovních produktů pro své podnikání. Pomocí lexikografické metody budeme vyhodnocovat a porovnávat nabídky vybraných bankovních produktů, abychom pro každou fiktivní osobu vybrali nejvhodnější řešení podle jejich individuálních požadavků. Cílem je ukázat, jak bankovní instituce dokáží poskytnout bankovní produkty pro různé potřeby a požadavky podnikatelů.

4.3.1 Modelový příklad 1

Představme si Fiktivní osobu 1, která právě oslavila 20. narozeniny a po úspěšné maturitě se rozhodla vydat na svou podnikatelskou cestu. Její odborné znalosti a zkušenosti spočívají v programování webových stránek, a proto se rozhodla zaměřit na tento obor a pracovat z domova. Pro zahájení svého podnikání potřebuje Fiktivní osoba 1 určité počáteční investice. Plánuje pořídit výkonný počítač, dva monitory a příslušenství k počítači. Součástí vybavení bude také program, ve kterém bude vytvářet a programovat internetové stránky. Jelikož po maturitě nemá dostatek finančních prostředků na nákup potřebného vybavení, rozhodla se požádat o podnikatelský úvěr ve výši 70 tis. Kč. Je pro ni klíčové, aby úvěr disponoval co nejnižší úrokovou sazbou. Dále se Fiktivní osoba 1 rozhodla, že si založí k podnikání podnikatelský účet. Podnikatelský účet by měl být bez měsíčního poplatku za vedení účtu a také bez poplatků za transakce a výběry hotovosti.

- Věk: 20 let
- Obor podnikání: programátor
- Počet let v podnikání: 0
- Požadavky Fiktivní osoby 1 na podnikatelský účet:
 - Nejnižší možný poplatek za vedení účtu
 - Transakce a výběry bez poplatků
- Požadavky Fiktivní osoby 1 na podnikatelský úvěr:
 - Výše úvěru: 70 tis. Kč
 - Nejnižší možná úroková sazba

4.3.1.1 Vícekriteriální porovnání podnikatelských účtů pomocí Lexikografické metody

Lexikografická metoda je účinný nástroj pro nalezení optimálního řešení na základě systematického srovnávání možností podle předem stanovených kritérií. Kritéria jsou pečlivě definována a postupně se aplikují při porovnávání jednotlivých možností. Pokud se některá možnost jasně vylučuje jako nejlepší, je vybrána jako optimální řešení. Lexikografická metoda nám pomáhá strukturovat rozhodování a usnadnit výběr mezi mnoha možnostmi (Fiala, 2013).

Pro lexikografickou metodu porovnávání podnikatelských účtů jsme si uvedli tato kritéria:

- A – poplatek za vedení účtu
- B – elektronické příchozí a odchozí platby
- C – tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby
- D – výběr hotovosti z bankomatů v ČR
- E – výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí
- F – možnost založení účtu

Tabulka 14 Porovnávání podnikatelských účtů pomocí Lexikografické metody 1

	A	B	C	D	E	F	Pořadí:
	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	
ČSOB Podnikatelský účet Online	0 Kč	0 Kč	0 Kč	u ČSOB	u ČSOB	1	2.
Profi účet pro začínající podnikatele	99 Kč	6 Kč	6 Kč	u Komerční banky	39 Kč	2	4.
Podnikatelský účet Gold	499 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2	6,5.
Účet PRO podnikání	0 Kč	Zdarma 100 plateb	Zdarma 100 plateb	0 Kč	0 Kč	3	3.
Účet KOMFORT	499 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2	6,5.
CHYTRÝ účet pro podnikatele	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3	1.
SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	499 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3	5.

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsme se zaměřili na vybrané podnikatelské účty, ve které jsme dále pomocí lexikografické metody určili nejvhodnější řešení pro Fiktivní osobu 1. Nejprve jsme porovnávali měsíční poplatky za vedení účtu, kde jsme našli tři vhodné řešení. Poté jsme se

zaměřili na poplatky za elektronické příchozí a odchozí platby, kde jsme zúžili výběr na dva účty s nulovým poplatkem. Rozhodnutí padlo na čtvrtém kritériu – poplatky za výběr hotovosti z bankomatů v ČR, kde byl nejlepším řešením CHYTRÝ účet pro podnikatele s nulovým poplatkem. CHYTRÝ účet pro podnikatele, nabízený bankovní institucí Raiffeisenbank, je nejlepší volbou pro Fiktivní osobu 1 dle jejich specifických požadavků na podnikatelský účet.

4.3.1.2 Vícekritériální porovnání podnikatelských úvěrů pomocí Lexikografické metody

Pro lexikografickou metodu porovnávání podnikatelských úvěrů jsme si uvedli tato kritéria:

- Minimální půjčka
- Maximální půjčka
- Úroková sazba
- Minimální počet splátek
- Maximální počet splátek

Tabulka 15 Porovnávání podnikatelských úvěrů pomocí Lexikografické metody 1

	Minimální půjčka	Maximální půjčka	Úroková sazba	Počet splátek min.	Počet splátek max.	Pořadí:
			MIN			
Podnikatelský úvěr - ČSOB	50 tis. Kč	4 mil. Kč	8,9 % p.a.	12	96	3.
Podnikatelský úvěr - Komerční banka	100 tis. Kč	5 mil. Kč	7,9 % p.a.	12	84	X
Podnikatelský úvěr - Moneta	40 tis. Kč	2,5 mil. Kč	8,4 % p.a.	24	120	2.
Podnikatelský úvěr - Raiffeisenbank	1 Kč	10 mil. Kč	6,9 % p.a.	12	180	1.

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsme srovnali podnikatelské úvěry nabízené bankami, kde jsme hned v prvním kole vyloučili podnikatelský úvěr od Komerční banky, protože jejich kritériem byla minimální částka úvěru 100 tis. Kč. Ve výběru vhodného podnikatelského úvěru pro Fiktivní osobu 1 dle jejich specifických požadavků, byla klíčovým rozhodnutím úroková sazba, která byla u

Raiffeisenbank nejnížší - 6,9 % p.a. Podnikatelský úvř od Raiffeisenbank je tak nejvhodnější volbou, která nejlépe vyhovuje specifickým požadavkům pro Fiktivní osobu 1.

4.3.2 Modelový příklad 2

Představme si Fiktivní osobu 2, které je 45 let a vlastní firmu ABC a rozhodla se pro modernizaci technologie a strojů ve své firmě. Chce provést investici do nového technologického vybavení do kanceláří, včetně počítačů, a také do haly, kde si přeje pořídit nové stroje, které mu umožní zvýšit produkci. Avšak na tuto investici nemá momentálně dostatek financí, a proto se rozhodl, že si vezme podnikatelský úvř ve výši 3 mil. Kč s co nejnížší úrokovou sazbou. Majitel si také plánuje založit nový podnikatelský účet, který bude bez poplatků za transakce nebo výběry hotovosti z bankomatů. Navíc si přeje osobně konzultovat všechny možnosti ohledně podnikatelského účtu, a proto chce účet založit na pobočce banky.

- Věk: 45 let
- Obor podnikání: majitel firmy
- Počet let v podnikání: 20 let
- Požadavky Fiktivní osoby 2 na podnikatelský účet:
 - Transakce a platby bez poplatků
 - Výběr hotovosti bez poplatků
 - Založení účtu na pobočce
- Požadavky Fiktivní osoby 2 na podnikatelský úvř:
 - Výše úvřu: 3 mil. Kč
 - Nejnížší možná úroková sazba

4.3.2.1 Vícekriteriální porovnání podnikatelského účtu pomocí Lexikografické metody

Pro lexikografickou metodu porovnávání podnikatelských účtů jsme si uvedli tato kritéria:

- A – elektronické příchozí a odchozí platby
- B – tuzemské elektronické příchozí a odchozí platby
- C – výběr hotovosti z bankomatů v ČR
- D – výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí
- E – možnost založení účtu
- F – poplatek za vedení účtu

Tabulka 16 Porovnávání podnikatelských účtů pomocí Lexikografické metody 2

	A	B	C	D	E	F	Pořadí:
	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MIN	
ČSOB Podnikatelský účet Online	0 Kč	0 Kč	u ČSOB	u ČSOB	1	0 Kč	5.
Profi účet pro začínající podnikatele	6 Kč	6 Kč	u Komerční banky	39 Kč	2	99 Kč	7.
Podnikatelský účet Gold	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2	499 Kč	3,5.
Účet PRO podnikání	Zdarma 100 plateb	Zdarma 100 plateb	0 Kč	0 Kč	3	0 Kč	6.
Účet KOMFORT	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2	499 Kč	3,5.
CHYTRÝ účet pro podnikatele	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3	0 Kč	1.
SVĚTOVÝ účet pro podnikatele	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3	499 Kč	2.

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsme si srovnali podnikatelské účty a jejich specifika. V prvním kole, kde jsme si porovnali poplatek za elektronické příchozí a odchozí platby, uspělo 5 podnikatelských účtů. Nakonec rozhodlo až šesté kritérium – měsíční poplatek za vedení podnikatelského účtu, kdy CHYTRÝ účet pro podnikatele je pro klienty zcela zdarma. Pro Fiktivní osobu 2 je tedy nejvhodnější volbou CHYTRÝ účet pro podnikatele od Raiffeisenbank.

4.3.2.2 Vícekriteriální porovnání podnikatelského úvěru pomocí Lexikografické metody

Pro lexikografickou metodu porovnávání podnikatelských úvěrů jsme si uvedli tato kritéria:

- Minimální půjčka
- Maximální půjčka
- Úroková sazba
- Minimální počet splátek
- Maximální počet splátek

Tabulka 17 Porovnávání podnikatelských úvěrů pomocí Lexikografické metody 2

	Minimální půjčka	Maximální půjčka	Úroková sazba	Počet splátek min.	Počet splátek max.	Pořadí:
			MIN			
Podnikatelský úvěr - ČSOB	50 tis. Kč	4 mil. Kč	8,9 % p.a.	12	96	3.
Podnikatelský úvěr - Komerční banka	100 tis. Kč	5 mil. Kč	7,9 % p.a.	12	84	2.
Podnikatelský úvěr - Moneta	40 tis. Kč	2,5 mil. Kč	8,4 % p.a.	24	120	X
Podnikatelský úvěr - Raiffeisenbank	1 Kč	10 mil. Kč	6,9 % p.a.	12	180	1.

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsme se zaměřili na podnikatelské úvěry nabízené bankami, kde jsme ve druhém kole vyloučili podnikatelský úvěr od Monety, protože jejich kritériem byla maximální možná částka úvěru 2,5 mil. Kč. Ve výběru vhodného podnikatelského úvěru pro Fiktivní osobu 2 dle jejich specifických požadavků, byla klíčovým rozhodnutím úroková sazba, která byla u Raiffeisenbank nejnižší - 6,9 % p.a. Nejvhodnější volbou pro Fiktivní osobu 2, dle jejich specifických požadavků, je podnikatelský úvěr od Raiffeisenbank.

4.4 Výsledky a doporučení komparace bankovních produktů

Závěrečným hodnocením komparace bankovních produktů vybraných bank - Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank, jsme dospěli k závěru, že produkty od Raiffeisenbank jsou nejlepší volbou pro začínající podnikatele, podnikatele s delší působností na trhu i pro firmy.

Pro začínající podnikatele i pro podnikatele s delší působností na trhu je ideální volbou podnikatelský účet CHYTRÝ účet pro podnikatele, který poskytuje širokou škálu služeb bez měsíčního poplatku za vedení účtu. Podnikatelský účet lze založit online na internetových stránkách banky nebo na pobočce. Výběr hotovosti z bankomatu je po celém světě zdarma bez jakéhokoliv poplatku. Počet elektronických příchozích i odchozích plateb včetně okamžitých a SEPA plateb je neomezený a zdarma. Podnikatel nemusí platit poplatek ani za tuzemské elektronické odchozí a příchozí platby, které jsou také neomezené. Podnikatel či firma mají možnost k účtu zřídit i kontokorent. Pomocí internetového bankovníctví si může klient řídit finance kdekoliv přes počítač nebo mobilní telefon. Pomocí lexikografické metody jsme si na konkrétních případech ověřili, že CHYTRÝ účet pro podnikatele je vhodný pro začínající podnikatele i pro podnikatele s delší působností na trhu.

Na základě provedené komparace podnikatelských úvěrů vybraných bank a online kalkulaci, jsme dospěli k jednoznačnému závěru, že podnikatelský úvěr od Raiffeisenbank je nejvýhodnější volbou mezi vybranými bankami. Online kalkulace nám umožnila porovnat úvěry jednotlivých bank s výší úvěru 1 mil. Kč a splatností po dobu 5 let. Podnikatelský úvěr od Raiffeisenbank nabízí v porovnání s ostatními bankami nejnižší úrokovou sazbu 6,9 % p.a. a nejnižší měsíční splátku 19 755 Kč v komparaci mezi vybranými bankami. Celková částka úvěru dosahuje částky 1 185 300 Kč, přičemž přeplacení na úvěru činí pouze 185 300 Kč. Tato výhodná nabídka umožňuje podnikatelům a firmám efektivní financování jejich podnikatelských záměrů.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat a komparovat vybrané bankovní produkty pro podnikatele, které nabízejí vybrané bankovní instituce. Práce se zaměřuje na podnikatelské účty a podnikatelské úvěry, a jejím úkolem je poskytnout ucelený přehled těchto produktů, jejich charakteristik a klíčových parametrů.

Tato bakalářská práce je rozdělena do čtyř kapitol. V první kapitole jsme se věnovali vysvětlení teoretických pojmů, které jsou základní pro pochopení podnikatelského světa. Detailně jsme charakterizovali jak fyzické, tak právnické osoby, a dále jsme vymezili různé formy společností. Zasadili jsme je do souvislosti živnostenské podnikání a podrobně jsme popsali jednotlivé znaky a podmínky pro provozování živnostenské činnosti. Navíc jsme se zaměřili na důležitý aspekt rozdělení živností na ohlašovací živnost a živnost koncesovanou. Tato kapitola představuje nezbytný základ pro celou práci, neboť podnikatelské pojmy jsou klíčové pro pochopení podnikatelského prostředí.

Další kapitola této práce se zaměřila na důležité aspekty bankovního sektoru a jeho klíčový význam v ekonomice. Prozkoumali jsme detailně vymezení zákonů, které regulují bankovní činnost, a soustředili jsme se na významnou roli centrální banky České republiky a její funkce ve finančním systému. Dále jsme věnovali bankovním produktům určeným pro podnikatele, které nabízejí různé bankovní instituce. Detailně jsme popisovali tyto produkty a snažili jsme se poskytnout srozumitelný a ucelený přehled, který podnikatelům umožní lépe se orientovat v nabídce dostupných možností.

V další kapitole jsme se věnovali klíčovému porovnávání vybraných bankovních produktů pro podnikatele u čtyř vybraných bank – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank. Důkladně jsme popisovali a pečlivě srovnávali vybrané bankovní produkty, které jsou běžně dostupné pro podnikatele. Zaměřili jsme se zejména na podnikatelské účty a úvěry a provedli jsme detailní analýzu nabídky u vybraných bank. Cílem této části bylo poskytnout podnikatelům ucelený a srozumitelný přehled, který jim umožní lépe pochopit specifika a rozdíly mezi jednotlivými bankovními produkty, aby mohli při svých rozhodnutích vybrat ty nejhodnější možnosti. Snažili jsme se pečlivě zhodnotit klíčové rysy a výhody jednotlivých bankovních produktů, abychom pomohli podnikatelům vytvořit si jasnější představu o tom, které produkty nejlépe odpovídají jejich konkrétním

potřebám a podnikatelským cílům. Rovněž jsme se soustředili na důležité parametry a podmínky, které jsou spojeny s každým bankovním produktem.

V závěrečné části bakalářské práce jsme se soustředili na konkrétní komparaci bankovních účtů a úvěrů pro podnikatele u čtyř vybraných bank – Česká obchodní banka, Komerční banka, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank. Pro tento účel jsme využili lexikografickou metodu porovnání, která nám umožnila nalézt nejlepší možné řešení pro dva modelové příklady fiktivních podnikatelů. V rámci této analýzy jsme získali optimální nabídku, která skutečně odpovídá individuálním potřebám a cílům těchto fiktivních postav. Tento přístup nám umožnil prakticky ukázat, jak efektivně podnikatelé mohou využít porovnávání bankovních produktů pro své specifické požadavky.

Rozmanitost nabídky bankovních institucí a rozdílné podmínky, které nabízejí, nám ukázaly, že je klíčové při výběru bankovních produktů brát v potaz konkrétní potřeby a strategie podnikatele, které využívá v podnikání. Věříme, že naše výstupy poskytnou podnikatelům cenné informace a usnadní jim proces rozhodování ohledně jejich finančních operací.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Banky.cz, 2023. Penzijní fondy. *Banky.cz* [online]. ©2023. [cit. 2023-19-03]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/penzijni-fondy/>
- [2] Černá S., Štenglová I., Pelikánová I. a kol. *Právo obchodních korporací*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-736-2
- [3] Česká národní banka, 2023a. Měnová politika České národní banky. *Česká národní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-20-03]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/menova-politika-ceske-narodni-banky
- [4] Česká národní banka, 2023b. Historie ČNB. *Česká národní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-20-03]. Dostupné z: <https://www.historie.cnb.cz/cs/>
- [5] Česká národní banka, 2023c. Funkce ČNB. *Česká národní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-20-03]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/vzdelavani/02-hlavni-poslani-centralni-banky>
- [6] Česká obchodní banka, 2023a. Historie banky. *Česká obchodní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>
- [7] Česká obchodní banka, 2023b. Pro podnikání. *Česká obchodní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/spolecenska-odpovednost/odpovedne-podnikani/pro-podnikani>
- [8] Česká obchodní banka, 2023c. Podnikatelský účet. *Česká obchodní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/firmy/bezne-ucty>
- [9] Česká obchodní banka, 2023d. Podnikatelský účet Online. *Česká obchodní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/firmy/bezne-ucty/onlineucet>
- [10] Česká obchodní banka, 2023e. Úvěry pro firmy a podnikatele. *Česká obchodní banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/firmy/uvery-a-financovani>
- [11] Eliáš, K. *Občanský zákoník*. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, a.s., 2018. ISBN 978-80-7488-308-8
- [12] Fiala, P. *Modely a metody rozhodování*. 3. přeprac. vyd. V Praze: Oeconomica, 2013. ISBN 978-80-245-1981-4
- [13] Horvat, M. *Živnostenský zákon 2019*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019. ISBN 978-80-571-0129-1
- [14] Horzinková, E. *Živnostenský zákon 2022*. 16. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022. ISBN 978-80-7598-706-8 (e-pub)
- [15] Havel, B. *Obchodní korporace*. Ostrava- Htabůvka: Sagit, a.s., 2018. ISBN 978-80-7488-306-4
- [16] Komerční banka, 2023a. Historie banky. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/historie-kb>

- [17] Komerční banka, 2023b. Profi účet pro začínající podnikatele. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-firmy/ucty/bezne-ucty/profi-ucet-pro-zacinajici-podnikatele>
- [18] Komerční banka, 2023c. Profi účet Gold. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-firmy/ucty/bezne-ucty/profi-ucet-gold>
- [19] Komerční banka, 2023d. Jak si založit podnikatelský účet. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podpora/ucty-a-platby/jak-si-zalozit-podnikatelsky-ucet>
- [20] Komerční banka, 2023e. Profi úvěr. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-12-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-firmy/uvery/na-cokoliv/profi-uver>
- [21] Komerční banka, 2023f. Jak vybrat spořicí účet. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023- 2-04]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/clanky/ucty/jak-vybrat-sporici-ucet>
- [22] Komerční banka, 2023g. Rozdíl mezi debetní a kreditní kartou. *Komerční banka* [online]. ©2023. [cit. 2023-6-04]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/kb-radce/chytre-na-pujcky/rozdil-mezi-kreditni-a-debetni-kartou>
- [23] Kurzy.cz, 2023. Investiční fondy. *Kurzy.cz* [online]. ©2023. [cit. 2023-5-04]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/investice/fondy-typy/>
- [24] Liška P., Štefan E., Marek K., *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer, a.s., 2014. ISBN 978-80-7478-510-8
- [25] mBank S.A., 2023. Kontokorent. *mBank S.A.* [online]. ©2023. [cit. 2023-20-03]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/blog/post,950,jak-funguje-kontokorent-aneb-vse-co-potrebuje-vedet-o-povolenem-precerpani.html>
- [26] Mejstřík M., Pečená M., Teplý P. *Základní principy bankovníctví*. Praha: Karolinum, 2008. ISBN 978-80-246-1500-4
- [27] Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky [online], 2022. Praha: MPO [cit. 2022- 11- 01]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/rocní-prehled-podnikatelu-a-zivnosti--222295/>
- [28] MONETA Money Bank, 2023a. Historie banky. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-16-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>
- [29] MONETA Money Bank, 2023b. Účet PRO podnikání. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-16-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/konto-pro-podnikani>
- [30] MONETA Money Bank, 2023c. Účet KOMFORT. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-16-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/obchodni-konto-komfort>
- [31] MONETA Money Bank, 2023d. Rychlý úvěr pro živnostníky. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-16-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/business-uver-nezajisteny>

- [32] MONETA Money Bank, 2023e. Běžný účet. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-31-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-to-bezny-ucet>
- [33] MONETA Money Bank, 2023f. Pojištění. *MONETA Money Bank* [online]. ©2023. [cit. 2023-19-03]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pojisteni/pojisteni-splatek-a-vydaju>
- [34] Polouček, S. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- [35] Synek, M. a Kislingerová E. *Podniková ekonomika. 6., přeprac. a dopl. vyd.* V Praze: C.H. Beck, 2015. ISBN 978-80-7400-274-8
- [36] Šmejkal, V. *Živnostenský zákon s komentářem*. Český Těšín: Poradce s.ro., 2022. ISBN 978-80-7365-472-6
- [37] Šenkýřová B. a kol., *Bankovníctví I. vydání*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2010. ISBN 978-80-7408-029-6
- [38] Raiffeisenbank, 2023a. Historie Raiffeisenbank. *Raiffeisenbank* [online]. ©2023. [cit. 2023- 14-03]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>
- [39] Raiffeisenbank, 2023b. CHYTRÝ účet pro podnikatele. *Raiffeisenbank* [online]. ©2023. [cit. 2023-14-03]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebni-styk/chytry-ucet-pro-podnikatele>
- [40] Raiffeisenbank, 2023c. SVĚTOVÝ účet pro podnikatele. *Raiffeisenbank* [online]. ©2023. [cit. 2023-14-03]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebni-styk/svetovy-ucet-pro-podnikatele>
- [41] Raiffeisenbank, 2023d. Provozní financování. *Raiffeisenbank* [online]. ©2023. [cit. 2023-14-03]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/provozni-financovani>
- [42] Raiffeisenbank, 2023e. Neúčelový úvěr pro podnikatele. *Raiffeisenbank* [online]. ©2023. [cit. 2023-14-03]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/neucelovy-uver>
- [43] Veber J., Srpová J. a kolektiv, *Podnikání malé a střední firmy. 3., aktualizované a doplněné vydání*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. ISBN 978-80-247-4520-6
- [44] XTB S.A., 2023. Akcie. *XTB S.A.* [online]. ©2023. [cit. 2023-14-03]. Dostupné z: <https://www.xtb.com/cz/vzdelavani/akcie>