

Univerzita Pardubice

Fakulta ekonomicko-správní

Analýza studentských bankovních účtů

Lucie Morávková

Bakalářská práce

2016

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie Morávková**
Osobní číslo: **E13351**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**
Název tématu: **Analýza studentských bankovních účtů**
Zadávající katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce bude analyzovat studentské bankovní účty vybraných bank a stanovit faktory, které ovlivňují studenty pro výběr konkrétního účtu.

Osnova:

- Bankovní systém v České republice.
- Charakteristika bankovních produktů pro studenty.
- Analýza produktů u vybraných bank.
- Dotazníkový průzkum.
- Formulace závěrů.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.


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

POLOUČEK, S. et al. Bankovníctví. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013. 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Z. et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. František Sejkora, Ph.D. 
Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **29. září 2015**

Termín odevzdání bakalářské práce: **29. dubna 2016**



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

L.S.



doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 29. září 2015

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

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

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 29. 4. 2016

.....
Lucie Morávková

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Františku Sejkorovi, Ph.D. za jeho odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Také děkuji za jeho ochotu a čas, který mi při zpracování této práce věnoval.

ANOTACE

Cílem této bakalářské práce je analyzovat studentské bankovní účty vybraných bankovních institucí a stanovit faktory, které studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu. První část této práce se zabývá definováním pojmů, jako jsou peníze, bankovní systém, bankovní instituce a bankovní účet. V druhé části práce jsou analyzovány studentské bankovní účty a závěr práce je věnován vyhodnocení dotazníkového šetření.

KLÍČOVÁ SLOVA

Banka, bankovní systém, bankovní instituce, bankovní účet, studentské bankovní účty.

TITLE

The analysis of student bank accounts

ANNOTATION

The aim of this bachelor paper is to analyze the student bank accounts of several banking institutions and to discover which factors influence students when choosing a particular bank account. The first part of this paper defines specific terms, e.g. money, banking system, banking institution, and bank account. The second part analyzes the student bank accounts and the final part devotes attention to the evaluation of questionnaire investigation.

KEYWORDS

Bank, banking system, banking institutions, bank account, student bank accounts.

OBSAH

ÚVOD	10
1 PENÍŽE	12
1.1 Vznik peněz	12
1.2 Definice peněz.....	13
1.3 Funkce peněz	13
1.3.1 Peníze jako prostředek směny	13
1.3.2 Peníze jako účetní jednotka	13
1.3.3 Peníze jako prostředek uchování hodnoty	13
1.4 Formy peněz.....	14
2 BANKA A BANKOVNÍ SYSTÉM	15
2.1 Banka	15
2.1.1 Funkce bank.....	15
2.2 Bankovní systém	16
2.2.1 Formy uspořádání bankovního systému	16
2.2.2 Bankovní systém v České republice	18
3 BANKOVNÍ PRODUKTY	20
3.1 Systematizace bankovních produktů.....	20
3.1.1 Produkty dle odrazu v bilanci	21
3.1.2 Produkty dle účelu použití	22
3.1.3 Produkty dle klientského segmentu	23
3.2 Cena bankovních produktů	23
3.2.1 Druhy cen bankovních produktů.....	24
3.2.2 Způsob stanovení ceny	24
4 STUDENTSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY	26
4.1 Běžný účet.....	26
4.1.1 Založení běžného účtu	26
4.1.2 Vedení běžného účtu.....	27
4.1.3 Zrušení běžného účtu	27
4.2 Studentské bankovní konto	28
4.2.1 Výhody studentského bankovního konta	28
4.2.2 Nevýhody studentského bankovního konta	29
4.3 Charakteristika analyzovaných studentských kont	29
4.3.1 Česká spořitelna, a.s. – FRESH účet	29
4.3.2 Komerční banka, a.s. – Konto G2.2.....	30
4.3.3 Československá obchodní banka, a.s. – Studentské konto	31
4.3.4 GE Money Bank, a.s. – Genius Student	33
4.3.5 Raiffeisenbank, a.s. – eKonto Student.....	34
4.3.6 UniCredit Bank, a.s. – U konto pro mladé.....	35
5 VÝSLEDKY DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ	36
5.1 Metodika zjišťování dat	36
5.2 Vyhodnocení vybraných otázek	36
5.3 Vyhodnocení hypotéz	41
5.3.1 Test nezávislosti	41
5.3.2 Test dobré shody.....	44
5.3.3 Test homogenity	45
5.3.4 Vyhodnocení ovlivňujících faktorů	47
ZÁVĚR	49
POUŽITÁ LITERATURA	51
SEZNAM PŘÍLOH	54

Seznam obrázků:

Obrázek 1: Vývoj peněz	12
Obrázek 2: Podíl skupin bank na celkové finanční sumě k 31. 12. 2014	19
Obrázek 3: Graf četnosti jednotlivých bank	37
Obrázek 4: Graf spokojenosti s přístupem zaměstnanců v bance.....	39
Obrázek 5: Graf spokojenosti s přístupem zaměstnanců v konkrétní bance	40
Obrázek 6: Graf znázorňující změnu banky	40

Seznam tabulek:

Tabulka 1: Rozdělení bank do skupin k 1. 11. 2015.....	19
Tabulka 2: Česká spořitelna - základní fakta k 30. 6. 2014.....	29
Tabulka 3: Komerční banka - základní fakta k 31. 12. 2014.....	31
Tabulka 4: ČSOB - základní fakta k 31. 12. 2014.....	32
Tabulka 5: GE Money Bank - základní fakta k 30. 9. 2014	33
Tabulka 6: Raiffeisenbank - základní fakta k 31. 12. 2014	34
Tabulka 7: UniCredit Bank - základní fakta k 31. 12. 2014.....	35
Tabulka 8: Typ vlastněných účtů v různém stupni studia	37
Tabulka 9: Spokojenost s bankovními účty v jednotlivých bankách.....	38
Tabulka 10: Pozorované četnosti (test nezávislosti).....	41
Tabulka 11: Očekávané četnosti (test nezávislosti).....	42
Tabulka 12: Sloučení intervalů (test nezávislosti).....	42
Tabulka 13: Očekávané četnosti po sloučení intervalů (test nezávislosti)	42
Tabulka 14: Hodnota testovacího kritéria (test nezávislosti).....	43
Tabulka 15: Pozorované četnosti (test dobré shody)	44
Tabulka 16: Očekávané četnosti (test dobré shody)	44
Tabulka 17: Hodnota testovacího kritéria (test dobré shody).....	45
Tabulka 18: Pozorované četnosti (test homogenity).....	46
Tabulka 19: Očekávané četnosti (test homogenity).....	46
Tabulka 20: Hodnota testovacího kritéria (test homogenity)	46
Tabulka 21: Faktory ovlivňující studenty při výběru účtu	48

Seznam zkratek:

BÚ	Bankovní účet
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
ISIC	International Student Identity Card
KB	Komerční banka
Kč	Koruna česká

ÚVOD

Bankovníctví jako takové se rozvíjí již od dávných dob 18. století př. n. l., kdy si lidé začali ukládat své úspory do chrámů, za účelem jejich bezpečné úschovy. Od té doby se bankovníctví neustále vyvíjelo, což vedlo k takovému bankovníctví, jaké známe dnes. Nyní na trhu existuje velké množství bankovních institucí spravujících finanční prostředky svých klientů. S cílem dokonale uspokojit požadavky zákazníků, nabízejí tyto instituce širokou škálu bankovních produktů. Mezi nabízené bankovní produkty řadíme mimo jiné i běžný bankovní účet, jehož absenci si v dnešní době umí běžný člověk jen těžko představit. Bankovní účet slouží klientům k uložení dočasně volných peněžních prostředků a k hotovostním a bezhotovostním operacím. Klient tak získává dokonalý přehled o svých financích, záruku bezpečnosti a možnost snadnějšího a hlavně rychlejšího hospodaření s těmito prostředky.

Bankovní instituce nabízejí spousty běžných bankovních účtů, které se od sebe navzájem liší různými podmínkami, poplatky a určitými výhodami. Jednotlivé bankovní účty jsou zaměřeny na odlišné cílové skupiny klientů, mezi něž se řadí i velice početná skupina studentů. Této skupině nabízejí bankovní instituce studentské bankovní účty, jimiž se tato bakalářská práce zabývá. Tento typ bankovního účtu poskytuje studentům stejné funkce jako zcela běžný bankovní účet, ovšem s jistými výhodami. Studentské bankovní účty jsou vedeny za velice nízké poplatky nebo zcela zdarma a poskytují studentům různá zvýhodnění a bonusy.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat studentské bankovní účty vybraných bankovních institucí, provést a vyhodnotit dotazníkové šetření a stanovit faktory, které studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu.

V první kapitole této práce autorka definuje základní pojem peníze. Je zde stručně popsán vznik peněz a také uvedeny tři funkce, které peníze plní. V závěru této kapitoly jsou charakterizovány dvě formy peněz – hotovostní forma peněz a bezhotovostní forma peněz.

Druhá kapitola definuje pojmy jako banka a bankovní systém. Autorka zde popíše čtyři základní funkce bank, mezi něž patří finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. Dále je v této kapitole definován bankovní systém a jsou zde uvedeny jednotlivé formy uspořádání bankovního systému. Závěr kapitoly je věnován bankovnímu systému v České republice.

V pořadí třetí kapitola bakalářské práce čtenáře seznámí s bankovními produkty bank, které se člení z několika hledisek a to na produkty dle odrazu v bilanci, produkty dle účelu použití a produkty dle klientského segmentu. Dále tato kapitola obsahuje charakteristiku cen bankovních produktů, druhy těchto cen a také je zde uveden způsob stanovení ceny bankovních produktů.

Předposlední kapitola bakalářské práce se věnuje studentským bankovním účtům. Je v ní rozepsán postup založení tohoto účtu, jeho vedení a zrušení. Následně jsou uvedeny výhody a nevýhody studentského bankovního účtu a v závěru kapitoly jsou analyzovány studentské bankovní účty vybraných bankovních institucí. Konkrétně se jedná o studentské bankovní účty, které nabízí Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., Československá obchodní banka, a.s., GE Money Bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit Bank, a.s.

Závěrečná kapitola této práce zahrnuje výsledky dotazníkového šetření, zaměřeného na studenty Univerzity Pardubice. Cílem tohoto šetření bylo zjistit, u které bankovní instituce mají studenti zřízený svůj studentský bankovní účet, do jaké míry jsou s ním spokojeni a jaké faktory studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu. Za tímto účelem byly stanoveny hypotézy a výzkumné otázky, které jsou vyhodnoceny a znázorněny pomocí grafů a tabulek.

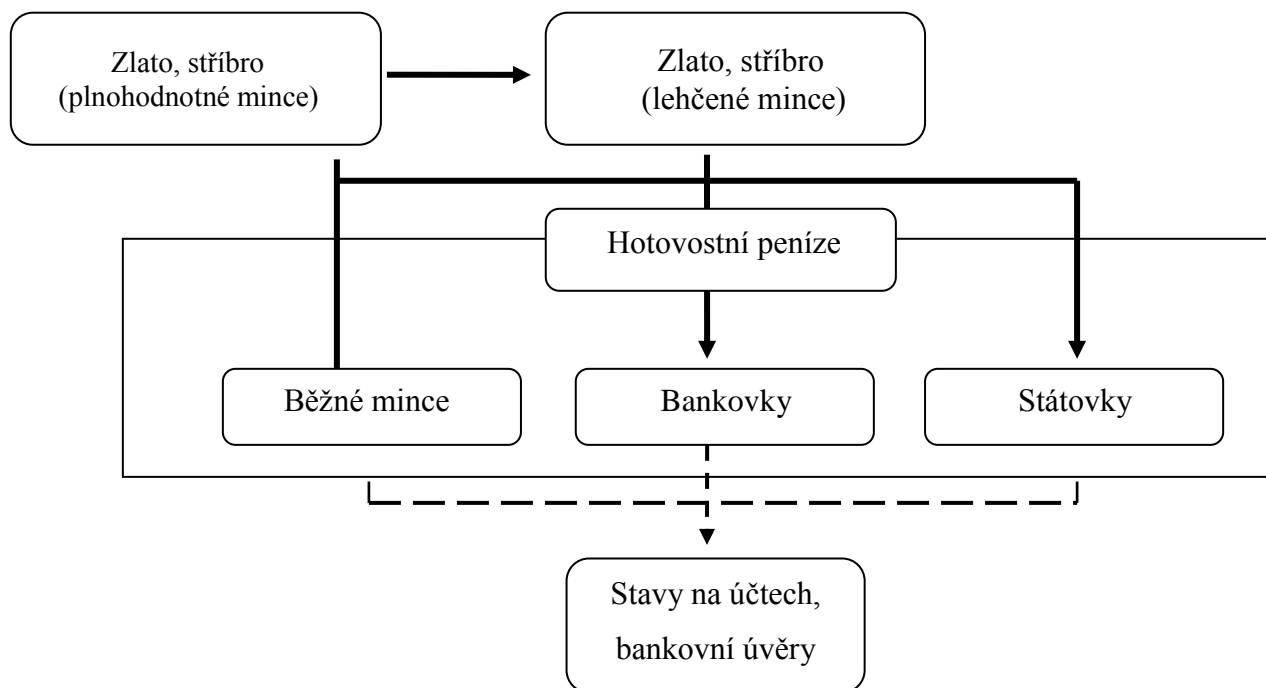
1 PENÍZE

„Ani láska neudělala z tolika lidí blázny jako hloubání nad podstatou peněz, prohlásil anglický ekonom Sir Denis Robertson.“ [[24]; str. 13] Znalost podstaty peněz je velice důležitá pro fungování každého ekonomického systému. Řada lidí tvrdí, že peníze pro ně nemají velký význam, pravdou ale je, že peníze ovlivňují život každého z nás. [24]

1.1 Vznik peněz

Peníze vznikly přirozeně s výrobou a směnou zboží. Jejich počátek sahá daleko do minulosti a od této doby si peníze prošly složitým vývojem. Nejprve se jednalo o prostou výměnu dvou zboží, což se nazývá tzv. naturální směna nebo barter. Přestože se barterové obchody provozují v některých zemích i v současnosti, tato forma byla překonána existencí papírových peněz. Ovšem i tato forma peněz je postupně nahrazována stále více žirovými (bezhotovostními) penězi. [3]

Vývoj peněz je následně znázorněn na obrázku č. 1.



Obrázek 1: Vývoj peněz

Zdroj: [13]

1.2 Definice peněz

Peníze lze nejobecněji definovat jako jakékoliv aktivum, které je všeobecně přijímáno při placení za zboží a služby nebo při úhradě dluhu. Důležité je, aby aktivum k placení bylo uznáváno všemi subjekty společenského systému. Praktickou podobu peněz tedy plnily různé produkty jako například dobytek, různé kameny, obilí, kůže zvířat, čaj atd. [3]

1.3 Funkce peněz

Peníze plní tři funkce:

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

1.3.1 Peníze jako prostředek směny

Funkce peněz jako prostředek směny se považuje za nejstarší. V minulosti byla směna velice obtížná. Lidé za peníze považovali například dobytek. Dobytek se ale nedal nijak dělit a jeho chov byl velice nákladný. Později se za peníze začaly považovat i jiné produkty jako například čaj, obilí atd. Nejvhodnějším prostředkem se ale ukázaly být drahé kovy a to především zlato a stříbro. Je to především vzácnost, která oba kovy předurčila k historicky první formě peněz. Kovy navazují na nynější bankovky a mince, které plní funkci prostředku směny. [3]

1.3.2 Peníze jako účetní jednotka

Druhou důležitou funkcí peněz je funkce, která slouží jako účetní jednotka. Tato funkce umožňuje poměřovat penězi velikost hodnoty směňovaného zboží, služeb, pohledávek apod. Množstvím peněžní jednotky vyjadřujeme ceny zboží a služeb, kapitálu, práce atd. [3]

1.3.3 Peníze jako prostředek uchování hodnoty

Za třetí funkci peněz se považuje ta, kde peníze slouží jako uchovatele hodnoty. Peníze neplní vždy jen funkce spojené se směnou zboží či služeb, ale mohou se také uchovat. Finanční prostředky mohou mít podobu úspor, které si uchováme doma, anebo je můžeme formou vkladu vložit na bankovní účet. Pokud si ponecháme peníze doma, získáváme tak výhodu a to vysokou likviditu. Peníze tak máme rychle k dispozici. Pokud finanční prostředky vložíme na bankovní účet v bance, sníží se jejich likvidnost, za to ale získáme od banky z uložených peněz úrok. [24]

1.4 Formy peněz

Peníze mají dvě formy:

- hotovostní forma peněz (bankovky, mince),
- bezhotovostní forma peněz (vklady na bankovních účtech).

Hotovostní peníze jsou v podobě bankovek a mincí. Tyto peníze emituje Česká národní banka. Současné mince i bankovky nemají vlastní hodnotu, jsou pouze nositelem informace o měnové hodnotě. Každá země má vlastní měnu, ale mnohé země používají měnu společnou. Typickým příkladem jsou země Evropské unie, z nichž spousta zemí používá jednotnou měnu a to euro.

Bezhotovostní forma peněz je v současnosti velmi oblíbenou a moderní formou platebního styku. Platba touto formou peněz probíhá bez fyzické přítomnosti peněz mezi účty klientů bank. Jedná se zde zejména o příkaz k úhradě či příkaz k inkasu. Bezhotovostní peníze emitují i komerční banky a to připsáním poskytnutého úvěru klientovi na účet. [26]

2 BANKA A BANKOVNÍ SYSTÉM

V následující kapitole bude definován pojem banka a bankovní systém. Také zde bude vysvětlen bankovní systém v České republice.

2.1 Banka

Běžná a jednoduchá definice bank říká, že banka je finanční instituce, mezi jejíž činnosti patří přijímání depozit a poskytování úvěrů. Přestože se jedná o definici velice zjednodušenou, vystihuje opravdu klíčové aktivity banky. [20]

Revenda ve své literatuře uvádí, že z funkčního hlediska lze banku charakterizovat jako finančního zprostředkovatele, mezi jehož hlavní činnosti řadíme přijímání vkladů, poskytování úvěrů a provádění platebního styku. Protože se na činnosti bank v mnoha směrech vztahuje jiný režim než na běžné podniky, existuje právní vymezení banky, které je obsaženo v zákoně o bankovníctví. Podle §1 zákona č.21/1992 Sb., o bankách se banka definuje jako právnická osoba se sídlem v České republice, která je založená jako akciová společnost a mezi její hlavní činnosti patří přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů. Aby mohla banka vykonávat svou bankovní činnost, musí získat bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka. Česká národní banka udává podmínky, které musí žadatel k získání licence splnit. [24]

2.1.1 Funkce bank

Banky plní v podmínkách tržní ekonomiky řadu funkcí, za základní lze považovat právě tyto čtyři funkce:

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

Finanční zprostředkování provádí banky na ziskovém principu. Banky se snaží umisťovat získané peněžní prostředky do těch podniků, odvětví a regionů způsobem, který přinese nejvyšší míru zhodnocení.

Emise bezhotovostních peněz. Tuto funkci mohou obchodní banky plnit v podobě zápisů na bankovních účtech. Obchodní banky však nemohou emitovat peníze hotovostní. Hotovostní

peníze ve formě mincí a bankovek může emitovat jediné centrální banka tj. Česká národní banka.

Provádění platebního styku mohou banky provozovat jak v tuzemském, tak i v zahraničním měřítku. Banky vedou subjektům tržní ekonomiky běžné účty a podle pokynů uskutečňují bezhotovostní platební styk. Platební styk může probíhat na základě různých platebních nástrojů, např. směnky, šeky, dokumentární inkaso apod.

Zprostředkování finančního investování. Na jedné straně banky pro své klienty zajišťují emisi cenných papírů a na straně druhé zprostředkovávají pro své klienty (investory) i jejich nákupy a jiné investiční obchody, jako např. úschova a správa aktiv apod. [3], [24]

2.2 Bankovní systém

Bankovním systémem rozumíme souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemné vazby a vazby k okolí. Do bankovního systému nepatří pouze banky, ale také speciální instituce, kterými rozumíme stavební spořitelny a družstevní záložny. [12]

2.2.1 Formy uspořádání bankovního systému

Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány v základní rovině existujícím ekonomickým systémem v dané zemi, jeho podstatou a rozvinutostí. K dalším faktorům, které ovlivňují uspořádání a fungování bankovního systému můžeme zařadit rozvinutost finančního trhu, měnovou stabilitu, směnitelnost měny, zapojení dané země do nadnárodních struktur, způsob regulace bank nebo historický vývoj a tradice. V závislosti na těchto faktorech mohou být bankovní systémy v jednotlivých zemích uspořádány na různých principech. Zásadní rozdíly v uspořádání bankovních systémů lze dnes sledovat spíše z historického hlediska, protože v moderních tržních ekonomikách jsou základní principy, na kterých jsou postaveny bankovní systémy, prakticky shodné. [12]

Při klasifikaci bankovních systémů můžeme vycházet z následujících hledisek:

- existence centrální banky v bankovním systému,
 - jednostupňový bankovní systém,
 - dvoustupňový bankovní systém,
- rozsah oprávnění jednotlivých bank,
 - univerzální bankovní systém,
 - oddělený bankovní systém.

a) Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém nemá institucionálně oddělenou centrální banku s makroekonomickými funkcemi. Bankovní systém představují univerzální banky, které mohou poskytovat veškeré bankovní činnosti a to i včetně emise hotovostních peněz. S tímto systémem se podle historických vývojových etap a politicko-ekonomického uspořádání můžeme setkat ve třech variantách:

- systém, který fungoval v *počátečních obdobích rozvoje bankovníctví*. Protože neexistovala centrální banka ani žádný regulační orgán, mohly banky provádět veškeré bankovní obchody. Tento systém končí vznikem centrálních bank a přechodem práva emise bankovek a některých dalších funkcí výhradně na tyto banky;
- systém v bývalých zemích s *centrálně plánovanou ekonomikou*. I zde nepůsobí centrální banka jako instituce starající se o makroekonomickou měnovou stabilitu. Přesto byl tento systém odlišný od systému stojícím na počátku vývoje bankovníctví, protože byl vázán na centralistický typ ekonomického prostředí, ve kterém byla zcela potlačena funkce trhu, a banky hrály obecně pouze druhořadou úlohu. Dominantní roli zde hrála státní monobanka, která spojovala snahy o řízení měnového vývoje, ale i mikroekonomické funkce;
- systém založený na plně univerzálních bankách je základem teorie tzv. *svobodného (volného) bankovníctví*. Zastánci této teorie kritizují roli centrální banky a doporučují její zrušení. Východisko hledají v systému konkurujících si plně univerzálních bank. Regulační funkce centrální banky by podle zastánců přešly na trh, který by je zabezpečil efektivněji. [12]

b) Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém spočívá v oddělení centrální banky se svými makroekonomickými funkcemi a sítí komerčních bank, které zajišťují funkce mikroekonomické. Centrální banka působící na prvním stupni má své specifické funkce a často také zajišťuje bankovní regulace a dohled. Na druhém stupni jsou komerční, neboli obchodní banky, které jsou regulovány a kontrolovány centrální bankou. Komerční banky jsou zakládány za účelem dosažení zisku, zatímco hlavním cílem centrální banky je dosažení cenové nebo měnové stability. [4]

c) Univerzální bankovní systém

V současné době jednoznačně převládá univerzální bankovní systém. Tento systém je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou škálu bankovních produktů a to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku a další), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu aktiv atd.) [24]

d) Oddělený bankovní systém

Model odděleného bankovníctví je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Komerční bankovníctví obvykle představuje bankovní činnost zaměřenou především na přijímání depozit, poskytování úvěrů a zprostředkování platebního styku. Investiční bankovníctví je možné vymezit pouze na otázku majetkových účastí nebo na obchody s cennými papíry. V současné době však tento bankovní systém není využíván v žádné ekonomicky vyspělé zemi. [4]

2.2.2 Bankovní systém v České republice

V České republice existují dvě hierarchické úrovně bankovního systému, jedná se tedy o dvoustupňový bankovní systém. Na prvním stupni je zde Česká národní banka, která má charakter centrální banky. Na nižší úrovni jsou ostatní banky tj. zejména komerční banky.

Rozhodující podíl na českém bankovním trhu zaujímá skupina čtyř velkých univerzálních bank (Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB), Komerční banka, a. s. a UniCredit Bank, a. s.). Vedle univerzálních bank působí na českém trhu i specializované banky – stavební spořitelny. Vznik těchto bank je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činnosti je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty.

Na českém trhu působí i dvě banky se státní účastí, které mají specifické zaměření. Českomoravská záruční a rozvojová banka a Česká exportní banka. Českomoravská záruční a rozvojová banka se specializuje na podporu malých a středních podniků, kterou provádí zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk za úvěry poskytované komerčními bankami – je zprostředkovatelem i řady státních programů na podporu malého a středního podnikání. Česká exportní banka je zaměřená na podporu vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování.

V českém bankovním systému mají určitý význam i pobočky zahraničních bank. Pokud se jedná o pobočky bank ze zemí mimo Evropskou unii, musí ke své činnosti získat licenci od České národní banky. Pokud ale jde o pobočky bank z Evropské unie, mohou být zřizovány na základě jednotné evropské bankovní licence.

Za součást bankovního systému je třeba považovat i spořitelny a úvěrní družstva, která však naše legislativa za banky nepovažuje, protože podléhají speciálnímu zákonu. [4]

Banky se v českém bankovním systému obvykle člení dle velikostí podle výše bilanční sumy (viz Obrázek 2). Samostatně jsou pak vyčleňovány pobočky zahraničních bank a stavební spořitelny. Rozdělení bank do skupin je revidováno vždy na začátku každého kalendářního roku.

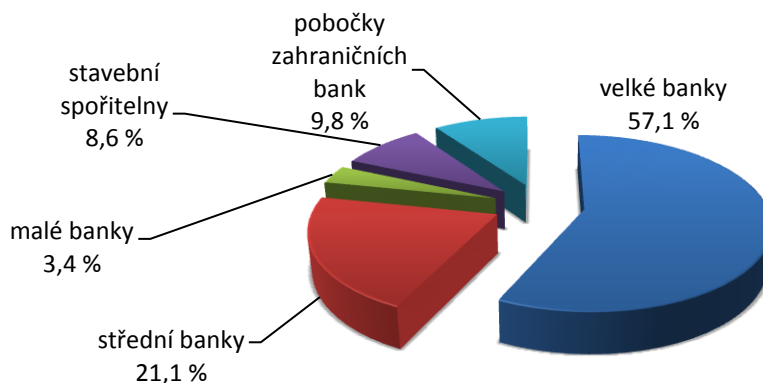
Rozdělení bank podle bilanční sumy je následující:

- velké banky – bilanční suma nad 250 mld. Kč,
- střední banky – bilanční suma mezi 50 až 250 mld. Kč,
- malé banky – bilanční suma nižší než 50 mld. Kč. [8]

Tabulka 1: Rozdělení bank do skupin k 1. 11. 2015

Skupina bank	Počet bank
velké banky	4
střední banky	8
malé banky	6
stavební spořitelny	5
pobočky zahraničních bank	23

Zdroj: vlastní zpracování podle [7]



Obrázek 2: Podíl skupin bank na celkové finanční sumě k 31. 12. 2014

Zdroj: vlastní zpracování podle [9]

3 BANKOVNÍ PRODUKTY

Výsledkem bankovních aktivit je poskytnutí služby klientovi. Jednotlivé služby, které jsou nemateriální a jsou většinou poskytovány klientovi za úplatu, můžeme označit jako bankovní produkty. Banky v současné době nabízejí klientům opravdu širokou škálu bankovních produktů, které neustále rozvíjejí a upravují, proto není úplně snadné provést jejich obecnou charakteristiku a systematizaci.

Bankovní produkty mají několik společných rysů:

- nemateriální charakter – nejsou viditelné, nejsou skladovatelné a nelze je patentovat,
- dualismus – jednotlivé bankovní produkty jsou spojením hodnotové (objem úvěru či vkladu) a věcné stránky (počet jednotlivých produktů),
- vzájemná propojenost a podmíněnost – jeden bankovní produkt někdy nemůže fungovat bez druhého bankovního produktu (např. nelze provádět bezhotovostní platební styk, aniž by banka vedla svým klientům běžné účty). [4]

3.1 Systematizace bankovních produktů

Jak již bylo dříve zmíněno, systematizace bankovních produktů vzhledem k jejich velkému počtu a různorodosti není jednoduchou záležitostí. V odborných publikacích se můžeme setkat s celou řadou přístupů k členění těchto produktů.

Bankovní produkty můžeme členit z několika hledisek a to:

- produkty dle odrazu v bilanci,
- produkty dle účelu použití,
- produkty dle klientského segmentu. [12]

3.1.1 Produkty dle odrazu v bilanci

Velmi rozšířené a možno říci klasické je členění bankovních produktů (obchodů) podle jejich odrazu v bilanci banky.

Bankovní obchody dělíme na:

a) aktivní bankovní obchody

Aktivními bankovními obchody rozumíme takové obchody, které se odrážejí v aktivech rozvahy banky. Tyto obchody uvádí do pohybu vlastní i svěřené peněžní prostředky, kdy je cílem dosáhnout výnosu, respektive zisku. Toho banka dosahuje především poskytováním úvěru, investicemi do cenných papírů a dalšími operacemi. Při aktivních bankovních obchodech banka vystupuje v postavení věřitele. [3]

b) pasivní bankovní obchody

Pasivní bankovní obchody se odrážejí na pravé straně rozvahy, tedy v pasivech banky. Jde především o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí kapitál. Jedná se o přijímání vkladů, emisi vlastních dluhopisů atd. Při těchto obchodech je banka v pozici dlužníka a vznikají jí různé závazky. Pokud by banka omezila svou činnost pouze na pasivní bankovní obchody, představovala by spíše úschovnu peněz. Banky soustřeďují tyto prostředky, aby mohly následně získané zdroje rozmnožovat, tj. podnikat s nimi. Tuto podnikatelskou aktivitu provádí právě prostřednictvím aktivních bankovních obchodů. [3]

c) neutrální bankovní obchody

Při takových to obchodech banka nevystupuje v pozici věřitele ani dlužníka, ale představuje pouze zprostředkovatele. Tyto obchody se neobjevují v rozvaze banky, jsou rozvahově neutrální. Do této skupiny lze řadit různorodou skupinu bankovních produktů. Patří sem obchody, kdy banka realizuje určitou službu pro klienta, aniž by jí vznikala pohledávka či přijetí finančních zdrojů na úvěrovém principu (např. zprostředkování platebního styku). Řadíme sem ale také obchody, které pro banku představují do budoucna pohledávku nebo závazek (např. vystavení akreditivu nebo poskytnutí záruky). Tyto obchody banka eviduje v bilanci jako podrozvahové položky. [12]

3.1.2 Produkty dle účelu použití

Dělení bankovních produktů dle účelu použití je modernější přístup, který se odklání od klasického principu, jenž vychází primárně z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu. Princip, kdy se bankovní produkty dělí dle účelu použití, třídí produkty banky z hlediska funkce, jakou daný bankovní produkt plní pro klienta banky. Podle přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do pěti základních skupin:

a) finančně úvěrové produkty

Tyto produkty představují z pohledu klienta možnost získání finančních prostředků na úvěrovém principu. Jedná se o různé formy bankovních úvěrů, záruk a dalších forem financování. Tyto produkty patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank.

Produkty můžeme dále členit na: [12]

- peněžní úvěry – skutečné poskytnutí likvidních prostředků. Klient v dohodnuté lhůtě úvěr splatí včetně úroků (např. spotřebitelský úvěr, kontokorentní úvěr, eskontní nebo hypoteční úvěr),
- závazkové úvěry a záruky – neznamenají pro klienta bezprostřední získání finančních prostředků. Banka se pouze za klienta zaručuje a zavazuje se splnit jeho závazek (např. různé druhy bankovních záruk, akceptační úvěr či avalový úvěr),
- alternativní formy financování – to jsou produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky za určitých specifických podmínek (např. faktoring nebo forfaiting). [24]

b) depozitní (vkladové) produkty

Depozitní produkty znamenají z hlediska klienta možnosti uložení dočasně volných peněžních prostředků v bance. Patří sem například vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady atd. [12]

c) platební produkty

Tyto produkty umožňují klientům banky provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky. Zabezpečování bankovního styku patří k nejvýznamnějšímu úkolu banky. Patří sem bankovní převody, šeky, platební karty nebo dokumentární akreditiv a inkaso. [24]

d) produkty investičního bankovníctví

Produkty investičního bankovníctví znamenají pro klienty možnost investování, získávání zdrojů nebo jištění prostřednictvím nástrojů peněžního a kapitálového trhu. Dále sem také patří služby, které jsou spojené s úschovou a správou investičních nástrojů, také poradenské služby banky při realizaci fúzí a akvizic. [12]

e) pokladní a směnářské produkty

Tyto produkty představují pro klienty různé transakce s hotovými penězi (např. výměna poškozených bankovek), ale také směnu hotových peněz z jedné měny do druhé. [24]

3.1.3 Produkty dle klientského segmentu

Z hlediska klientské segmentace se často setkáme s členěním bankovních produktů do dvou skupin. Toto dělení je důležité z hlediska banky kvůli nastavení parametrů produktů v obou skupinách, včetně postupů při jejich poskytování a zpracování.

– retailové produkty

Tyto produkty se vyznačují tím, že se většinou týkají relativně menších částek, ale naopak většího počtu transakcí nebo klientů.

– whosalové produkty

Whosalové produkty jsou většinou spojeny s většími částkami a často mají mnohem individuálnější povahu. [24]

3.2 Cena bankovních produktů

Cena nabízených produktů hraje v bankovníctví stejně důležitou roli jako v jiných odvětvích služeb. Cena bankovních produktů je výsledkem cenové politiky banky, kam zahrnujeme veškerá rozhodnutí banky týkající se ceny stávajících i nově zaváděných bankovních produktů.

Hlavním cílem cenové politiky banky je stanovení takových cen bankovních produktů, které by [12]:

- znamenaly dostatečnou rentabilitu banky,
- udržely nebo zlepšily konkurenční postavení banky na bankovním trhu,
- odrážely nákladovost banky a jejich útvarů spojených s daným produktem.

3.2.1 Druhy cen bankovních produktů

Ceny bankovních produktů se mohou vyskytovat v řadě různých forem. Přesné vymezení je vzhledem k nejednotnému označování a vzájemnému prolínání obtížné provést. I přesto lze za základní druhy cen bankovních produktů považovat právě tyto:

- úroky – cena za časově limitované poskytnutí finančních prostředků (zejména poskytnutí úvěru nebo přijetí depozita),
- provize a prémie - cena za poskytnutí produktu, kde na sebe banka přebírá určité riziko (záruční provize za poskytnutí bankovní záruky nebo prémie za prodej opce bankou),
- přímé poplatky – cena za bankovní produkt, s kterým má banka spojené určité náklady, ale nevyplývá z nich pro banku přímo převzetí rizika, jsou explicitně přímo vyčísleny (poplatky za vedení účtu, za zprostředkování prodeje cenného papíru),
- nepřímé poplatky – cena za poskytnutí určitých bankovních produktů, kdy banka nepřebírá shodně jako v předchozím případě riziko, avšak s tím rozdílem, že nejsou explicitně přímo pro klienta vyjádřeny jako samostatný poplatek, ale jsou skryty v jiné ceně (připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou, oproti dnu, kdy banka peníze získala). [12]

3.2.2 Způsob stanovení ceny

Pro stanovení konečné ceny bankovních produktů je zapotřebí stanovit bázi, ke které se bude cena vztahovat. V úvahu přicházejí následující možnosti:

- hodnotový objem – cena je stanovena jako cena za hodnotovou jednotku (např. jednu korunu), celková cena je poté dána součinem jednotkové ceny a hodnotového objemu daného produktu. Hodnotový objem produktu může být dle charakteru produktu stanoven různým způsobem:
 - skutečně čerpaný objem peněz (čerpaný úvěr),
 - sjednaná částka, kterou může klient čerpat (úvěrový rámec na kontokorentním účtu),
 - částka, za kterou se banka zaručila (výše poskytnuté záruky, akreditivu),
 - obrat za určité období (obratová provize na běžném účtu).

- jednotlivý produkt – cena je zde stanovena paušálně na jednotkový dílčí produkt, resp. činnost banky. Konečná cena je poté dána součinem jednotkové ceny a počtem těchto jednotkových produktů skutečně využívaných klientem (poplatek za provedení platebního příkazu, za výběr z bankomatu atd.),
- hodnotový výsledek – zde je cena stanovena jako funkce dosaženého výsledku sjednaného obchodu (např. cena stanovená procentem z docíleného zisku z prodeje cenných papírů),
- čas – v tomto případě je cena stanovena jako cena za časovou jednotku, konečná cena je poté dána součinem jednotkové ceny a délkou časového období, po které byl daný produkt využíván. Zde má svůj význam samozřejmě čas v kombinaci s cenou stanovenou na základě hodnotového objemu (např. při výpočtu úroku), ale také i v těch případech, kdy banka poskytuje klientovi určitou službu (např. poradenství). [12]

4 STUDENTSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY

Studentské bankovní účty nebo také účty pro mladé v současné době najdeme v nabídce několika bank. Jedná se o běžný účet, který je určen výhradně pro studenty či mladé lidi. Využívání studentských účtů je omezeno věkem klienta a některé banky také vyžadují potvrzení o studiu. Oproti běžnému účtu nabízejí studentské účty mnoho výhod a to určité cenové zvýhodnění nebo různé bonusové služby a příspěvky.

V této kapitole bude nejprve vymezen pojem běžný účet a dále bude kapitola rozebírat jeho založení, vedení a zrušení. Na konci kapitoly budou analyzovány vybrané bankovní instituce a jejich bankovní účty, které pro studenty nabízí.

4.1 Běžný účet

„Běžný účet je považován za základní bankovní produkt, protože stojí obvykle na počátku vztahu mezi klientem a bankou a je předpokladem pro využívání řady dalších bankovních produktů. Běžné účty slouží klientům bank především k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku.“ [[12], str. 261]

4.1.1 Založení běžného účtu

Zřízení běžného účtu pro fyzické a právnické osoby probíhá na základě smlouvy o běžném účtu. Smlouva o účtu má písemnou formu a musí obsahovat všechny zákonem stanovené náležitosti. Ve smlouvě o běžném účtu banka dohodne s klientem den, ke kterému se účet zřizuje, měnu, ve které bude účet veden a způsob disponování s peněžními prostředky. Dále se pak ve smlouvě uvádí případy, kdy banka provádí bezhotovostní převody z účtu klienta bez jeho příkazu, lhůty předkládání příkazů klientem a lhůty zúčtování příkazu bankou. Banka také uvede podmínky a způsob úročení peněžních prostředků, podmínky předávání zpráv o zúčtování, výši cen za peněžní služby a také podmínky zrušení účtu. [25]

Při zřizování běžného účtu požaduje banka u jednotlivých klientů předložení následujících dokladů:

- právnická osoba – právnická osoba musí předložit doklad prokazující právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelskou listinu) a také průkaz totožnosti člena statutárního orgánu (občanský průkaz),

- fyzická osoba podnikatel – takový klient musí předložit rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikatelské činnosti (živnostenský list) a také průkaz totožnosti,
- fyzická osoba – fyzická osoba překládá průkaz totožnosti.

Při zakládání běžného účtu musí majitel účtu bance předložit také podpisový vzor. Podpisový vzor je součástí smlouvy a musí mít náležitosti plné moci. S prostředky na účtu mohou disponovat pouze osoby uvedené v podpisovém vzoru. Osoby, které nejsou uvedeny v podpisovém vzoru, mohou disponovat s peněžními prostředky na účtu pouze v případě, když je to sjednáno ve smlouvě. [12]

4.1.2 Vedení běžného účtu

S vedením účtu jsou spojeny různé bankovní poplatky a to přímo za vedení účtu, tak i za provádění platebních operací a jiných činností. Vymezení poplatků musí banka zveřejnit ve svém sazebníku a klient by měl tyto poplatky vnímat jako podstatnou skutečnost při posuzování výhodnosti zvoleného běžného účtu. Banky si účtují peníze například za výběry hotovosti z bankomatů nebo na pobočce, za příchozí a odchozí platby, za bankovní výpisy, za internetové bankovníctví apod.

Také může klient využít úročení běžného účtu. Úroková sazba je obvykle stanovena pevně a je dohodnuta s klientem ve smlouvě. Úročení běžného účtu začíná dnem, kdy jsou peněžní prostředky připsány na účet a končí dnem, který předchází dni, v němž byly prostředky z účtu odepsány. Úroky se připisují na účet ve měně, ve které je účet veden a to v takovém intervalu, na kterém se klient s bankou dohodnou. Délka úrokovacího období může být tedy měsíční, čtvrtletní, půlroční nebo roční. Úrok se musí na účtu klienta objevit nejpozději do pěti pracovních kalendářních dnů po skončení úrokovacího období, za které klientovi náleží. [21]

4.1.3 Zrušení běžného účtu

Majitel běžného účtu má právo vypovědět písemnou smlouvu o běžném účtu kdykoli, a to i pokud byla smlouva uzavřena na dobu určitou. Výpověď je platná v den, kdy je doručena bance. Banka může klientovi také vypovědět smlouvu kdykoli, ale s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli. Pokud však dojde k podstatnému porušení podmínek smlouvy klientem, je vztah ukončen dnem doručení výpovědi majiteli účtu. [21]

Před zrušením běžného účtu banka vyžaduje od klienta vrácení šekové knížky a platební karty. Banka i klient jsou povinni před zrušením účtu vyrovnat veškeré pohledávky a závazky. Po vyrovnání vzájemných pohledávek a závazků, banka vyplatí majiteli účtu zůstatek peněžních prostředků na účtu v hotovosti. [25]

4.2 Studentské bankovní konto

V dnešní době je vlastnění bankovního účtu nezbytností. Banky svým klientům nabízí mnoho bankovních účtů, které se liší různými podmínkami. Některé banky si do svého portfolia zařadily běžné účty, které jsou určeny výhradně pro studenty. Jedná se o běžné účty, které jsou vedeny buď zcela zdarma, nebo jsou cenově zvýhodněné a zahrnují různé finanční bonusy a příspěvky. „Tento typ účtu najdeme v nabídce každé větší banky. Pro banky je tato cílová skupina velmi zajímavá, neboť se dá předpokládat, že pokud banka získá klienta během studia, je možné, že u ní zůstane i po ukončení studia.“ [[17], cit. 2015-11-16]

Bankovní účty pro mladé mohou využívat studenti ve věku od 15 do 30 let. Podmínky pro založení studentského účtu se u jednotlivých bank liší. Každá banka má nastavenou jinou věkovou hranici a po studentovi vyžaduje potvrzení o studiu v jiném časovém intervalu. Banky nabízí odlišné zvýhodnění a benefity, je tedy velice důležité posoudit, jak bude student svůj účet využívat, k čemu všemu bude účet sloužit a kolik peněz se na účtu bude pohybovat.

4.2.1 Výhody studentského bankovního konta

Jak již bylo dříve zmíněno, studentský bankovní účet nabízí řadu výhod. Zvýhodnění může mít například podobu nižších či rovnou nulových poplatků za jednotlivé služby a časté je také bezplatné vedení účtu. Další výhody jsou například:

Příspěvek na kartu „International Student Identity Card“ (dále jen ISIC) – mnoho bank nabízí svým klientům příspěvek nebo dokonce celé proplacení studentské karty ISIC. ISIC je jediný celosvětově uznávaný doklad prokazující status studenta střední, vyšší odborné nebo vysoké školy a vybraných jednoletých pomaturitních studijních oborů. S touto kartou mohou studenti ušetřit v různých obchodech, restauracích nebo na vstupném.

Prémie za pravidelné využívání platebních karet – banky připisují na účet klientů různé částky za pravidelné platby prostřednictvím platebních karet v obchodní síti či na internetu.

Úroční vkladů – studentům banky poskytují zpravidla vyšší úročení vkladů než na běžných účtech.

Kontokorentní úvěr – výše úvěru je většinou závislá na typu školy, kterou klient studuje. Například studenti středních škol mají oproti vysokoškolákům menší úvěrový rámec. [1]

4.2.2 Nevýhody studentského bankovního konta

Mezi nevýhody studentského bankovního účtu patří například časté předkládání potvrzení o studiu bance. Banky toto potvrzení požadují v různých intervalech.

Mnohdy také nemusí být studentský účet pro klienta tou nejvýhodnější variantou. Při výběru ideálního bankovního konta se vyplatí podívat se i na účty, které nejsou určeny výhradně pro studenty. Některé menší banky nabízejí totiž často lepší podmínky než ty, které by student získal při založení studentského účtu.

4.3 Charakteristika analyzovaných studentských kont

V následujících podkapitolách bude uvedena charakteristika vybraných bankovních institucí a jejich studentských bankovních účtů, které studentům nabízejí.

4.3.1 Česká spořitelna, a.s. – FRESH účet

Česká spořitelna je na českém trhu bankou, která má nejdelší tradici. Banka vznikla v roce 1825 a za tu dobu si získala téměř 5 milionů klientů, je tedy největší bankou v České republice. V roce 1992 se banka stala akciovou společností a od roku 2000 se chlubí členstvím v mezinárodní skupině Erste Group, což je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. Svým klientům banka poskytuje širokou nabídku bankovních produktů. V roce 2015 se Česká spořitelna stala bankou roku a zvítězila také v kategorii „Nejdůvěryhodnější banka roku“, jejíž pořadí určili sami spotřebitelé. [5]

Následující Tabulka 2 udává, kolik má Česká spořitelna klientů, poboček, platebních karet a bankomatů.

Tabulka 2: Česká spořitelna - základní fakta k 30. 6. 2014

Počet klientů	4 982 584
Počet poboček	633
Počet karet	3 136 494
Počet bankomatů	1 565

Zdroj: vlastní zpracování podle [5]

FRESH účet

Česká spořitelna nabízí studentům a mladým lidem osobní účet FRESH. Tento běžný účet je určen klientům od 18 do 30 let. Pokud je klientovi 18 – 21 let, tak mu při založení tohoto účtu stačí pouze občanský průkaz, protože v tuto chvíli banka nevyžaduje potvrzení o studiu. Účet si může zřídit i klient mladší 18 let, zde je ale zapotřebí přítomnost zákonného zástupce. Od 26 let banka po klientovi vyžaduje každý rok potvrzení o studiu. [6]

Osobní účet FRESH je veden zcela zdarma a klient k němu dále zdarma získá:

- výpis z účtu – až 2 výpisy měsíčně,
- mezinárodní bezkontaktní platební kartu Visa Classic s vlastním obrázkem,
- podúčet – účet, na který si student může odkládat peníze, které nelze vyčerpat platební kartou,
- měsíčně 2 výběry z bankomatů České spořitelny,
- všechny příchozí platby,
- internetové a telefonní bankovníctví,
- mobilní banku pro chytré telefony,
- kontokorent – dostupný od 18 let.

Dále si pak klient může sjednat pojištění k osobnímu účtu:

- cestovní pojištění,
- pojištění pravidelných plateb,
- pojištění karty a osobních věcí,
- asistenční služby,
- pojištění právní ochrany,
- pojištění odpovědnosti. [6]

4.3.2 Komerční banka, a.s. – Konto G2.2

Komerční banka, a.s. je jednou z největších bank na českém trhu. Společně s Českou spořitelnou, ČSOB a UniCredit Bank se řadí mezi tzv. velkou bankovní čtyřku. Banka byla založena v lednu roku 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé. Nyní je banka vlastněná francouzskou finanční skupinou Sociétés Générale.

Velmi rozsáhlá síť kamenných poboček i bankomatů po celé České republice nabízí dokonalou dostupnost pro klienty, kteří preferují osobní kontakt. Komerční banka se zaměřuje převážně na poskytování drobného bankovníctví, kdy zajišťuje komplexní služby jak fyzickým osobám, tak i podnikatelským subjektům. [2]

Následující Tabulka 3 udává, kolik má Komerční banka klientů, poboček a bankomatů.

Tabulka 3: Komerční banka - základní fakta k 31. 12. 2014

Počet klientů	1 626 000
Počet poboček	399
Počet bankomatů	754

Zdroj: vlastní zpracování podle [19]

Konto G2.2

Komerční banka, a.s. (dále jen KB) nabízí účet pro mladé s názvem G2.2. Toto konto je určeno pro klienty ve věku od 15 do 30 let. Nezletilý klient potřebuje k založení účtu zákonného zástupce, který má také právo nakládat s účtem. Teprve když klient dosáhne zletilosti, právo zákonného zástupce zanikne. Pokud je klientovi více než 20 let, banka mu konto zřídí teprve po předložení potvrzení o studiu, které nebude starší než 3 měsíce. Potvrzení o studiu banka vyžaduje pouze při dovršení 20 a 26 let.

Konto G2.2 je vedeno zdarma a klient získá:

- mezinárodní embosovanou bezkontaktní kartu s cestovním pojištěním,
- online bankovníctví,
- zdarma výběry z bankomatů KB, pokud klient platí kartou u obchodníků,
- příchozí platby v Kč zdarma,
- měsíčně jeden výběr v zahraničí zdarma,
- bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu,
- bonus 330 Kč každý rok, pokud splní určité podmínky. [18]

4.3.3 Československá obchodní banka, a.s. – Studentské konto

Československá obchodní banka, a. s. byla založena státem a to v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. Od roku 1999 byla privatizována a jejím hlavním

vlastníkem se stala belgická KBC Bank. ČSOB poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak i malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V roce 2015 společnost Fincentrum jmenovala ČSOB Privátní bankou roku a také Bankou bez bariér. [10]

V následující Tabulce 4 je uveden počet klientů, poboček a bankomatů Československé obchodní banky.

Tabulka 4: ČSOB - základní fakta k 31. 12. 2014

Počet klientů	2,9 mil.
Počet poboček	232
Počet bankomatů	1 047

Zdroj: vlastní zpracování podle [10]

Studentské konto

ČSOB nabízí studentské konto pro mladé od 15 do 30 let. Klienti ve věku od 15 do 17 let potřebují k založení účtu zákonného zástupce a je třeba doložit rodný list nebo občanský průkaz rodiče. Klienti od 18 do 20 let si již mohou osobní účet založit sami bez potřeby zákonného zástupce, stačí jim pouze doložit doklad totožnosti nebo cestovní pas. Po klientech starších 21 let je požadován doklad totožnosti a navíc musí bance předložit potvrzení o studiu střední školy, vysoké školy nebo vyšší odborné školy. Potvrzení o studiu studenti předkládají za celou dobu vedení konta pouze dvakrát a to ve 21 a 26 letech. Pokud klient přestane studovat, většina výhod studentského konta mu zůstane, ale bude převeden na Plus konto.

Studentské konto od ČSOB je vedeno zdarma a klient k němu získá:

- neomezené příchozí a odchozí transakce,
- zdarma výběry z bankomatů ČSOB,
- 20 000 na kreditní kartě nebo přečerpání účtu,
- bezkontaktní kartu MasterCard,
- elektronické bankovníctví a elektronické výpisy.

Ke kartě MasterCard si navíc může student sjednat cestovní pojištění nebo pojištění proti ztrátě či krádeži karty. [11]

4.3.4 GE Money Bank, a.s. – Genius Student

GE Money Bank je bankovní instituce, která je součástí skupiny General Electric. General Electric je jedna z největších a nejsilnějších společností na světě. Skupina sdružuje firmy z oblasti průmyslu, financí a médií. Česká pobočka GE Money Bank byla založená v roce 1998 tím, že koupila část krachující Agrobanky, a.s. GE Money Bank je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v České republice a rychle roste. Banka své služby orientuje jak na občany, tak i na malé a střední podniky. [14]

V následující Tabulce 5 je uveden počet klientů, poboček, bankomatů a vydaných karet banky.

Tabulka 5: GE Money Bank - základní fakta k 30. 9. 2014

Počet klientů	1 014 143
Počet poboček	252
Počet bankomatů	686
Počet vydaných karet	1 047 430

Zdroj: vlastní zpracování podle [16]

Studentský účet Genius Student

GE Money Bank nabízí studentům studentský účet Genius Student, který je plný výhod. Tento účet je určen klientům od 15 do 27 let, kteří studují na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové škole nebo vysoké škole. Student mladší 18 let potřebuje pro založení studentského konta doprovod zákonného zástupce, který studenta doloží rodným listem. Student starší 20 let musí při zakládání konta předložit potvrzení školy o řádném denním studiu. Při založení účtu je třeba složit na účet minimální vklad ve výši 200 Kč. [15]

Studentský účet Genius Student je veden zdarma a student k němu zdarma získá:

- výběry z bankomatů GE Money bank,
- měsíční elektronické výpisy,
- všechny příchozí platby na účet,
- zavádění trvalých platebních příkazů,
- přímé bankovníctví (internetové, telefonní, mobilní),
- debetní platební kartu MasterCard nebo Maestro,
- kontokorentní úvěr až do výše 10 000 Kč,
- odměny až 30% za platby kartou v partnerské síti bene+. [15]

4.3.5 Raiffeisenbank, a.s. – eKonto Student

Raiffeisenbank, a.s. poskytuje od roku 1993 v České republice velké množství bankovních služeb soukromé ale i podnikové klientele. Hlavním akcionářem banky je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG, jenž zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a také se stará o klienty v řadě zemí východní a střední Evropy. Raiffeisenbank se v České republice zaměřuje hlavně na aktivní střední třídu, tedy na klienty, kteří mají zájem o správu svých financí. Banka často získává ceny především za kvalitu svých služeb a poradenství. [23]

Tabulka 6 obsahuje počet poboček a bankomatů této banky.

Tabulka 6: Raiffeisenbank - základní fakta k 31. 12. 2014

Počet klientů	nezveřejňuje
Počet poboček	119
Počet bankomatů	143

Zdroj: vlastní zpracování podle [23]

eKonto Student

Raiffeisenbank, a.s. nabízí pro studenty účet, který se nazývá eKonto Student. Tento účet je určený pro studenty od 12 do 26 let. Klienti mladší 18 let potřebují k založení přítomnost zákonného zástupce. K jeho založení je dále potřeba doklad totožnosti a potvrzení o studiu. Mezi studentskými účty je tento účet výjimkou, protože jeho vedení je zpoplatněno 49 Kč měsíčně. Poplatek je odpuštěn pouze klientům mladším 18 let a také klientům, kteří bance doporučili alespoň dva aktivní klienty. Kromě měsíčního poplatku 49 Kč student nemá téměř žádné další běžné poplatky.

K eKonto student klient získá:

- neomezený počet výběrů ze všech bankomatů v České republice i v zahraničí zdarma,
- kreditní kartu EASY, debetní kartu a bezkontaktní nálepkou zdarma,
- všechny příchozí a odchozí platby zdarma,
- neomezený počet vkladů na účet na pobočce banky zdarma,
- číslo účtu dle vlastního výběru,
- ovládání účtu pomocí aplikace mobilní eKonto. [22]

4.3.6 UniCredit Bank, a.s. – U konto pro mladé

UniCredit Bank, a. s. začala působit na českém trhu od 5. listopadu 2007, kdy vznikla integrací dvou doposud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. V České republice a na Slovensku UniCredit Bank poskytuje své bankovní produkty a služby od roku 2013 pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě, která poskytuje širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. [27]

Následující Tabulka 7 udává počet klientů, poboček a bankomatů banky.

Tabulka 7: UniCredit Bank - základní fakta k 31. 12. 2014

Počet klientů	343 000
Počet poboček	173
Počet bankomatů	225

Zdroj: vlastní zpracování podle [27]

U konto pro mladé

UniCredit Bank, a.s. nabízí pro mladé klienty konto s názvem „U konto pro mladé“. Tento účet je určen pro klienty od 15 do 26 let. K založení konta klient potřebuje pouze doklad totožnost. U klientů mladších 18 let je potřeba přijít na pobočku banky se zákonným zástupcem. Výhodou tohoto účtu je, že se nejedná výhradně o studentský účet, tudíž klient nemusí předkládat potvrzení o studiu.

U konto pro mladé je vedeno zcela zdarma a klient k němu zdarma získá:

- všechny výběry z bankomatů všech poskytovatelů v České republice i v zahraničí,
- všechny příchozí i odchozí platby,
- platební kartu Debit MasterCard,
- měsíční elektronický výpis z účtu,
- poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu (od 18 let),
- internetové bankovníctví,
- banku v mobilu. [28]

5 VÝSLEDKY DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ

V následující kapitole budou představeny výsledky dotazníkového šetření. Toto šetření bylo zaměřené pouze na studenty Univerzity Pardubice a jeho cílem bylo získat informace o tom, jaké bankovní účty studenti využívají a jak bankovní účty ovlivňují studenty. Za tímto účelem byly stanoveny následující výzkumné otázky a tři hypotézy.

5.1 Metodika zjišťování dat

Pro získání dat bylo zvoleno dotazníkové šetření, které probíhalo za pomoci internetových stránek Vyplnto.cz. Dotazník (viz příloha A) byl určený pouze pro studenty Univerzity Pardubice a obsahoval celkem 22 otázek. Z hlediska počtu oslovených respondentů byla autorka vedena snahou zajistit dostatečnou reprezentativnost vzorku. Po dobu od 12. 11. 2015 do 11. 12. 2015 na dotazník odpovědělo celkem 242 respondentů, z nichž bylo 166 žen a 76 mužů. Dotazník byl zaměřený především na studenty, kteří využívají bankovní účet, který je určen přímo pro studenty. Studenti, kteří ve filtrační otázce č. 4 odpověděli, že nemají bankovní účet přímo pro studenty, dotazník dále nevyplňovali.

5.2 Vyhodnocení vybraných otázek

Dotazník obsahoval celkem 22 otázek a v následující podkapitole budou vyhodnoceny vybrané otázky, které budou rozebrány a doplněny názornými grafy a tabulkami.

Otázka č. 1 – Máte bankovní účet, který je určen přímo pro studenty?

První vyhodnocená otázka z dotazníkového šetření rozhodovala, zda bude respondent ve vyplňování pokračovat nebo zda pro něho dotazník skončí. Dotazníkové šetření bylo určené pro respondenty, kteří mají zřízen bankovní účet přímo pro studenty, proto ti, co odpověděli, že takový účet nemají, u této otázky s vyplňováním dotazníku skončili. Z 242 dotázaných respondentů nemá celkem 77 (33%) studentů tento typ bankovního účtu. Ostatních 156 (67%) respondentů odpovědělo, že bankovní účet pro studenty má, tudíž mohli pokračovat ve vyplňování dotazníku.

Tabulka 8 ukazuje, jaký typ účtu vlastní respondent v různém stupni studia. Z celkového počtu 242 dotazovaných nevlastní bankovní účet 9 (4%) studentů. Tito studenti odpovídali, že bankovní účet nepotřebují nebo že využívají bankovní účet (dále jen BÚ) svých rodičů či partnerů.

Tabulka 8: Typ vlastněných účtů v různém stupni studia

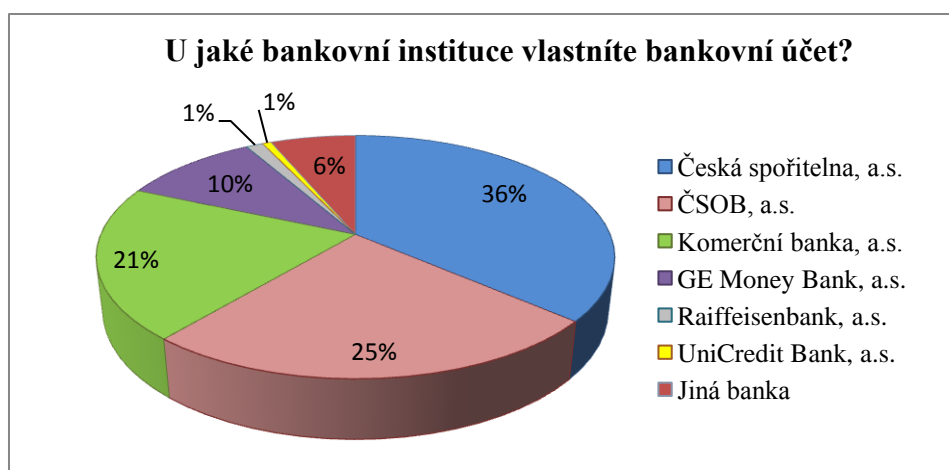
vlastnictví BÚ / stupeň studia	vlastní BÚ pro studenty	nevlastní BÚ pro studenty	nevlastní žádný BÚ	Celkem
bakalářské studium	112	53	4	169
navazující magisterské studium	40	21	4	65
doktorské studium	4	3	1	8
Celkem	156	77	9	242

Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 2 – U jaké bankovní instituce vlastníte bankovní účet?

V této otázce měli respondenti určit, u které bankovní instituce mají zřízen svůj studentský účet. Na výběr bylo celkem šest bank a to: Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, GE Money Bank, Raiffeisenbank, UniCredit Bank anebo mohli respondenti zvolit odpověď „jiná banka“.

Na následujícím obrázku č. 3 je znázorněn graf, který ukazuje, kolik procent respondentů má u jednotlivých bank založený svůj účet. Česká spořitelna se umístila na prvním místě. Zde má založený studentský účet celkem 57 (36%) studentů. Po České spořitelně následuje ČSOB s celkovým počtem 39 (25%) studentů. Pouze jeden respondent má svůj účet zřízený u UniCredit Bank.



Obrázek 3: Graf četnosti jednotlivých bank

Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 3 – Jste se svým studentským bankovním účtem spokojen/a?

U této otázky respondenti odpovídali na to, jak jsou se svým studentským bankovním účtem spokojeni. Celkem 122 (83%) respondentů odpovědělo, že jsou se svým účtem spokojeni a zbylých 25 (17%) respondentů s účtem spokojeno není.

Následující Tabulka 9 ukazuje spokojenost respondentů s bankovními účty v jednotlivých bankách. Je zde vidět, že nejvíce respondentů a to celkem 57 (36%) má bankovní účet u České spořitelny, ovšem nejsou s ním zcela všichni spokojeni. Největší spokojenost respondentů je u bankovního účtu od ČSOB, kde ani jeden z 39 (16%) respondentů, kteří zde mají účet, neuvědl, že by s účtem nebyl spokojený. Po ČSOB jsou studenti nejvíce spokojeni s bankovním účtem od GE Money Bank.

Nespokojeni byli respondenti především s vysokými poplatky za vedení účtu u České spořitelny a Komerční banky. Dále respondentům vadí nepřehledné internetové bankovníctví a také nejsou spokojeni s množstvím nabízených doplňkových služeb.

Po získání všech těchto dat nelze ovšem určit, který bankovní účet je pro studenty ten nejlepší. Každý student a klient banky má jiné preference a nároky, tudíž si každý vybere účet, který jeho požadavkům odpovídá nejlépe.

Tabulka 9: Spokojenost s bankovními účty v jednotlivých bankách

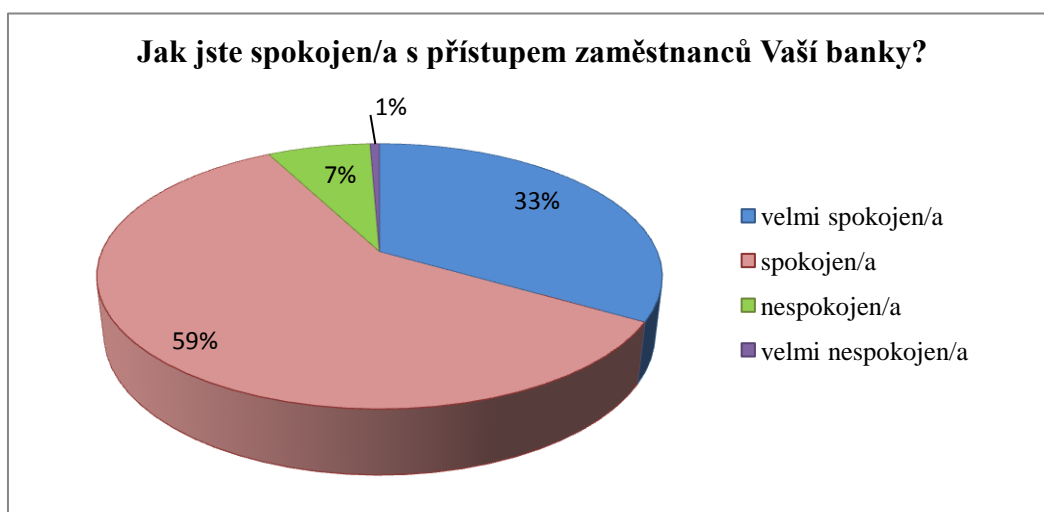
spokojenost / bankovní instituce	spokojeni (počet)	spokojeni (%)	nespokojeni (počet)	nespokojeni (%)	Celkem
Česká spořitelna, a.s.	41	72 %	16	28 %	57
ČSOB, a.s.	39	100 %	0	0 %	39
Komerční banka, a.s.	26	81 %	6	19 %	32
GE Money Bank, a.s.	15	94 %	1	6 %	16
Raiffeisenbank, a.s.	1	50 %	1	50 %	2
UniCredit Bank, a.s.	0	0 %	1	100 %	1
Celkem	122	83 %	25	17 %	147

Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 4 – Jak jste spokojen/a s přístupem zaměstnanců Vaší banky?

Další otázka z dotazníkového šetření, která zde bude rozebrána, zjišťovala, jak jsou respondenti spokojeni s přístupem zaměstnanců jejich banky. Na výběr měli čtyři odpovědi a to: „velmi spokojen/a“, „spokojen/a“, „nespokojen/a“, „velmi nespokojen/a“.

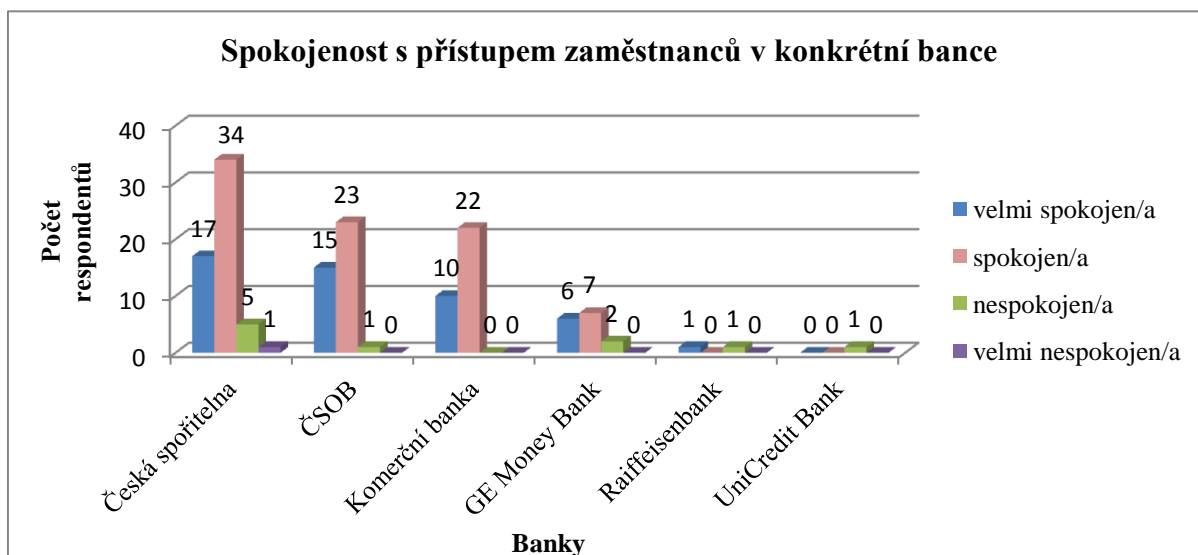
Graf (viz Obrázek 4) znázorňuje spokojenost respondentů. Nejvíce respondenti vybírali odpověď „spokojen/a“, takto učinilo celkem 92 (59%) studentů. Velmi spokojeno je 52 (33%) studentů a nespokojeno je 11 (7%) studentů. Pouze jeden respondent odpověděl, že s přístupem zaměstnanců v bance je velmi nespokojen.



Obrázek 4: Graf spokojenosti s přístupem zaměstnanců v bance

Zdroj: vlastní zpracování

Na grafu (viz Obrázek 5) je znázorněna spokojenost s přístupem zaměstnanců v jednotlivých bankách. Nejvíce jsou respondenti spokojeni u České spořitelny, avšak jeden respondent zde také uvedl, že je velmi nespokojen.

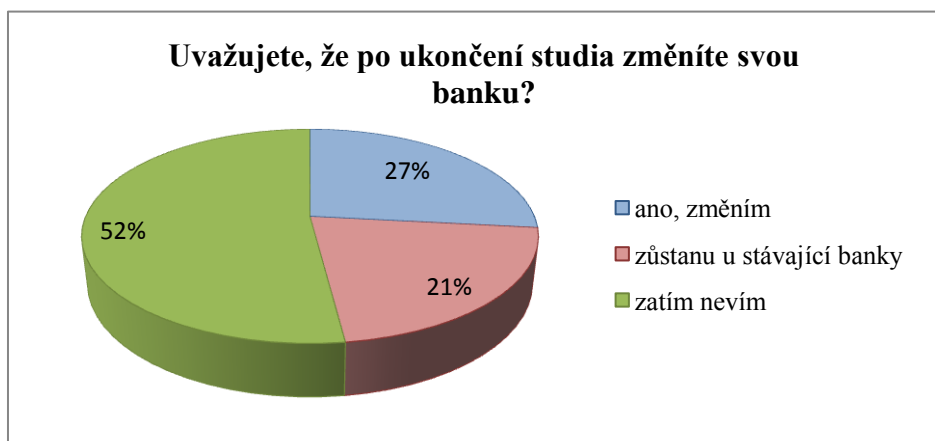


Obrázek 5: Graf spokojenosti s přístupem zaměstnanců v konkrétní bance

Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 5 – Uvažujete, že po ukončení studia změníte svou banku?

Poslední otázka, která zde bude rozebrána, zjišťovala, zda respondent uvažuje, že po ukončení svého studia změní banku. V této otázce měli respondenti na výběr ze tří odpovědí: „ano, změním“, „zůstanu u stávající banky“ a „zatím nevím“. Z grafu (viz Obrázek 6) je patrné, že více jak polovina, tedy 76 (52%) respondentů zatím neví, zda banku změní či u banky zůstane. Dalších 39 (27%) respondentů již nyní ví, že po ukončení studia svou banku změní. Zbýlých 31 (21%) respondentů po ukončení studia zůstane u své stávající banky.



Obrázek 6: Graf znázorňující změnu banky

Zdroj: vlastní zpracování

5.3 Vyhodnocení hypotéz

V následující podkapitole bude provedeno statistické vyhodnocení vybraných otázek. Bude zde vypočítán nejprve test nezávislosti, který určí, zda výše platby za vedení účtu závisí či nezávisí na oboru studia respondenta. Dále test dobré shody ukáže, zda je výše úročení vkladu stejně důležité jak pro studenty ekonomického směru, tak pro studenty, kteří studují ostatní obory. A poslední test homogenity bude hodnotit, zda je podíl spokojenosti s bankovním účtem stejný jak u studentů, tak i u studentek. V závěrečné části této podkapitoly budou vyhodnoceny faktory, které studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu.

5.3.1 Test nezávislosti

V této podkapitole práce bude vypočítán test nezávislosti, pomocí něhož bude zjištěno, zda je výše platby za vedení účtu závislá či nezávislá na oboru studia respondenta.

Hypotézy:

H_0 = neexistuje závislost mezi výší platby, kterou je student ochoten platit za vedení účtu a oborem studia respondenta

H_1 = existuje závislost mezi výší platby, kterou je student ochoten platit za vedení účtu a oborem studia respondenta

Test nezávislosti, tedy Pearsonův chí-kvadrát test, bude proveden na hladině významnosti $\alpha = 0,05$ podle následujícího vzorce (1):

$$\chi^2 = \sum \frac{(P_i - O_i)^2}{O_i} \quad (1)$$

kde: P = pozorovaná četnost,

O = očekávaná četnost.

Pozorované četnosti jsou získané z dotazníkového šetření (viz Tabulka 10).

Tabulka 10: Pozorované četnosti (test nezávislosti)

výše poplatků / obor studia	0 - 30 Kč	31 - 50 Kč	51 - 100 Kč	101 Kč a více	Celkem
ekonomický obor	51	9	4	1	65
ostatní obory	70	13	7	1	91
Celkem	121	22	11	2	156

Zdroj: vlastní zpracování

Očekávané četnosti se získají vynásobením odpovídajících marginálních četností a poté vydělením četností celkovou (viz Tabulka 11).

Tabulka 11: Očekávané četnosti (test nezávislosti)

výše poplatků / obor studia	0 - 30 Kč	31 - 50 Kč	51 - 100 Kč	101 Kč a více	Celkem
ekonomický obor	50,4167	9,1667	4,5833	0,8333	65
ostatní obory	70,5833	12,8333	6,4167	1,1667	91
Celkem	121	22	11	2	156

Zdroj: vlastní zpracování

Protože alespoň 80% očekávaných četností musí být větších než 5 a zbylých 20% nesmí být menší než 2, musí se v tomto případě sloučit intervaly (viz Tabulka 12).

Tabulka 12: Sloučení intervalů (test nezávislosti)

výše poplatků / obor studia	0 - 30 Kč	31 - 50 Kč	51 Kč a více	Celkem
ekonomický	51	9	5	65
ostatní	70	13	8	91
Celkem	121	22	13	156

Zdroj: vlastní zpracování

Po sloučení intervalů budou znovu vypočítané očekávané četnosti (viz Tabulka 13).

Tabulka 13: Očekávané četnosti po sloučení intervalů (test nezávislosti)

výše poplatků / obor studia	0 - 30 Kč	31 - 50 Kč	51 Kč a více	Celkem
ekonomický	50,4167	9,1667	5,4167	65
ostatní	70,5833	12,8333	7,5833	91
Celkem	121	22	13	156

Zdroj: vlastní zpracování

Po výpočtu očekávaných četností se již může vypočítat hodnota testovacího kritéria podle vzorce (1), (viz Tabulka 14).

Tabulka 14: Hodnota testovacího kritéria (test nezávislosti)

výše poplatků / obor studia	0 - 30 Kč	31 - 50 Kč	51 Kč a více	Celkem
ekonomický	0,006749	0,003030	0,032051	0,041831
ostatní	0,004821	0,002165	0,022894	0,029879
				0,071710

Zdroj: vlastní zpracování

Hodnota testovacího kritéria je 0,071710. Nyní musí být určen počet stupňů volnosti (f), který se vypočítá pomocí vzorce (2):

$$f = (r - 1) * (s - 1) \quad (2)$$

kde: r = počet řádků,

s = počet sloupců.

Počet stupňů volnosti: $f = (2 - 1) * (3 - 1) = 2$

Kritická hodnota: $\chi^2_{(0,05;2)} = 5,991$

Protože $0,071710 < 5,991$ **H_0 nezamítáme.**

Můžeme tedy říci, že mezi výší platby za vedení účtu a oborem studia respondenta neexistuje závislost.

5.3.2 Test dobré shody

V následující podkapitole bude proveden test dobré shody, který určí, zda výše úročení vkladu je stejně důležité jak pro studenty ekonomického směru, tak pro studenty ostatních oborů.

Hypotézy:

H_0 = Výše úročení vkladu není stejně důležité jak pro studenty ekonomického oboru, tak pro studenty ostatních oborů.

H_1 = Výše úročení vkladu je stejně důležité jak pro studenty ekonomického oboru, tak pro studenty ostatních oborů.

Postup výpočtu testu dobré shody je stejný jako u předcházejícího příkladu. Nejprve se shromáždí pozorované četnosti (viz Tabulka 15) a poté se z nich vypočítají četnosti očekávané (viz Tabulka 16). Následně je z těchto četností vypočítána hodnota testovacího kritéria (viz Tabulka 17), kterou porovnáme se stupněm volnosti. V závěru lze určit, zda se nulová hypotéza přijme nebo zamítne.

Tabulka 15: Pozorované četnosti (test dobré shody)

důležitost úročení vkladu / obor studia	velmi důležité	spíše důležité	neutrální	méně důležité	nedůležité	Celkem
ekonomický obor	3	3	17	27	15	65
ostatní obory	4	5	33	38	11	91
Celkem	7	8	50	65	26	156

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16: Očekávané četnosti (test dobré shody)

důležitost úročení vkladu / obor studia	velmi důležité	spíše důležité	neutrální	méně důležité	nedůležité	Celkem
ekonomický obor	2,91667	3,33333	20,83333	27,08333	10,83333	65
ostatní obory	4,08333	4,66667	29,16667	37,91667	15,16667	91
Celkem	7	8	50	65	26	156

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 17: Hodnota testovacího kritéria (test dobré shody)

Výše úročení vkladu/obor studia	velmi důležité	spíše důležité	neutrální	méně důležité	nedůležité	Celkem
ekonomický obor	0,00238	0,03333	0,70533	0,00026	1,60256	2,34387
ostatní obory	0,00170	0,02381	0,50381	0,00018	1,14469	1,67419
						4,01806

Zdroj: vlastní zpracování

Hodnota testovacího kritéria je 4,01806.

Počet stupňů volnosti: $f = (2 - 1) * (5 - 1) = 4$

Kritická hodnota: $\chi^2_{(0,05;4)} = 9,483$

Protože $4,01806 < 9,483$ **H₀ nezamítáme.**

Ze zjištěných údajů nelze vyvodit, že je výše úročení vkladu stejně důležité jak pro studenty ekonomického oboru, tak pro studenty ostatních oborů.

5.3.3 Test homogenity

V této podkapitole bude proveden další test a tentokrát půjde o test homogenity. Test homogenity má za úkol zjistit, zda je podíl spokojenosti s účtem stejný jak u studentů, tak i u studentek.

Hypotézy:

H₀ = Podíl spokojenosti s bankovním účtem je stejný u studentů i u studentek.

H₁ = Podíl spokojenosti s bankovním účtem se u studentů a u studentek liší.

Test homogenity bude opět proveden podle stejného postupu jako v předchozích příkladech. Z pozorovaných četností (viz Tabulka 18) budou vypočteny četnosti očekávané (viz Tabulka 19), z nichž se vypočítá hodnota testovacího kritéria (viz Tabulka 20). Testovací kritérium se porovná se stupněm volnosti a určí se, zda se nulová hypotéza přijme či zamítne.

Tabulka 18: Pozorované četnosti (test homogenity)

Pohlaví	Spokojenost s bankovním účtem		Celkem
	ano	ne	
student	37	12	49
studentka	91	17	108
Celkem	128	29	157

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 19:** Očekávané četnosti (test homogenity)

Pohlaví	Spokojenost s bankovním účtem		Celkem
	ano	ne	
student	39,94904	9,05096	49
studentka	88,05096	19,9490	108
Celkem	128	29	157

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 20:** Hodnota testovacího kritéria (test homogenity)

Pohlaví	Spokojenost s bankovním účtem		Celkem
	ano	ne	
student	0,21770	0,96088	1,17858
studentka	0,09877	0,43595	0,53472
			1,71330

Zdroj: vlastní zpracování

Hodnota testovacího kritéria je 1,71330.

Počet stupňů volnosti: $f = (2 - 1) * (2 - 1) = 1$

Kritická hodnota: $\chi^2_{(0,05;1)} = 3,841$

Protože $1,71330 < 3,841$ **H_0 nezamítáme.**

U tohoto testu homogenity můžeme říci, že podíl spokojenosti s bankovním účtem je stejný jak u studentů, tak i u studentek.

5.3.4 Vyhodnocení ovlivňujících faktorů

V následující podkapitole budou vyhodnoceny jednotlivé faktory, které studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu.

V dotazníkovém šetření bylo uvedeno celkem čtrnáct faktorů. Jednotlivé faktory byly hodnoceny pomocí pětistupňové bodové škály (+ 2 až - 2), kde měl dotazovaný respondent u nabízených faktorů zvolit, zda úroveň důležitosti u daného faktoru je „velmi důležitá“, „spíše důležitá“, „neutrální“, „spíše nedůležitá“, „nedůležitá“. Pro testování důležitosti jednotlivých faktorů byl použit t-test, kdy byla testována oboustranná hypotéza, že střední hodnota důležitosti faktoru se rovná průměru 0. Pořadí jednotlivých faktorů od nejvýznamnějších po nejméně významné včetně popisné charakteristiky statistiky znázorňuje Tabulka 21.

Z tabulky vyplývá, že pro respondenty je nejdůležitější bezpečnost internetového bankovníctví. V dnešní moderní době, kdy již skoro každý využívá internet, se poměrně rychle rozšířilo internetové bankovníctví, které klientům nabídne téměř stejné funkce jako bankovní pobočka a to vše z pohodlí domova. Protože internetové bankovníctví pracuje s penězi klienta, je velice důležité, aby bylo bezpečné.

Druhý faktor, který studenty nejvíce ovlivňuje při výběru bankovního účtu, je cena poplatků za bezhotovostní transakce. Tyto poplatky se týkají internetového bankovníctví, kdy studenti vybírají bankovní účet podle toho, jak vysoké jsou poplatky např. při zadávání příkazu k úhradě, za trvalé příkazy, za souhlas s inkasem či za elektronický výpis z účtu.

Na třetím místě v žebříčku faktorů, které nejvíce ovlivňují studenty při výběru bankovního účtu, se umístily poplatky za hotovostní operace. Tyto poplatky jsou pro studenty také důležité a zahrnují např. výběr peněz na přepážce banky či vklad peněžních prostředků na účet na pobočce banky.

V pořadí čtvrtý důležitý faktor je pro studenty dostupnost bankomatů v místě bydliště. I přes to, že většina obchodníků již nabízí platbu kartou, stále spousta klientů upřednostňuje ve své peněženke hotovost. Proto velké množství studentů při výběru bankovního účtu ovlivňuje i to, kolik je v místě jejich bydliště bankomatů.

Poslední dvě místa v tabulce patří faktorům, které se týkají kontokorentního účtu. Konkrétně jde o úrok z kontokorentního úvěru a o možnost čerpat kontokorentní úvěr. Tyto faktory patří k těm, které studenty ovlivňují nejméně. Lze z toho vyvodit, že studenti kontokorentní úvěr využívají jen minimálně a není pro ně tolik důležitý.

Tabulka 21: Faktory ovlivňující studenty při výběru účtu

Ovlivňující faktory	Zjištěné výsledky v %					Průměr	t	p-hodnota
	velmi důležité	spíše důležité	neutrální	spíše nedůležité	nedůležité			
bezpečnost internetového bankovníctví	83,3 %	14,1 %	2,6 %	0,0 %	0,0 %	1,81	49,51	0,000
cena poplatků za bezhotovostní transakce (převody, trvalé příkazy, apod.)	73,7 %	16,0 %	6,4 %	1,9 %	1,9 %	1,58	23,16	0,000
cena poplatků za hotovostní operace (výběry na přepážce, výběry z bankomatu, apod.)	70,5 %	18,6 %	6,4 %	2,6 %	1,9 %	1,53	21,85	0,000
dostupnost bankomatů v místě bydliště	41,7 %	46,8 %	9,0 %	1,3 %	1,3 %	1,26	20,23	0,000
přehlednost nabízených služeb	19,2 %	54,5 %	18,6 %	6,4 %	1,3 %	0,84	12,28	0,000
dostupnost poboček banky	17,3 %	51,3 %	22,4 %	6,4 %	2,6 %	0,74	10,23	0,000
doplňkové služby (slevy, bonusy, cestovní pojištění, pojištění platební karty)	20,5 %	41,0 %	32,7 %	1,9 %	3,8 %	0,72	9,62	0,000
dostupnost bankomatů v blízkosti školy	21,2 %	42,9 %	23,7 %	5,1 %	7,1 %	0,66	7,59	0,000
výše úročení vkladu	16,7 %	41,7 %	32,1 %	5,1 %	4,5 %	0,61	7,81	0,000
image banky	15,4 %	41,7 %	32,7 %	4,5 %	5,8 %	0,56	7,06	0,000
možnost mobilního bankovníctví	19,9 %	27,6 %	28,2 %	9,6 %	14,7 %	0,28	2,71	0,007
výběr z bankomatů v zahraničí	14,7 %	28,8 %	35,3 %	10,9 %	10,3 %	0,27	2,91	0,004
úrok z kontokorentu	7,1 %	4,5 %	40,4 %	9,6 %	38,5 %	-0,68	-6,91	0,000
možnost čerpat kontokorent	3,8 %	10,3 %	32,1 %	11,5 %	42,3 %	-0,78	-8,08	0,000

Zdroj: vlastní zpracování

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat studentské bankovní účty vybraných bankovních institucí, provést a vyhodnotit dotazníkové šetření a stanovit faktory, které studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu.

Bankovníctví je neustále se rozvíjející obor a také obor, který je v dnešní době součástí každodenního života. S vývojem bankovníctví se vyvíjí i bankovní produkty. Bankovní instituce na trhu prezentují velké množství těchto bankovních produktů, kdy za nezákladnější z nich, můžeme považovat běžný bankovní účet. Mezi tyto bankovní účty patří i účty, které jsou bankovními institucemi nabízeny přímo studentům – tedy studentské bankovní účty, kterými se tato bakalářská práce zabývala.

Bakalářská práce byla rozdělena do pěti kapitol, kdy byly nejprve v teoretické části rozebrány základní pojmy. Čtenářovi byl představen pojem peníze, vznik peněz a také tři funkce, které peníze plní. Následně byl definován pojem banka a bankovní systém a rozebrán bankovní systém v České republice. V závěru teoretické části autorka čtenáře seznámila s bankovními produkty, které bankovní instituce nabízí, uvedla jejich členění a také způsob stanovení ceny těchto bankovních produktů.

Praktická část bakalářské práce se již zabývala studentskými bankovními účty a jejich analýzou. Celkem bylo analyzováno šest studentských bankovních účtů vybraných bankovních institucí. Jednalo se o Českou spořitelnu, a.s. a její „FRESH“ účet, Komerční banku, a.s. s bankovním účtem „Konto G2.2“ dále pak o Československou obchodní banku, a.s. se „Studentským kontem“, GE Money Bank, a.s. s bankovním účtem „Genius Student“, Raiffeisenbank, a.s. s „eKonto Student“ a poslední UniCredit Bank, a.s. se studentským účtem „U konto pro mladé“.

V další kapitole této práce bylo vyhodnoceno dotazníkové šetření, zaměřené na studenty Univerzity Pardubice. Cílem tohoto průzkumu bylo zjistit, u jaké bankovní instituce mají studenti zřízený svůj studentský bankovní účet, do jaké míry jsou s ním spokojeni a jaké faktory studenty ovlivňují při výběru konkrétního bankovního účtu. Následovalo statistické vyhodnocení předem stanovených hypotéz a také analýza faktorů, které studenty ovlivňují při výběru bankovního účtu.

Z vyhodnoceného dotazníkového šetření vyplývá, že z 242 dotázaných respondentů studentský bankovní účet nemá celkem 77 (33%) studentů a 9 (4%) studentů nemá žádný bankovní účet. Dále bylo pomocí tohoto šetření zjištěno, že studenti nejčastěji využívají

studentský bankovní účet „FRESH“ u České spořitelny, ovšem mnoho z nich s tímto účtem není spokojeno. Nejčastějším důvodem nespokojenosti respondentů byly vysoké poplatky za vedení účtu, nepřehledné internetové bankovníctví a také nedostatek nabízených doplňkových služeb. Naopak nejvíce jsou studenti spokojeni s bankovním účtem u Československé obchodní banky, tedy s účtem, který se nazývá „Studentské konto“. Následovala otázka, která zjišťovala, zda respondent uvažuje o přechodu k jiné bance po ukončení studia. Polovina studentů odpověděla, že zatím neví, zda u své banky zůstanou nebo ji změní. Avšak 27% studentů již nyní ví, že svou banku změní.

Následně bylo provedeno statistické vyhodnocení hypotéz. Test nezávislosti ukázal, že neexistuje závislost mezi výší platby, kterou je student ochoten platit za vedení účtu a oborem studia respondenta. Dále za pomoci testu dobré shody bylo zjištěno, že výše úročení vkladu je stejně důležité jak pro studenty ekonomického oboru, tak pro studenty ostatních oborů. Posledním testem byl test homogenity, který potvrdil, že podíl spokojenosti s bankovním účtem je stejný jak u studentů, tak i u studentek.

V závěru této práce byly vyhodnoceny jednotlivé faktory, které studenty ovlivňují při výběru bankovního účtu. V dotazníku bylo stanoveno celkem čtrnáct faktorů, z nichž nejvíce respondenty ovlivňuje bezpečnost internetového bankovníctví. Druhým, pro studenty důležitým faktorem, je cena poplatků za bezhotovostní transakce. Dále pak poplatky za hotovostní operace a čtvrtým důležitým faktorem je dostupnost bankomatů v místě bydliště respondenta. Naopak za nejméně důležité respondenti považují možnost čerpat kontokorentní úvěr a jeho úročení. Z toho lze vyvodit, že studenti kontokorentní úvěr využívají jen minimálně a není pro ně tolik důležitý. Následně provedený t-test ukázal, že všechny faktory jsou statisticky významné.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] AUGUSTINOVÁ, Tereza. *Porovnání studentských bankovních účtů*. [online]. Hyperstudent.cz, 2007 - 2014 [cit. 2015-12-02]. Dostupné z: <<http://www.hyperstudent.cz/porovnani-studentskych-bankovnich-uctu.php>>.
- [2] Banky.cz, *Komerční banka*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <<http://www.banky.cz/komercni-banka>>.
- [3] BLAŽEK, Jiří, UKLEIN, Jiří. *Bankovníctví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 1997. 178 s. ISBN 80-210-1715-5.
- [4] ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Komplexní pohled do bankovního světa*. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015. 170 s. ISBN 978-80-7395-863-3.
- [5] Česká spořitelna, a. s., *Profil České spořitelny*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-03]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
- [6] Česká spořitelna, a.s., *Osobní účet ČS II*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-03]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_122.xml>.
- [7] ČNB, *Banky a pobočky zahraničních bank dle velikosti*. [online]. aktualizované 1. 11. 2015. [cit. 2015-12-01]. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=01.11.2015&p_hie=HU&p_rec_per_page=25&p_ses_idx=10>.
- [8] ČNB, *Zpráva o finanční stabilitě*. [online]. 2013 – 2015 [cit. 2015-12-01]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/financni_stabilita/zpravy_fs/>.
- [9] ČNB, *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2014*. [online]. 2014 [cit. 2015-12-01]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2014_cz.pdf>.
- [10] ČSOB, a.s., *O ČSOB a skupině*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-03]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>>.
- [11] ČSOB, a.s., *Studentské konto*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-03]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto>>.

- [12] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-x.
- [13] Finanční gramotnost. *Peníze*. [online]. 2012 [cit. 2015-11-01]. Dostupné z: <<http://www.nenechsedojit.cz/penize>>.
- [14] GE Money, *O společnosti GE Money*. [online]. 2001 - 2015 [cit. 2015-12-05]. Dostupné z: <<https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>>.
- [15] GE Money, *Studentský účet Genius Student*. [online]. 2001 - 2015 [cit. 2015-12-05]. Dostupné z: <<https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>>.
- [16] GE Money, *Tisková zpráva*. [online]. 2001 - 2015 [cit. 2015-12-05]. Dostupné z: <<https://www.gemoney.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/zprava?id=173064>>.
- [17] KADLECOVÁ, Helena. *Porovnávání studentských kont. Vyberte si včas. V létě budou jiné starosti*. [online]. 5. 5. 2014. Finparáda. [cit. 2015-12-02]. Dostupné z: <<http://www.finparada.cz/1997-Porovnaní-studentských-uctu.aspx>>.
- [18] Komerční banka, a. s., *G2.2*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/g2-2.shtml>>.
- [19] Komerční banka, a. s., *Základní finanční údaje*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-financni-udaje.shtml>>.
- [20] POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. Karviná: Slezská univerzita v Opavě, 2005. 389 s. ISBN 80-7248-264-5.
- [21] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Oeconomice, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [22] Raiffeisenbank, *eKonto Student*. [online]. 1993 - 2015 [cit. 2015-12-05]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>>.
- [23] Raiffeisenbank, *O společnosti*. [online]. 1993 - 2015 [cit. 2015-12-05]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>>.
- [24] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [25] SEKERKA, Bohuslav. *Bankovníctví I*. 3. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2010. 115 s. ISBN 978-80-7395-318-8.

- [26] TIVIT, s.r.o., *Hotovostní a bezhotovostní peníze*. [online]. 2013 [cit. 2015-11-04]. Dostupné z: <<http://www.tivit.cz/poradime-vam/financni-poradenstvi/penize/formy-penez/hotovostni-a-bezhotovostni-penize/hotovostni-a-bezhotovostni-penize>>.
- [27] UniCredit Bank, a.s., *O bance*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <<https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>>.
- [28] UniCredit Bank, a.s., *U konto pro mladé*. [online]. 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>>.

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A - Dotazník

DOTAZNÍK K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Dobrý den,

jsem studentka Univerzity Pardubice a tento dotazník slouží jako podklad pro mou bakalářskou práci: „Analýza studentských bankovních účtů“. V rámci výzkumu jsem se zaměřila na studenty Univerzity Pardubice, proto je tento dotazník určen výhradně pro ně.

Předem děkuji za vyplnění a pravdivé odpovědi.

1. Vlastníte alespoň jeden bankovní účet?

a) ano (dále otázka č. 3)

b) ne (dále otázka č. 2)

2. Z jakého důvodu nemáte zřízen bankovní účet? (dále na otázku č. 19)

a) vysoké poplatky

b) nedůvěřuji bankám

c) využívám účet rodičů/partnera

d) mám špatnou předchozí zkušenost

e) nepotřebuji bankovní účet

f) jiná odpověď

3. Kolik máte zřízených bankovních účtů?

a) jeden

b) dva

c) tři

d) více

4. Máte bankovní účet, který je určen přímo pro studenty?

a) ano (dále na otázku č. 5)

b) ne (dále na otázku č. 19)

5. U jaké bankovní instituce vlastníte studentský účet?

a) Česká spořitelna, a.s.

b) Komerční banka, a.s.

c) ČSOB, a.s.

d) GE Money Bank, a.s.

e) Raiffeisenbank, a.s.

f) UniCredit Bank, a.s.

g) jiná banka

6. Jste se svým studentským bankovním účtem spokojen/a?

a) ano (dále na otázku č. 8)

b) ne (dále na otázku č. 7)

7. Z jakého důvodu nejste se svým bankovním účtem spokojen/a?

a) vysoké poplatky

b) špatná dostupnost bankomatů

c) špatná dostupnost poboček banky

d) špatné zabezpečení účtu

e) špatné jednání ze strany banky

f) málo doplňkových služeb

g) nepřehledné internetové bankovníctví

h) jiná odpověď

8. Co Vás vedlo k založení účtu u Vaší banky?

a) doporučení rodiny

b) doporučení přátel

c) zvolil/a jsem banku podle reklamy

d) zvolil/a jsem banku podle toho, jak je známá a velká

e) zvolil/a jsem banku podle toho, jak je pro mě dostupná

f) zvolil/a jsem banku podle toho, že je levná

g) jiná odpověď

9. Z jakého důvodu jste si zakládal/a bankovní účet?

a) finanční samostatnost

b) spoření

c) zasílání mzdy (brigáda, práce)

d) zasílání kapesného

e) možnost platby přes internet

f) doporučení rodičů nebo známých

g) jiný důvod

10. Jaké doplňkové služby ke své platební kartě nebo účtu využíváte?

a) cestovní pojištění

b) pojištění platební karty a osobních věcí

c) vlastní design karty

d) slevy ve vybraných obchodech

e) bonusy při platbě kartou

f) informační SMS

g) asistenční služby

h) příspěvek na kartu ISIC

ch) jiné odpověď

