



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Diplomová práce

Hodnocení podnikatelských účtů

Vypracovala: Bc. Lucie Šustrová

Vedoucí práce: RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.

České Budějovice 2016

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lucie ŠUSTROVÁ**
Osobní číslo: **E14687**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Hodnocení podnikatelských účtů**
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

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

Náplní práce je teoreticky vyhodnotit podnikatelské účty nabízené na trhu. Dále provést dotazníkové šetření o využívání podnikatelských účtů samotnými podnikateli. Cílem práce je porovnat teoreticky dosažené výsledky a výsledky dotazníkového šetření.

Metodický postup:

1. Student se detailně seznámí s nabídkou podnikatelských účtů na trhu.
2. Student se seznámí s metodami vícekriteriálního hodnocení variant vhodnými k analýze účtů.
3. Na základě získaných údajů a nastudovaných metod student provede vyhodnocení podnikatelských účtů a řádně okomentuje dosažené závěry.
4. Student si navrhne a provede dotazníkové šetření mezi podnikateli, jehož cílem bude zmapovat jaké podnikatelské účty podnikatelé využívají a z jakých důvodů.
5. Student provede podrobné srovnání teoretických výsledků a výsledků dotazníkového šetření.

Rozsah grafických prací: dle potřeby

Rozsah pracovní zprávy: 50 - 60 stran

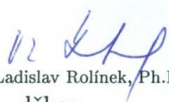
Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

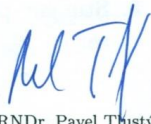
1. Fotr, J., Dědina, J., & Hružová, H. (2003). *Manažerské rozhodování*. 3. vyd. Praha: Ekopress.
2. Friebešová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice: Ekonomická fakulta, Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích.
3. Jablonský, J. (2002). *Operační výzkum: kvantitativní modely pro ekonomické rozhodování*. Praha: Professional Publishing.
4. Tzeng, G. H., & Huang, J. J. (2011). *Multiple attribute decision making: methods and applications*. CRC Press.

Vedoucí diplomové práce: **RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.**
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání diplomové práce: **9. ledna 2015**
Termín odevzdání diplomové práce: **15. dubna 2016**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (B)
370 05 České Budějovice
IČ 600 76 658, DIČ CZ60076658


prof. RNDr. Pavel Trstý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 11. března 2015

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské/diplomové práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 31. 8. 2016

.....

Bc. Lucie Šustrová

Poděkování

Touto cestou bych ráda poděkovala vedoucí této diplomové práce RNDr. Janě Klicnarové, Ph.D., za její cenné rady, vedení a pomoc při vypracování práce. Poděkování patří též mé rodině, která mi byla oporou při celém studiu.

Obsah

Hodnocení podnikatelských účtů	1
1 Úvod.....	3
2 Bankovní systém v ČR	5
2.1 Česká národní banka	5
2.2 Obchodní banky	6
3 Metody stanovení vah kritérií	7
3.1 Metoda pořadí	8
3.2 Metoda bodovací	8
3.3 Fullerova metoda.....	8
3.4 Metoda postupného rozvrhu vah	9
4 Kvantitativní rozhodovací modely.....	10
4.1 Metoda pořadí	11
4.2 Metoda bodovací	11
4.3 Metoda váženého součtu (WSA)	12
4.4 Metoda TOPSIS	12
5 Cíle a metodika práce	14
6 Analýza podnikatelských účtů u vybraných bankovních institucí na českém trhu 16	
6.1 Equa bank, a.s.	16
6.2 Česká Spořitelna, a.s.	18
6.2.1 Podnikatelské konto Basic České spořitelny	19
6.3 Československá obchodní banka, a.s.	19
6.3.1 ČSOB Podnikatelské konto	19

6.4	FIO banka, a.s.	21
6.5	Komerční banka, a.s.	23
6.6	Raiffeisenbank, a.s.	25
6.7	Oberbank AG pobočka Česká republika.....	27
6.8	Sberbank CZ, a.s.	28
7	Jednotlivá kritéria	31
8	Stanovení vah kritérií.....	33
8.1.1	Metoda bodovací.....	34
8.1.2	Metoda pořadí	34
8.1.3	Fullerova metoda	35
8.1.4	Metoda postupného rozvrhu vah.....	37
8.1.5	Váhy získané dotazníkovým šetřením	38
8.2	Shrnutí získaných vah kritérií	39
8.3	Stanovení pořadí za použití vícekritériálního rozhodování variant	40
8.3.1	Metoda bodovací.....	41
8.3.2	Metoda pořadí	42
8.3.3	Metoda váženého součtu (WSA)	43
8.3.4	Metoda Topsis.....	45
8.4	Výsledné pořadí	46
9	Dotazníkové šetření mezi podnikateli.....	51
10	Závěr	64
11	Summary.....	66
12	Seznam použitých zdrojů.....	67

1 Úvod

Hlavní náplní této práce je vyhodnocení pořadí výhodnosti podnikatelských účtů nabízených bankami na tuzemském bankovním trhu, a to především využitím kvantitativních metod rozhodování.

V dnešní době je nemyslitelné oddělit oblast bankovníctví od našich životů. Ať už chceme nebo ne, je tato oblast naší součástí. Téměř každý se dnes neobejde bez svého osobního bankovního účtu, nebo potřebuje využít bankovních služeb z různých důvodů, jako například hypotéka, oblast zhodnocení úspor a podobně. Tato diplomová práce se zabývá výběrem bankovních účtů při podnikání, jakožto nejméně důležitou otázkou v podnikání. V reálném životě podnikatele minimálně jednou vyvstane otázka týkající se rozhodnutí volby podnikatelského účtu.

Bankovní trh lze zhodnotit jako jeden z nejdynamičtějších trhů dnešní doby. Je tedy na snaze podnikatele, důkladně se zamyslet nad variantami bankovních institucí a jejich produktů a správně vyhodnotit své možnosti. Volba vhodného bankovního produktu by jistě měla zahrnovat hodnocení nabízených podnikatelských účtů.

Z rozmanité nabídky bankovních produktů pro podnikatele si klienti vybírají takové konta, která pro ně budou finančně nenáročná a zároveň budou poskytovat potřebné služby či výhody.

Téma diplomové práce, *hodnocení podnikatelských účtů*, bylo zvoleno hlavně proto, že tento problém řeší téměř všichni podnikatelé a že se díky své práci každý den setkávám s podnikateli, kteří řeší otázku úspor v různých oblastech. Právě z toho důvodu je cílem práce seznámit se s nabídkou podnikatelských účtů na bankovním trhu v tuzemsku a za použití kvantitativních metod stanovit pořadí jejich výhodnosti. Neméně důležitým cílem práce je porovnat teoreticky dosažené výsledky a výsledky dotazníkového šetření.

V literární rešerši jsou vysvětlovány metody výpočtů, které budou použity v části praktické. Praktická část začíná detailním seznámením s nabídkou bankovních produktů, které jsou dále analyzovány. Za pomoci metod stanovení vah získáme jednak váhy pro modelového klienta a jednak z dotazníkového šetření váhy druhé. Komparace pro-

bíhá mezi těmito dvěma výsledky, tj. výsledky modelového klienta s výsledky dotazníkového šetření.

V závěru jsou popsány konečné výsledky hodnocení variant jako celek, tzn., že jsou zodpovězeny otázky typu: existuje v tuzemsku jediný podnikatelský účet, se kterým by byli spokojeni všichni uživatelé? Nebo zda si podnikatelé vybírají podnikatelský účet dle jediného kritéria či berou v potaz i jiné podmínky?

2 Bankovní systém v ČR

Bankovní systém České republiky je tvořen veškerými typy bank na území českého státu a jejich vzájemné vazby. Do 2.1.1990 v České republice platil jednostupňový bankovní systém. V současné době v České republice funguje dvoustupňový bankovní systém, kde centrální banka plní funkci ústřední banky státu a ostatní banky jsou považovány za banky druhého stupně. (Řežábek, 2007)

2.1 Česká národní banka

Česká národní banka je ústřední bankou České republiky, jež vykonává dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. V minulosti byla zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, a dalšími právními předpisy. Česká národní banka má sídlo v Praze, přičemž 7 regionálních zastoupení se nachází v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě. (Česká národní banka, 2016)

Česká národní banka je také součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů. Dále je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a kooperuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy. (Česká národní banka, 2016)

Nejvyšším řídicím orgánem České národní banky je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje pouze prezident České republiky na nejvýše dvě šestiletá období. (Česká národní banka, 2016)

Podle primárního práva Evropské unie je hlavním cílem činnosti České národní banky péče o cenovou stabilitu, dosažení a udržení cenové stability. Česká národní banka pečuje o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR. Rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády a hospodářské politiky v Evropské unii, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním. Česká národní banka také určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí a dohlíží na peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank. Neméně důležitou činností je vykonávání dohledu nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, druž-

stevními záložnami, institucemi elektronických peněz a směnárny. (Česká národní banka, 2016)

2.2 Obchodní banky

Obchodní banky spadají do kategorie bank druhého stupně. Obchodní banka je podnikatelský subjekt, který má řadu specifických rysů ve srovnání s jinými podnikatelskými subjekty v jiných odvětvích ekonomiky.

Zákon o bankách (1992) vysvětluje pojem obchodní banka takto: „*Obchodní banka je právnická osoba se sídlem v České republice založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a k výkonu těchto činností má povolení působit jako banka.*“ Tento zákon jednoznačně charakterizuje takovou situaci, kdy můžeme, nebo nemůžeme ekonomický subjekt považovat za banku.

Podle typu vlastních klientů se banka dále může orientovat na jisté činnosti. Obchodní banka však povinná provozovat všechny činnosti vyjmenované zákonem. Obchodní banky je možné dělit dle různých hledisek, do kterých lze zařadit například typ bankovní licence, či typ klientely. (Bartošek, Felsbergová a Jaroš, 1998).

3 Metody stanovení vah kritérií

Naprostá většina metod vícekritériálního hodnocení variant vyžaduje zprvu stanovit si váhy zadaných kritérií, které vyjadřují číselný význam těchto kritérií. Tím významem je v našem případě myšlena významnost sledovaných cílů podniku, jejichž odrazem jsou stanovená kritéria. Čím více je kritérium důležitější, tím více je váha tohoto kritéria vyšší. Z důvodu srovnatelnosti vah souboru kritérií stanovených mnohými metodami se tyto váhy zpravidla normují tak, aby pak jejich součet dával celkově číslo jedna. Avšak u některých metod stanovení vah, například u Saatyho metody, jsou výsledkem již normované váhy. Pro dosažení normovaných vah z vah nenormovaných je postup takový, že se stanoví součet vah všech kritérií v tom daném souboru a váhy jednotlivých kritérií se následně dělí jejich součtem. (Fotr, Dědina, Hrůzová, 2010)

Získání vah kritérií od samotného rozhodovatele přímo v číselné podobě je velmi problematické. Proto se nabízí usnadnit rozhodovateli určení vah kritérií prostřednictvím nějakého jednoduchého nástroje. Často se jedná o jednoduché návody, jež na základě subjektivních informací od rozhodovatele sestavují odhady vah. (Jablonský, 2001)

Postupem času se vytvořil větší počet metod stanovení vah kritérií, které se odlišují zejména svojí složitostí vyplývající z lišícího se algoritmického základu jednotlivých metod, a tím i srozumitelností pro různé uživatele. Metody se také liší náročností na typ informací, které je třeba pro stanovení vah kritérií od rozhodovatele získat. (Fotr, Dědina, Hrůzová, 2010)

Autorky Friebelová a Klicnarová (2007) uvádí ve své publikaci rozdělení metod pro stanovení vah kritérií. Jejich názor je takový, že metody na stanovení vah kritérií lze rozdělit podle informace, která je nutná ke stanovení vah.

- Rozhodovatel nedokáže určit své preference. V tomto případě rozhodovatel není schopen rozlišit významnost jednotlivých kritérií, všem kritériím je přiřazena stejná váha. Například pokud je 5 kritérií, každému z nich je přiřazena váha 0,2.
- Rozhodovatel má k dispozici ordinální informaci o kritériích. V daném případě je rozhodovatel již schopen určit pořadí významnosti kritérií. Mezi ta-

kové metody, které vyžadují ordinální informaci o kritériích, řadíme metodu pořadí a Fullerovu metodu.

- Rozhodovatel má k dispozici kardinální informace o kritériích. Rozhodovatel odlišuje nejen pořadí, ale i rozestupy v pořadí preferencí mezi jednotlivými kritérii. K metodám založeným na tomto principu patří bodovací metoda a Saatyho metoda.

3.1 Metoda pořadí

Tato metoda vyžaduje pouze informace potřebné k uspořádání kritéria od nejdůležitějšího po nejméně důležité. Nejvýznamnějšímu kritériu je přiřazena hodnota k , kde k je celkový počet kritérií. Druhému kritériu je přiřazena hodnota $k - 1$ a tak dále až nejméně významnému kritériu číselná hodnota 1. (Jablonský, 2001)

Pokud označíme hodnotu přiřazenou i -tému kritériu symbolem p_i , potom lze váhy tohoto kritéria získat následujícím vzorcem:

$$w_i = \frac{p_i}{\sum_{i=1}^k p_i}, i = 1, 2, \dots, k. \quad (1)$$

(Jablonský, 2007)

3.2 Metoda bodovací

Na rozdíl od metody pořadí, jež si zakládá pouze na porovnání významnosti jednotlivých kritérií, při bodovací metodě se významnost kritérií ohodnotí počtem bodů. Čím je kritérium významnější, tím má vyšší počet bodů. Častým případem bodovací metody je alokace 100 bodů mezi jednotlivá kritéria na základě jejich důležitosti. Tato metoda je taktéž známá jako Metfesselova alokace. (Friebelová a Klicnarová, 2007)

Přidělený počet bodů z dané stupnice se převádí na normovanou váhu vydělením stem. (Friebelová a Klicnarová, 2007)

3.3 Fullerova metoda

Při této metodě je rozhodovateli předloženo trojúhelníkové schéma, v němž jsou označeny dvojice jednotlivých kritérií takovým způsobem, že se každá dvojice v tomto

schématu vyskytuje právě jednou. Rozhodovatel musí vybrat z daných dvojic vždy to kritérium, které je pro něj významnější. Vybrané důležitější kritérium z daných dvojic se označí například zakroužkováním. (Jablonský, 2001)

To znamená, že pro kritérium K_j představuje počet zakroužkovaných čísel j počet jeho preferencí, který označíme f_j . Normované váhy kritéria K_j získáme následujícím vzorcem:

$$w_j = \frac{f_j}{\frac{n(n-1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (2)$$

(Friebeľová a Klicnarová, 2007)

Mezi nevýhody Fullerovy metody patří hlavně to, že může dojít k nulové váze u nejméně důležitého kritéria i za předpokladu, že toho kritérium nějakou váhu má. Tento problém lze odstranit modifikací předchozího vzorce, a to tím způsobem, že se počet preferencí každého kritéria zvýší o jednotku a zároveň se ke jmenovateli zlomku přičte n (počet kritérií). V tomto případě by modifikovaný vzorec vypadal takto:

$$w_j = \frac{f_j+1}{\frac{1}{2}n(n-1)+n}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (3)$$

(Šubrt, 2011; Fotr, Švecová & kol., 2010)

3.4 Metoda postupného rozvrhu vah

Tato metoda je využívána tehdy, kdy je k dispozici velký počet hodnotících kritérií. Její princip spočívá v seskupení kritérií do dílčích skupin podle příbuznosti jejich věcné náplně. (Friebeľová a Klicnarová, 2007)

Váhy jednotlivých kritérií určíme takovým způsobem, že

- určíme normované váhy jednotlivých skupin kritérií (pomocí některé z předchozích uvedených metod)
- určíme normované váhy každého kritéria v příslušné skupině,
- vynásobením vah skupin kritérií a vah dílčích kritérií v rámci každé skupiny získáme výsledné normované váhy kritérií. (Vaněčková, 1998)

4 Kvantitativní rozhodovací modely

Rozhodovací proces čili rozhodování je posuzování více variant a výběr varianty určené k realizaci. (Fotr, Dědina, Hružová, 2003)

Nezbytnou složkou řízení každé aktivity jsou rozhodovací procesy. Pro tyto procesy je typický jejich vícekriteriální, a tudíž zpravidla konfliktní charakter. V praxi se nejčastěji vyskytují rozhodovací úlohy, do nichž patří právě úlohy vícekriteriálního hodnocení variant. (Československá akademie věd, 2009)

Hodnocení a výběr variant strategie pro tvorbu strategického plánu je bezpochyby náročný proces, jenž využívá hlavně zkušenosti, znalosti a intuici hodnotitelů s dílčí podporou počítačových modelů, které je možné uplatnit při zjišťování dopadů strategických variant na některé kvantitativní ukazatele výkonnosti firmy. Tento proces by měl splňovat jisté požadavky, mezi které se řadí především (Fotr, & kol., 2012)

Kvantitativní rozhodování bylo vyjmutο z operačního výzkumu v průběhu 80. let 20. století, kdy se stalo odděleným a specifickým vědním oborem. Dnes tento vědní obor vytváří základní teoretickou výbavu více méně každého ekonoma. (Ramík & Perzina, 2008)

Modely vícekriteriálního rozhodování variant zobrazují rozhodovací problémy, v nichž se důsledky rozhodnutí posuzují na základě více kritérií. Zohlednění více kritérií při hodnocení s sebou nese při řešení problémů konflikty, obtíže, které vyplývají z obecné kontroverznosti kritérií. Hlavním účelem modelů v těchto situacích je nalezení nejvhodnější varianty podle všech uvažovaných hledisek, nebo vyloučení neefektivních variant, nebo uspořádání množiny variant. (Šubrt, 2011)

Křupka, Kašparová a Máchová (2012) tvrdí, že v úlohách vícekriteriálního rozhodování máme určenou konečnou množinu n variant, které jsou ohodnoceny na základě m kritérií. Cílem tohoto rozhodování je vybrat takovou variantu, která je dle zadaných kritérií vyhodnocena jako optimální varianta.

4.1 Metoda pořadí

Pokud je model zadán pouze pomocí preferencí variant podle jednotlivých kritérií a nejsou známy preference těchto kritérií, je možné použít metodu pořadí nebo bodovací metodu pro výběr kompromisní varianty.

Každá varianta je ohodnocena podle každého kritéria číslem b_{ij} . U metody pořadí jsou jednotlivé varianty ohodnoceny čísly mezi 1 a m takovým způsobem, aby nejlepší ohodnocení bylo m (m je počet variant) a nejméně významné kritérium dostane číslo 1. V případě stejného ohodnocení se nabízí použít průměrná pořadová čísla. (Šubrt a kol., 2011)

4.2 Metoda bodovací

U bodovací metody je zapotřebí použít pro kvantifikaci informací podle jednotlivých kritérií vhodnou stupnici, např. 1-100, nebo 1-10. (Šubrt, 2011)

Při této metodě rozhodovatel přiřadí každému důsledku jednotlivých variant vzhledem k daným kritériím určitý počet bodů ze zvolené stupnice. Přičemž platí, že čím lepší je hodnota kritéria, tím je bodové ohodnocení příslušné varianty vzhledem k tomuto kritériu větší. (Vaněčková, 1998)

Počet stupňů bodové stupnice závisí na odlišovací schopnosti rozhodovatele, která nemusí být pro všechna kritéria stejná. Nejvyšší (nejnižší) počet bodů přiřazený nejlepší (nejhorší) hodnotě kritéria však musí být pro všechna kritéria stejný. Přitom se nevylučuje situace, kdy při dílčím hodnocení podle některého kritéria žádná varianta nedosáhne tento extrémní počet bodů. (Vaněčková, 1998)

Pro hodnocení i -té varianty h_i platí tento vztah:

$$h_i = \sum_{j=1}^n w_j h_{ij}; i = 1, 2, \dots, m., \quad (4)$$

kde h_{ij} odpovídá počtu bodů přiřazených důsledku i -té varianty vzhledem k j -tému kritériu, a kde w_j označuje váhu j -tého kritéria. (Vaněčková, 1998)

Čím bude stanovená stupnice širší, tím budou výsledky přesnější. Ta varianta, která disponuje největším součtem (h_i), je ohodnocena jako nejlepší. (Faltová Leitmanová, Klufová, Friebeľová & Klicnarová, 2012; Friebeľová & Klicnarová, 2007)

4.3 Metoda váženého součtu (WSA)

Fiala (1999) se shoduje s Faltovou Leitmanovou, Klufovou, Friebeovou & Klicnarovou (2012) na názoru, že metoda váženého součtu vychází z principu maximalizace užitku. V této metodě však dochází ke zjednodušení v tom, že předpokládá pouze lineární funkci užitku. Na tomto pravidle je založen princip normování v metodě WSA.

Postup pro výpočet popsal Fiala (1999) následovně:

1. Vytvoříme kriteriální normalizovanou matici $R = (r_{ij})$, jejíž prvky získáme z kriteriální matice $Y = (y_{ij})$ díky transformačnímu vzorci:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - D_{ij}}{H_{ij} - D_{ij}}; i = 1, 2, \dots, m. \quad (5)$$

Tato normalizovaná matice již představuje matici hodnot užitku z i -té varianty podle j -tého kritéria. Dle vzorce lineárně transformujeme kriteriální hodnoty tak, že r_{ij} náleží interval $\langle 0; 1 \rangle$, D_j odpovídá hodnota 0 a H_j odpovídá hodnota 1. Pro jednotlivé varianty vypočteme vzorcem (6) agregovanou funkci užitku.

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^n w_j r_{ij}, \quad (6)$$

Kde w_j jsou normované váhy jednotlivých kritérií.

Varianta, která dosáhne nejvyšší hodnoty užitku je vybrána jako „nejlepší“.

4.4 Metoda TOPSIS

Jablonský (2007) a Tzeng - Huang (2011) uvádí, že je metoda TOPSIS založena na minimalizaci vzdálenosti od ideální varianty. Tzn., vybíráme tu variantu, která odpovídá nejbližší ideální variantě a zároveň nejdále od bazální varianty. Předpokladem jsou však veškerá kritéria maximalizačního typu, tzn., případná minimalizační kritéria transformujeme na maximalizační. Šubrt (2011) vysvětluje jak dále postupovat při výběru metody TOPSIS v následujících krocích:

1. Konstrukce normalizované kriteriální matice $R = (r_{ij})$ se vypočte podle vzorce:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}; i = 1, 2, \dots, n. \quad (7)$$

2. Výpočet normalizované vážené kriteriální matice $Z = (z_{ij})$ dostaneme vynásobením sloupce matice R s váhou odpovídajícího kritéria dle vztahu:

$$z_{ij} = w_{ij} * r_{ij} \quad (8)$$

3. Výběr ideální (h_j) a bazální (d_j) varianty z normalizované matice Z , přičemž:

$$h_j = \max z_{ij} ; j = 1, 2, \dots, n, \quad (9)$$

$$d_j = \min z_{ij} ; j = 1, 2, \dots, n \quad (10)$$

4. Výpočet vzdálenosti jednotlivých variant od ideální (h_j) varianty:

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - h_j)^2} ; i = 1, 2, \dots, m. \quad (11)$$

5. Výpočet vzdálenosti jednotlivých variant od bazální (d_j) varianty:

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2} ; i = 1, 2, \dots, m. \quad (12)$$

6. Výpočet relativních ukazatelů vzdálenosti jednotlivých variant od bazální (d_j) varianty:

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-} ; i = 1, 2, \dots, m. \quad (13)$$

Posledním krokem k získání výsledného pořadí seřadíme hodnoty c_i sestupně od nejlepší varianty po tu nejhorší.

5 Cíle a metodika práce

Základním cílem této práce je seznámit se s problematikou optimálního výběru podnikatelských účtů pro určitou skupinu spotřebitelů, kterou v tomto případě jsou drobní podnikatelé, tj. živnostníci.

Při psaní diplomové práce jsem si ale stanovila několik dalších dílčích cílů, které povedou ke splnění cíle základního. První z dílčích cílů je zanalyzovat bankovní společnosti v České republice. K tomu jsem si vybrala celkem 8 bankovních institucí. Do tohoto výběru jsou zahrnuté jak banky, které jsou na našem trhu dlouhou dobu a mají značný podíl klientů, tak banky, které na český trh vstoupily v posledních letech. Základní podmínkou pro výběr bankovních institucí bylo to, aby měly pobočku v Českých Budějovicích.

Teoretická část je zaměřena na vysvětlení fungování bankovního systému v České republice. Vysvětluje funkce jak ústřední banky České republiky, tak obchodních bank působících v tuzemsku. Abychom mohli vybrané podnikatelské účty srovnávat, je důležité stanovit několik kritérií a přiřadit jim váhy. Proto jsou v teoretické části popsány i metody stanovení vah dílčích kritérií. Teoretická část je de facto zpracována formou literární rešerše.

Praktická část je zaměřena na výběr vhodného podnikatelského účtu pro zvoleného klienta. Vzhledem k tomu, že jsou v praktické části porovnávány nabídky od různých bankovních institucí, je stěžejní, aby tyto nabídky byly vzájemně srovnatelné. Právě tyto potřebné informace k vypracování praktické části diplomové práce jsem získávala převážně z jednání s bankéři konkrétních bank. Všechny tyto společnosti mají na internetových stránkách ve většině potřebné informace dostupné, ale i přesto mi z osobních schůzek v bankách vyplynulo, že ne veškeré informace jsou zcela shodné. Například společnosti mohou poskytnout klientům výhody, které ale sdělují pouze na zeptání. V analýzách jsou ale uvedené pouze informace oficiální tak, jak je banky prezentují pro své klienty všeobecně.

Pro sjednání podnikatelského účtu je třeba blíže specifikovat informace o modelovém podnikatelském subjektu, na jejichž základě se určí vhodný produkt.

Neméně důležitým postupem je stanovení hodnotících kritérií, které autor uzná za vhodné. Jednotlivé nabídky podnikatelských účtů jsou poté zpracovány do tabulky pro přehlednost a lepší vypovídací schopnost na základě jednotlivých kritérií.

Zmíněné metody vícekritériálního hodnocení variant v teoretické části autor aplikuje na získaná data. Díky metodám stanovení vah získáme jednak váhy pro modelového klienta a jednak z dotazníkového šetření váhy druhé. K porovnání dochází právě těchto dvěma výsledkům, tj. výsledky modelového klienta s výsledky dotazníkového šetření.

V samotném závěru práce je vybrána varianta, která nejlépe vystihuje preference klienta. Tu následně doporučíme modelovému klientovi. Dále je zde řešena komparace výsledků z dotazníkového šetření s výsledky modelového klienta.

Obecně závěr popisuje konečné výsledky hodnocení variant jako celek a vše ostatní co s touto problematikou souvisí.

6 Analýza podnikatelských účtů u vybraných bankovních institucí na českém trhu

Ke dni 25.8.2016 je na národním trhu registrováno dle České Národní banky celkem 45 bank a poboček zahraničních bank (ČNB, 2016). Každá z těchto společností poskytuje pro své klienty řadu různých produktů a služeb. V této diplomové práci je analyzováno celkem 8 bankovních společností, které byly vybírány dle vlastního uvážení autora práce.

Jedná se o následující bankovní společnosti:

- Equa bank, a.s., (dále jen „Equa“)
- Česká Spořitelna, a.s., (dále jen „ČS“)
- Československá obchodní banka, a.s., (dále jen „ČSOB“)
- Fio banka, a.s., (dále jen „FIO“)
- Komerční banka, a.s., (dále jen „KB“)
- Raiffeisenbank, a.s., (dále jen „RB“)
- Oberbank AG pobočka Česká republika, (dále jen „Oberbank“)
- Sberbank CZ, a.s., (dále jen „Sberbank“).

U jednotlivých bank jsou podrobně popsány nabídky podnikatelských účtů. Vychází se ze sběru dat jak na internetových stránkách jednotlivých bank, tak po konzultacích s bankovními poradci a bankéři některých výše uvedených bankovních institucí. Popsány jsou i všeobecné podmínky, za kterých lze podnikatelské účty získat. Získané údaje jsou pro lepší orientaci shrnuty v tabulkách.

6.1 Equa bank, a.s.

Ačkoliv je Equa bank, a.s. na našem trhu relativně nová bankovní společnost, tj. působí na našem trhu od roku 2011, lze o ní shrnout, že nabízí širokou škálu produktů srovnatelných s ostatními vedoucími bankami na našem trhu.

Banka má v nabídce několik podnikatelských účtů, avšak pro náš výběr postačí pouze 1 typ účtu, který svou povahou nejlépe odpovídá drobným podnikatelům a živnostníkům. Jedná se o běžný účet pro fyzické osoby podnikatele.

Zřízení účtu je u této nabídky zdarma. U běžného účtu pro fyzické osoby podnikatele je podmínkou průměrný měsíční zůstatek na korunovém účtu 100 000,- korun českých. Při splnění této podmínky je účet osvobozen od poplatku za toto vedení, bohužel při nedodržení zůstatku je měsíční poplatek 99,- korun českých.

K tomuto typu účtu je poskytována karta zdarma včetně jejího vedení. V případě potřeby dvou nebo třech karet se za vedení těchto karet platí 39,- Kč měsíčně.

Výběry hotovosti z bankomatů kterýchkoliv bank v ČR jsou osvobozené od poplatků. Naproti tomu výběry ze zahraničí stojí 99,- Kč.

Náklady na zasílání výpisů poštou jsou za 29,- Kč měsíčně, náklady na zasílání výpisů elektronicky jsou zdarma. Zřízení, vedení a zrušení internetového bankovníctví je bezplatné. Informační SMS k účtům a platebním kartám je zasílána za 1,50 Kč za SMS.

Výčet služeb tuzemského platebního styku, které jsou poskytovány zcela zdarma u běžného účtu pro fyzické osoby podnikatele:

- Provedení odchozí platby do jiné banky – jednorázový příkaz (neomezené množství),
- Provedení odchozí platby do jiné banky – trvalý příkaz, svolení k inkasu,
- Příchozí platba,
- Platby v rámci Equa bank - příchozí, odchozí
- Trvalý příkaz – zadání, zrušení,
- Svolení k inkasu – zadání, zrušení.

V rámci tuzemského platebního styku je zpoplatněno pouze provedení prioritních plateb za 100,- korun českých.

U zahraničního platebního styku jsou poplatky různé, pro přehlednost jsou shrnuty do tabulky č. 1:

Tabulka 1: Zahraniční platební styk nabídky produktu Equa

Zahraniční platební styk	Částka v Kč
Europlatba/SEPA platba odchozí	200
Europlatba/SEPA platba příchozí	100
Zahraniční platba odchozí	500
Zahraniční platba odchozí prioritní	700
Zahraniční platba příchozí	150
Platby s konverzí měn v rámci Equa bank	0
Žádost o storno platby do zahraničí	500
Žádost o storno platby do zahraničí	500
Žádost o investigaci platby na žádost klienta	0

Zdroj: Zpracováno autorem

6.2 Česká Spořitelna, a.s.

Do nabídky podnikatelských účtů od České Spořitelny, a.s. patří nepřeberné množství produktů, avšak pro potřebu této diplomové práce bude analyzován jeden typ účtu, který spadá podle ČS do skupiny „*Podnikatelé a malé firmy s ročním obratem do 60 milionů Kč*“. Do této skupiny spadá zejména podnikatelské konto Basic a podnikatelské konto Klasik, my se ale budeme zabývat podnikatelským kontem Basic.

U České Spořitelny není možnost sjednat si podnikatelské účty online. Lze sjednat pouze osobně na pobočce za předpokladu předložení dokladů jako je průkaz totožnosti (zpravidla občanský průkaz). Dále pokud firma není zapsaná v Obchodním rejstříku, je třeba doložit dokument potvrzující právní subjektivitu, tím je například výpis ze Živnostenského rejstříku.

6.2.1 Podnikatelské konto Basic České spořitelny

Podmínkou vedení tohoto účtu zdarma je minimální průměrný měsíční zůstatek na účtu ve výši 50 000,- Kč. Výhodou je, že tato podmínka nemusí být splněna po dobu 6 měsíců od založení, a tudíž je vedení účtu po tuto dobu bezplatné a bezpodmínečné. Pokud by klient tuto podmínku nedodržel, měsíční sazba za vedení podnikatelského konta Basic je 149 Kč. Ke kontu Basic je také bezplatně poskytována debetní karta Visa Business. Vydání a používání další karty je zpoplatněno za 400 Kč ročně. Výpis z podnikatelského účtu je zasílán papírovou podobou měsíčně za 25 Kč, elektronicky zdarma.

Za výběr z bankomatů České spořitelny a bankomatů skupiny ERSTE v zahraničí si banka strhává 5 Kč, výběry z bankomatů ostatních bank podléhají sazbě 40 Kč za výběr. V zahraničí je sazba výběru z bankomatů u ostatních bank poněkud vyšší, jedná se o částku 125 Kč za výběr. Služba Servis 24 nabízející zasílání informací SMS o zůstatku na účtu je nabízena za 2 Kč/ SMS.

Realizace trvalých příkazů, inkas a plateb SIPO jsou zpoplatněny 5 Kč za položku. Za ten samý poplatek banka provede odchozí i příchozí platby v tuzemsku.

6.3 Československá obchodní banka, a.s.

ČSOB má ve své nabídce celkem tři konta pro malé a střední firmy a podnikatele, tj. ČSOB Podnikatelské konto, ČSOB Firemní konto a ČSOB Obchodní konto. Obchodní konto ani Firemní konto nebude v analýze použito, z toho důvodu, že nejsou vhodná pro drobné podnikatele.

6.3.1 ČSOB Podnikatelské konto

Pro založení je klient povinen vložit minimální počáteční vklad 1 000 Kč, dále je povinen doložit výpis z Obchodního rejstříku a občanský průkaz, pokud se jedná o právnickou osobu podnikatele. Fyzická osoba je povinna doložit živnostenský list, koncesní listinu, nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz. Z výše uvedeného vyplývá, že u ČSOB není možné založit účet online. Vedení účtu je stanoveno paušální měsíční částkou na 165 Kč. V této částce je zahrnut i měsíční výpis zasílaný poštou. Avšak

při sjednání zasílání výpisů elektronickou formou je vedení účtu stanoveno za zvýhodněnou cenu 115 Kč.

Ke kontu banka poskytuje platební kartu zdarma, další kartu za 45 Kč měsíčně. Výběry z bankomatů ČSOB v rámci České republiky a Slovenské republiky jsou podrobeny poplatkem 6 Kč za každý výběr (od 6. výběru z bankomatu za daný měsíc), z jiných bank v České republice 35,- Kč a ze zahraničí 100 Kč za výběr.

Tuzemský a zahraniční platební styk je shrnut v tabulkách č. 2 a č. 3:

Tabulka 2: Tuzemský platební styk produktu od ČSOB

Tuzemský platební styk	Částka v Kč
Inkaso, SIPO (za odchozí položku)	6
Odchozí platba (od 11. platby)	3
Prioritní platba do jiné banky	100
Převody mezi účty ČSOB (do počtu 1000 položek měsíčně)	0
Transakční SMS ČSOB Info (max. 5 SMS měsíčně)	0
Trvalý příkaz k převodu (za odchozí položku)	3
Zřízení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	0
Změna trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	0
Zrušení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	0
Příchozí platba (od 6. platby)	6

Zdroj: Zpracováno autorem

Tabulka 3: Zahraníční platební styk produktu od ČSOB

Zahraníční platební styk	Částka v Kč
Příchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	150
Příchozí platba ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně/ příchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1% z částky, min. 150, max. 1 000
Příchozí platba z příkazu klienta ČSOB v ČR a v SR	6
Odchozí platba ve prospěch klienta ČSOB v ČR	9
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	250
Odchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	0,7 %, min. 250, max. 750
Odchozí platba do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně	1 %, min. 250, max. 1 500

Zdroj: Zpracováno autorem

6.4 FIO banka, a.s.

U Fio Banky je možné zřídit si podnikatelský účet online, poté se pouze dokládá průkaz totožnosti a živnostenský list, nebo výpis ze živnostenského rejstříku.

Založení, vedení i zrušení je zcela zdarma. Řádný měsíční výpis v případě zaslání poštou je zpoplatněn 25,- Kč /měsíc, v případě elektronického zaslání je zaslán bez jakéhokoliv paušálního poplatku. Ke kontu banka poskytuje platební kartu MasterCard zdarma, avšak za druhou kartu banka inkasuje 99,- Kč jednorázově. Výběry z bankomatů FIO banky v rámci kalendářního měsíce jsou podrobeny poplatkem 9 Kč za každý výběr (od 11. výběru z bankomatu za daný měsíc), z ostatních bank v České republice 30,- Kč a za výběry ze zahraničí si banka strhává 80 Kč za výběr + 0,5 % z vybírané částky. SMS zpráva je zaslána za 2,40 Kč za zprávu.

Bezhotovostní platební styk opět popisuje tabulka č. 4:

Tabulka 4: Platební styk nabídky FIO banky

Jednorázové příchozí platby:	
Standardní platba v CZK	Zdarma
Standardní platba v EUR ze Slovenská	Zdarma
Mezinárodní platba v EUR	20 Kč
Mezinárodní platba v ostatních měnách podporovaných pro vedení účtů	100 Kč
Jednorázové odchozí platby:	
Standardní platba v CZK ve prospěch účtu v ČR	Zdarma
Standardní platba v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice	Zdarma
Standardní Europlatba v EUR	20 Kč
Prioritní platba v CZK ve prospěch účtu v ČR; dopolední	50 Kč
Prioritní platba v CZK ve prospěch účtu v ČR; odpolední	100 Kč
Prioritní platba v EUR	250 Kč
Opakující se příchozí a odchozí platby:	
Založení, změna trvalého příkazu, inkasa nebo SIPA	Zdarma
Odeslání platby na základě zadaného trvalého příkazu, inkasa nebo SIPO	Zdarma
Odeslání Europlatby na základě zadaného trvalého příkazu nebo inkasa v měně EUR ve prospěch účtu vedeného v SR	Zdarma

Odeslání Europlatby na základě zadaného trvalého příkazu nebo inkasa v měně EUR ve prospěch účtu vedeného v ostatních zemích	20 Kč
--	-------

Zdroj: Zpracováno autorem

6.5 Komerční banka, a.s.

Komerční banka má pro své klienty v nabídce pouze jeden podnikatelský účet, tj. Profi účet. Je určen nejen fyzickým osobám – podnikatelům, ale i právnickým osobám. Měsíční cena tohoto účtu je 169,- Kč. Tento paušální poplatek je každý měsíc vrácen při splnění dvou pravidel stanovených bankou. Mezi tyto podmínky patří splnění alespoň 1 aktivní transakce za měsíc a splnění kritéria nejvýše do dvou let podnikání před založením Profi účtu. Změna a zrušení účtu nejsou nikterak sankcionovány.

Měsíční poplatek za výpis z účtu si banka strhává v případě jeho zaslání poštou 35,- Kč, elektronickou cestou 0,- Kč.

Profi účet tedy obsahuje běžný účet s možností čerpání povoleného debetu, zpravidla 30 000 Kč, bezplatný měsíční elektronický výpis, mezinárodní embosovanou platební kartu zdarma. Za každou další kartu je nutné zaplatit 99 Kč ročně. Obsluha účtu může být realizována prostřednictvím internetu, telefonu i mobilního telefonu. K účtu patří zvýhodněná nabídka bezplatného provedení prvních deseti příchozích nebo odchozích transakcí za měsíc.

Výběry z bankomatů Komerční banky jsou od poplatku osvobozené. Za výběry z bankomatů jiných bank v tuzemsku si KB strhává 39 Kč/ výběr.

Klient může využívat službu infoservis, díky které se dozvíme o zůstatcích a platbách přes sjednaný účet buď e-mailem nebo přes SMS. Informování skrze e-mail je zdarma, zaslání informační SMS je zpoplatněno 2,50 Kč za SMS.

V základní nabídce účtu je zdarma prvních deset příchozích nebo odchozích transakcí za měsíc. V případě překročení limitu 10 transakcí si banka účtuje 6 Kč za každou odchozí nebo příchozí platbu. Z důvodu plnění potřeb klienta banka nabízí sjed-

nání měsíčního balíčku on-line plateb. Shrnutí veškerých balíčků, které nabízí KB pro Profi účet, vysvětluje tabulka č. 5.

Tabulka 5: Balíčky transakcí nabízené KB

Měsíční balíčky on-line plateb	Částka v Kč
Prvních 10 transakcí	0
Další balíček 10 transakcí	39
Balíček 25 transakcí	95
Balíček 50 transakcí	179
Balíček 75 transakcí	255
Balíček 100 transakcí	329

Zdroj: Zpracováno autorem

Expresní platbu banka provede za poplatek 100 Kč za každou provedenou transakcí. Poplatky, které KB inkasuje za zahraniční platební styk, popisuje tabulka č. 6.

Tabulka 6: Zahraniční platební styk nabízený KB

Zahraniční platební styk	Částka v Kč
Příchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	145
Příchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1 095
Příchozí platba ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně	0,9 % z částky, min. 225, max. 1 095
Příchozí platba z příkazu klienta KB Slovenské republiky	7
Odchozí platba ve prospěch klienta KB Slovenské republiky	10
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	195

Odchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1 500
Odchozí platba do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzem- ska v cizí měně	0,9 %, min. 250, max. 1 500

Zdroj: Zpracováno autorem

6.6 Raiffeisenbank, a.s.

V nabídce této banky poslouží pro analýzu účet nesoucí název Živnost. Tento účet není možné založit online, ale lze si prostřednictvím internetu online sjednat schůzku dopředu. K založení je nutné být podnikatelem na území ČR nebo v zahraničí a doložit doklad totožnosti fyzické osoby podnikatele.

Paušální poplatek je stanoven částkou 199 Kč, nezáleží zda je účet aktivně využíván nebo nevyužíván. Dle banky se jedná o nadstandardně vybavený účet určený pro takové klienty, kteří podnikají naplno. V ceně účtu je zahrnuto mimo jiné i vedení kontokorentního úvěru nebo Asistenční služby pro podnikatele. Založení tohoto účtu je podmíněno minimálním vkladem při založení 1 000 Kč. Správa služby přes GSM internetové bankovníctví je v ceně.

Výpisy z účtu banka zasílá pouze poštou za 30 Kč. V rámci účtu Živnost banka spravuje jednu debetní embosovanou platební kartu Business Standard, za každou další takovou kartu navíc klient zaplatí 65 Kč ročně. Poplatky za výběry debetní platební kartou z bankomatů kterékoliv banky v ČR i zahraničí jsou zahrnuty v paušální částce tohoto účtu. Banka u nabízeného účtu uvádí i další výhody. Jednou z nich je neomezený počet tuzemských elektronických plateb. Zdarma budou do uvedeného počtu provedeny příchozí tuzemské platební transakce a z odchozích tuzemských platebních transakcí jen ty, u nichž nebyl platební příkaz zadán prostřednictvím telefonního bankovníctví nebo které nebyly provedeny na základě papírového platebního příkazu.

Nedílnou součástí balíčku podnikatelského účtu Živnost je ta skutečnost, že můžeme využít vedení kontokorentního úvěru zdarma a stejně tak i vedení spořicího účtu zdarma. Tabulka č. 7 a č. 8 charakterizuje služby zahraničního i tuzemského platebního styku.

Tabulka 7: Tuzemský platební styk nabízený RB

Tuzemský platební styk	Částka v Kč
Zpracování zadaných plateb - Inkaso, SIPO	0
Expresní platba	100
Zaslání vyžádané SMS zprávy	4
Zřízení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	15
Změna trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	15
Zrušení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	15

Zdroj: Zpracováno autorem

Tabulka 8: Zahraniční platební styk nabízený RB

Zahraniční platební styk	Částka v Kč
Příchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	200
Vnitrobankovní cizoměnová platba	0
Příchozí platba ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně/ příchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1 % z částky, min. 300, max. 1 200
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	220
Odchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1 %, min. 500, max. 1500
Odchozí platba do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně	1 %, min. 500, max. 1 500

Zdroj: Zpracování autorem

6.7 Oberbank AG pobočka Česká republika

Oberbank má ve své nabídce pro fyzické osoby podnikatele jeden firemní účet. Při jejím založení a zrušení není vyžadován po klientovi žádný poplatek. Vedení je však podmíněno částkou 150 Kč za měsíc. Měsíční výpis zasílaný poštou je podroben poplatkem 30 Kč, jak je tomu ve více bankovních institucích. Elektronický výpis je zdarma. Platební karta není součástí účtu. Měsíční poplatek za vedení karty Mastercard je 60 Kč. Výběry z podnikatelského účtu jsou také zpoplatněny. Banka rozděluje poplatky za výběry z bankomatů dle bankovních institucí, u kterých je vybíráno:

- v síti bankomatů Oberbank 6 Kč,
- v síti bankomatů ČSOB 12 Kč,
- v síti bankomatů ostatních bank 39 Kč.

Díky výše zmíněným poplatkům se odlišuje od ostatních bank, které analyzujeme.

Bezhotovostní platební styk definuje tabulka č. 9 a č. 10:

Tabulka 9: Tuzemský platební styk nabízení Oberbank

Tuzemský platební styk	Částka v Kč
Příkaz k úhradě podaný na přepážce	50
Příkaz k úhradě pořízení elektronickým bankovníctvím	3
Příchozí platba	6
Provedení zadaných plateb - Inkaso, SIPO	8
Expresní platba	150
Zaslání vyžádané SMS zprávy	0
Zřízení/změna/zrušení trvalého příkazu k převodu, inkasu,	0

svolení k inkasu včetně SIPO elektronicky	
Zřízení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO na přepážce	0
Změna/zrušení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO na přepážce	30

Zdroj: Zpracování autorem

Tabulka 10: Zahraniční platební styk nabízení Oberbank

Zahraniční platební styk	Částka v Kč
Příchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	250
Příchozí platba ze zahraničí v rámci filiálek Oberbank	0
Příchozí platba ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně/ příchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	0,5 % z částky, min. 250, max. 950
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR v rámci filiálek Oberbank	150
Odchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR v rámci filiálek Oberbank	0,05 %, min. 200, max. 1500
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR mimo Oberbank	250
Odchozí platba do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně mimo Oberbank	0,9 %, min. 250, max. 1 500

Zdroj: Zpracování autorem

6.8 Sberbank CZ, a.s.

Pro živnostníky se nabízí v rámci této bankovní instituce podnikatelské Fér konto. Klient si s Fér kontem musí zvolit variantu, která mu nejlépe vyhovuje. U bankovní instituce Sberbank má na výběr mezi čtyřmi variantami účtů, tj. Fér konto Podnikatel,

Fér kontor pro Mini, Fér konto pro Aktiv, Fér konto Optimal. Pro živnostníky banka ale doporučuje pouze Fér konto Podnikatel. Změna varianty Fér konta není zpłatněna.

Založit účet je možný na pobočce, nikoliv online. Za zřícení musí klient zaplatit 500 Kč jednorázově. Vedení účtu v Kč je zdarma za předpokladu, že součet příchozích plateb a vkladů v hotovosti v daném měsíci činí alespoň 15 000 Kč. Při nedodržení tohoto aktivního využívání je účet podroben měsíčním poplatkem 129 Kč.

Výpis z účtu zasílaný poštou je zpłatněn částkou 40 Kč, v elektronické podobě jej banka zasílá bez poplatku. Správa účtu probíhá především na základě internetového bankovníctví nazývané Online Banking a mobilní aplikace Smart banking.

Zdarma k dispozici je používání debetní karty Vissa Classic, každá další platební karta je zatížena 60 Kč měsíčním poplatkem. Za položku výběru z účtu si banka účtuje poplatek 37 Kč, pokud se nejedná o výběry z bankomatů Sberbank, ČSOB a Era. Veškeré transakce (tuzemské i zahraniční) vystihují tabulky č. 11 a č. 12.

Tabulka 11: Tuzemský platební styk nabízený Sberbank

Tuzemský platební styk	Částka v Kč
Příchozí platby ze Sberbank i ostatních bank	0
Odchozí platby v rámci Sberbank i ostatních bank (včetně trvalých příkazů a inkas)	0
Expresní platba	200
Zaslání vyžádané SMS zprávy	4
Zřícení, založení a zrušení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	Zdarma online, na pobočce 50

Zdroj: Zpracování autorem

Tabulka 12: Zahraniční platební styk nabízený Sberbank

Zahraniční platební styk	Částka v Kč
Příchozí platba v rámci Sberbank CZ	0
Příchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	50
Příchozí platba ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně/ příchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	0,9% z částky, min. 150, max. 900
Odchozí platba v rámci Sberbank	0
Odchozí SEPA převod do max. částky 50 000 EUR	250
Odchozí SEPA převod nad částku 50 000 EUR	1 %, min. 300, max. 1700
Odchozí platba do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně	1 %, min. 300, max. 1700

Zdroj: Zpracování autorem

7 Jednotlivá kritéria

V případě, že chceme produkty porovnávat za pomoci vícekritériálního hodnocení variant, je stěžejní určit si jednotlivá hodnotící kritéria. Pro vyhodnocení nejlepšího podnikatelského účtu byla zvolena následující kritéria dle uvážení autora:

- K1 = Založení účtu online – vyjadřuje možné pozitivum, které všechny banky běžně nenabízejí. V praxi to znamená založit si podnikatelský účet bez nutnosti osobní návštěvy bankovní instituce při zřizování produktu.
- K2 = Minimální počáteční vklad při založení účtu – některé banky vyžadují po svých klientech při zakládání účtu povinný vklad.
- K3 = Přístup k účtu 24 hodin denně – udává možnost obsluhovat svůj účet v jakoukoli denní dobu.
- K4 = Měsíční poplatek za vedení účtu.
- K5 = Elektronický měsíční výpis z účtu – banky nabízejí svým klientům zpravidla výpis zasílaný poštou za poplatek. Stažení elektronické verze měsíčního výpisu z účtu bez poplatku je jistě pro podnikatele výhodou.
- K6 = Dvě platební karty – nabízené dvě platební karty k podnikatelskému účtu nebývají pravidlem. Přesto klienti mohou mít zájem o dvě a více platebních karet najednou. Každá další platební karta nad rámec účtu obvykle podléhá poplatkům.
- K7 = Poplatky za výběry ze všech bankomatů v rámci ČR – jedná se poplatky za výběry hotovosti v tuzemsku jak u svých nebo mateřských bank, tak i u cizích bankovních institucí, které bývají často rozmanitě zpoplatněny.
- K8 = Informační SMS o pohybu na účtu – popisuje službu navíc, kdy v případě jakékoli změny na účtu zasílá banka informační SMS o pohybu.
- K9 = Provedení trvalých příkazů a inkas – vyjadřuje možnost provádění takovýchto transakcí bankou na příkaz klienta.
- K10 = Poplatek za příchozí platbu v rámci ČR.

- K11 = Poplatek za odchozí platbu v rámci ČR (mimo trvalých příkazů a inkas).
- K12 = Poplatek za příchozí SEPA platbu.
- K13 = Poplatek za odchozí SEPA platbu.

8 Stanovení vah kritérií

Důležitým krokem ve vícekritériálním hodnocení variant je stanovení vah jednotlivých kritérií. V této diplomové práci je tak provedeno za pomoci metody bodovací, metody pořadí, Fullerovy metody a metody postupného rozvrhu vah.

Váhy ale nelze získat bez jakýchkoliv znalostí preferencí klienta. Proto je pro tuto část vhodné určit modelového klienta a na základě jeho preferencí získat výpočty jednotlivých metod normované váhy. Tudiž abychom mohli aplikovat metody vícekritériálního hodnocení variant na výběr spořicího účtu a přitom zachovali individuální přístup, je potřeba charakterizovat modelového klienta.

Tímto modelovým klientem je Karel Novák ve věku 31 let. Vystudoval střední školu obchodní a nyní pracuje jako obchodní zástupce pro firmu, která vyrábí a dodává pivo. Během tohoto období, kdy pracoval, se mu podařilo naspořit si nějaké peněžní prostředky. Našetřené peníze má uloženy na osobním účtu KB. Tyto finance chtěl nějakým způsobem investovat do začátku podnikání. Jeho snem je vlastnit kamenný i internetový obchod s hračkářstvím.

Vzhledem k tomuto záměru, musí absolvovat různé úřední pochůzky, které budou směřovat k vydání živnostenského listu a jiných dalších věcí. Pro naši potřebu je stěžejní sjednání výhodného podnikatelského účtu.

Mezi jeho požadavky patří okamžitý přístup k penězům a co nejnižší měsíční poplatek za vedení podnikatelského účtu. Jelikož plánuje mít v kamenném obchodu zaměstnance, upřednostnil by k dispozici 2 platební karty. A protože předpokládá, že obchody takového rázu se převážně uskutečňují hotovostí, jeho dalším požadavkem jsou co možná nejnižší poplatky za výběry z bankomatů v tuzemsku. Důležité jsou pro něj nízké poplatky za odchozí platbu v souvislosti s objemem nákupu zboží. V kamenném obchodě plánuje mít terminál pro platby kartou. Kvůli tomuto důvodu a kvůli internetovému obchodu chce držet poplatek za odchozí platbu velice nízko. Uvítal by i zaslání informační SMS o pohybu na účtu, aby jej takto mohl kontrolovat. Bude také využívat služeb provedení trvalých příkazů a inkas, např. na odvody záloh sociálního a zdravotního pojištění za OSVČ, nebo paušální služby služebních mobilních telefonů. V rámci úspor by rád využil zaslání měsíčního výpisu z účtu elektronikou emailem. Nejméně ho však zajímá minimální počáteční vklad při za-

ložení účtu, založení účtu on-line, nebo poplatky za SEPA platby (odchozí i příchozí). Prozatím chce udržet obchod na lokálním trhu.

K vypočteným vahám ze čtyř výše zmíněných metod jsou přidány váhy získané z veřejného mínění drobných podnikatelů, kteří se zúčastnili dotazníkového šetření.

8.1.1 Metoda bodovací

V této metodě má modelový klient k dispozici 100 bodů, které se rozdělí na základě důležitosti mezi jednotlivá kritéria. Bodovací metoda bývá také nazývána jako Metfesselova alokace. Mezi její výhody patří hlavně to, že pomocí rozdělených bodů lze vyjádřit, o kolik je preferování dané kritérium před ostatními. Váhy, které jsou vyjádřeny v bodech, převedeme na váhu normovanou vydělením stem.

Tabulka 13: Stanovení vah bodovací metodou

Kritérium	K 1	K 2	K 3	K 4	K 5	K 6	K 7	K 8	K 9	K 10	K 11	K 12	K 13
Počet bodů	1	4	18	16	5	9	13	7	7	8	8	2	2
Normovaná váha v %	1	4	18	16	5	9	13	7	7	8	8	2	2

Zdroj: Zpracování autorem

8.1.2 Metoda pořadí

Modelový klient přiřadil daným kritériím pořadí dle svých preferencí. Nejvýznamnějšímu kritériu byla přiřazena nejvyšší váha 13, naopak nejméně významnému kritériu pak váha 1. Váhy jsou následně znormovány pomocí vzorce (1).

Tabulka 14: Stanovení vah metodou pořadí

Kritéri- um	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Pořadí	11	10	1	2	9	3	4	7	8	6	5	12	13
Váha	3	4	13	12	5	11	10	7	6	8	9	2	1
Normo- vaná vá- ha v %	3,3	4,4	14,3	13,2	5,5	12,1	11,0	7,7	6,6	8,8	9,9	2,2	1,1

Zdroj: Zpracování autorem

8.1.3 Fullerova metoda

V první řadě se u této metody musí sestavit Fullerův trojúhelník. Fullerův trojúhelník porovnává veškeré možné dvojice zadaných kritérií. Modelový klient na základě párování kritérií rozhodne, které kritérium ze zadané dvojice je významnější. To je také označeno tučně ve schématu č. 1.

Schéma 1: Znázornění vzájemného porovnání veškerých dvojic kritérií

K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1
K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
	K2	K2	K2	K2	K2	K2	K2	K2	K2	K2	K2
	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
		K3	K3	K3	K3	K3	K3	K3	K3	K3	K3
		K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
			K4	K4	K4	K4	K4	K4	K4	K4	K4
			K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
				K5	K5	K5	K5	K5	K5	K5	K5
				K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
					K6	K6	K6	K6	K6	K6	K6
					K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
						K7	K7	K7	K7	K7	K7
						K8	K9	K10	K11	K12	K13
							K8	K8	K8	K8	K8
							K9	K10	K11	K12	K13
								K9	K9	K9	K9
								K10	K11	K12	K13
									K10	K10	K10
									K11	K12	K13
										K11	K11
										K12	K13
											K12
											K13

Zdroj: Zpracování autorem

Následuje sečtení počtu preferencí pro jednotlivá kritéria. Vzhledem k nulové preferenci kritéria K13 je nutné použít modifikaci Fullerovy metody. To znamená, že u každého kritéria navýšíme počet preferencí o jednotku a za pomoci modifikovaného vzorce (3) vypočteme normovanou váhu. Výsledky počtu preferencí a normovaných vah zobrazuje následující tabulka č. 15.

Tabulka 15: Stanovení vah Fullеровou metodou

Kritérium	Počet preferencí	Normovaná váha v %
K1	3	3,33
K2	4	4,44
K3	13	14,44
K4	12	13,33
K5	5	5,56
K6	11	12,22
K7	10	11,11
K8	7	7,78
K9	6	6,67
K10	8	8,89
K11	8	8,89
K12	2	2,22
K13	1	1,11

Zdroj: Zpracování autorem

8.1.4 Metoda postupného rozvrhu vah

V případě metody postupného rozvrhu vah je důležité zadaná kritéria roztrdit do skupin na základě jistých společných znaků. Modelový klient rozdělil kritéria celkem do 3 skupin. Ve skupině S1 je zařazeno založení účtu online, přístup k účtu 24 hodin denně, elektronický měsíční výpis z účtu a kritérium dvou platebních karet. Skupina S2 obsahuje kritéria týkající se minimálního počátečního vkladu při založení podnikatel-

ského účtu, měsíční poplatek za vedení účtu a poplatek za SMS poskytující informace o pohybu na účtu. Poslední skupinou je S4, která zahrnuje všechna ostatní kritéria. Mezi ty patří výběry ze všech bankomatů v rámci ČR zdarma, Provedení trvalých příkazů a inkas, Poplatek za příchozí a odchozí tuzemskou platbu, poplatek za příchozí a odchozí SEPA platbu.

Každé skupině a kritériu je poté přiřazena určitá váha. Výsledné váhy získáme po vynásobení váhy skupiny a kritéria. Toto stanovení vah metodou postupného rozvrhu vah popisuje tabulka č. 16.

Tabulka 16: Stanovení vah metodou postupného rozvrhu

Skupina	S1				S2			S3					
Váha skupiny	0,35				0,3			0,35					
Kritéria	K1	K3	K5	K6	K2	K4	K8	K7	K9	K10	K11	K12	K13
Váha kritérií	0,1	0,5	0,1	0,3	0,2	0,6	0,2	0,3	0,15	0,25	0,25	0,03	0,03
Výsledné váhy	3,5 %	17,5 %	3,5 %	10,5 %	6,0 %	18,0 %	6,0 %	10,5 %	5,3 %	8,8 %	8,8 %	0,9 %	0,9 %

Zdroj: Zpracování autorem

8.1.5 Váhy získané dotazníkovým šetřením

Respondentům byla v dotazníku předložena otázka, ve které měli dle svých individuálních preferencí seřadit předem stanovená kritéria od nejlepší po nejhorší. Takové hodnocení odpovídá metodě pořadí, tzn., budeme pracovat s vahami získaných dvěma metodami pořadí, jedny spočtené pomocí preferencí modelového klienta a druhé za pomoci hromadných preferencí z dotazníkového šetření. Stanovení vah metodou pořadí získaných z dat dotazníkového šetření charakterizuje tabulka č. 17.

Tabulka 17: Stanovení vah metodou pořadí z dotazníkového šetření

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Body	418	361	186	193	432	440	311	389	313	349	363	418	452
Pořadí	9,5	6	1	2	11	12	3	8	4	5	7	9,5	13
Váha	4,5	8,0	13	12	3,0	2,0	11	6,0	10	9,0	7,0	4,5	1,0
Normo- vaná váha (v %)	5	9	14	13	3	2	12	7	11	10	8	5	1

Zdroj: Zpracování autorem

8.2 Shrnutí získaných vah kritérií

Získané váhy podléhá na výběru použité metody. Výsledné váhy shromažďuje tabulka č. 18.

Tabulka 18: Shrnutí všech získaných vah

Kritéria	Metoda pořadí	Bodovací metoda	Fullerova metoda	Postupný rozvrh vah	Dotazníkové šetření
K1 Založení účtu online	1%	1%	3%	4%	5%
K2 Minimální počáteční vklad při založení účtu	4%	4%	4%	6%	9%
K3 Přístup k účtu 24 hodin denně	18%	18%	14%	18%	14%
K4 Měsíční poplatek za vedení účtu	16%	16%	13%	18%	13%
K5 Elektronický měsíční výpis z účtu	5%	5%	6%	4%	3%
K6 Dvě platební karty	9%	9%	12%	11%	2%
K7 Poplatky za výběry ze všech bankomatů v rámci ČR	13%	13%	11%	11%	12%
K8 Informační SMS o pohybu na účtu	7%	7%	8%	6%	7%
K9 Provedení trvalých	7%	7%	7%	5%	11%

	příkazů a inkas					
K10	Poplatek za příchozí tuzemskou platbu	8%	8%	9%	9%	10%
K11	Poplatek za odchozí tuzemskou platbu (mimo trvalých příkazů a inkas)	8%	8%	9%	9%	8%
K12	Poplatek za příchozí SEPA platbu	2%	2%	2%	1%	5%
K13	Poplatek za odchozí SEPA platbu	2%	2%	1%	1%	1%

Zdroj: Zpracování autorem

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že váhy stanovené různými metodami se navzájem odlišují. Metoda postupného rozvrhu vah udává největší významnost kritériu K3 -přístup k účtu 24 hodin denně a kritériu K4 - měsíční poplatek za vedení účtu. Váhy dle jednotlivých metod se v některých kritériích liší, vesměs se ale přibližují stejnému výsledku.

Důvodem těchto rozdílů je vyšší počet kritérií týkajících se obdobné věci. V postupném rozvrhu vah se tak váha mezi podobná kritéria postupně rozloží. Čím více budeme mít příbuzných kritérií, tím nižší bude i jejich váha.

Uvedené váhy získané jednotlivými metodami uvedené v tabulce č. 18 nedávají v některých případech v součtu 100 %, je to dáno tím, že hodnoty jsou záměrně zaokrouhlené na celá čísla a ne na desetinná místa. Při výpočtech je ale používáno co nejpřesnějších výpočtů, tj. pracuje se s nezaokrouhlenými čísly, které vždy v součtu dávají hodnotu jedna.

8.3 Stanovení pořadí za použití vícekritériálního rozhodování variant

Pro stanovení pořadí jsme za pomoci metody bodovací, pořadí, Fullerovy metody a metody postupného rozvrhu vah a v neposlední řadě za pomoci dotazníkového šetření přiřadili váhy jednotlivým kritériím. Přestože jsou váhy jednotlivých kritérií získané různými metodami podobné, výsledné pořadí produktů se může lišit. Nejvhodnější však

bude pracovat s vahami získané metodou pořadí a vahami získané z dotazníkového šetření, protože jsou nejpodobnější. Následně zjistíme, jak se od sebe výsledky odlišují. Dále okomentujeme, jak by se změnilы výsledky, kdybychom použili váhy z ostatních metod.

8.3.1 Metoda bodovací

Za předpokladu použití bodovací metody je stěžejní určit si bodovací stupnici v souvztažnosti s kritérii. Jádrem sestavení bodovací stupnice bylo doporučení a kooperace autora a nejmenovaného podnikatele. Bodovací stupnici nám zobrazuje tabulka č. 19.

Tabulka 19: Bodovací stupnice pro použití stanovení pořadí

Body	K1	K2	K3	K4	K5
1	ne	1 000 Kč	poplatek	nad 149 Kč	nad 25 Kč
2	-	500 Kč	-	(99;149>	(0;25>
3	ano	bez poplatku	zdarma	<0;99>	zdarma

Body	K6	K7	K8	K9	K10
1	nad 499 Kč	nad 35 Kč	nad 2 Kč	nad 5 Kč	nad 5 Kč
2	(99;499>	(0;35>	(0;2>	(0;5>	(0;5>
3	do 99 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Body	K11	K12	K13
1	nad 3Kč	nad 149 Kč	nad 200 Kč
2	(0;3>	(100;149>	(100;200>
3	zdarma	<0;100>	<0;100>

Zdroj: Zpracování autorem

Na základě této stanovené bodovací stupnice přidělíme body. Tyto body následně vynásobíme všemi příslušnými vahami, které jsme zjistili z jednotlivých výpočtů, dle

vztahu (4). Za použití této metody stanovení pořadí má nejlepší varianta nejvíce bodů. V daném případě je nejvíce vhodnou variantou podnikatelský účet od bankovní společnosti FIO banka, a.s. Výsledky stanovující konečné pořadí zobrazuje tabulka č. 20:

Tabulka 20: Pořadí variant bodovací metodou

Banka	Celkové body při použití vah získaných metodou pořadí	Pořadí získané z vah metody pořadí	Celkové body při použití vah získaných dotazníkového šetření	pořadí získané z vah dotazníkového šetření
Equa	2,6153	2.	2,7367	1.
ČS	1,9560	5.	2,0224	5.
ČSOB	1,7582	7.	1,6816	7.
FIO	2,6813	1.	2,7149	2.
KB	1,8021	6.	1,7751	6.
RB	2,2527	3.	2,1432	4.
Oberbank	1,3406	8.	1,3847	8.
Sberbank	2,0109	4.	2,1762	3.

Zdroj: Zpracování autorem

8.3.2 Metoda pořadí

Při zvolení této metody se postupuje nejprve tak, že převádíme kritériální matici na matici pořadí. Na základě toho pak u každého kritéria určíme pořadí variant. Nakonec každé pořadí vynásobíme příslušnou vahou a sečteme. Optimální varianta má pak nejnižší součet.

Tabulka 21: Pořadí variant metodou pořadí

Banka	Vážený součet při použití vah získaných z metody pořadí	Pořadí získané z vah metody pořadí	Vážený součet při použití vah získaných dotazníkovým ho šetření	pořadí získané z vah dotazníkového šetření
Equa	1,9011	1.	1,5994	1.
ČS	4,5604	5.	4,3687	5.
ČSOB	4,5934	6.	4,8084	7.
FIO	2,1099	2.	1,9621	2.
KB	4,7143	7.	4,5941	6.
RB	3,2198	3.	3,5061	4.
Oberbank	6,1099	8.	5,8421	8.
Sberbank	3,6703	4.	3,1379	3.

Zdroj: Zpracování autorem

S nejmenším skalárním součinem nám vyšla nabídka podnikatelského účtu od Equa banky, kterou řadíme na první místo. Na nejhorším místě je nabídka podnikatelského účtu od Oberbank. U této metody ztrácíme kardinální informace o variantách a nelze posoudit, o kolik je jedna varianta lepší než druhá.

8.3.3 Metoda váženého součtu (WSA)

V metodě váženého součtu vycházíme z hodnot uvedených v tabulce, která se nachází v příloze této diplomové práce. Z této tabulky si vyhledáme nejlepší (h_j) a nejhorší (d_j) variantu v každém kritériu. Tyto hodnoty jsou zachyceny v tabulce č. 22.

Tabulka 22: Ideální a bazální varianta u metody váženého součtu

Ideální (Hj)	1	0	0	0	0	65	0	0	0	0	0	20	20
Bazální (Dj)	0	1000	90	199	40	1440	40	4	8	6	5	250	250

Zdroj: Zpracování autorem

Následně vytvoříme normalizovanou kriteriální matici (viz příloha) podle vztahu (5) a vypočteme výsledný užitek jako vážený součet dílčích užiteků podle vzorce (6). Varianta, která dosáhne nejvyšší hodnoty celkového užitku, je zvolena za variantu nejlepší. Výsledky jsou zachyceny tabulkou č. 23.

Tabulka 23: Pořadí variant metodou váženého součtu

Banka	Vážené pořadí při použití vah získaných z metody pořadí	Pořadí získané z vah metody pořadí	Vážené pořadí při použití vah získaných dotazníkovým hošetření	pořadí získané z vah dotazníkového hošetření
Equa	198,08	4.	150,53	2.
ČS	182,04	6.	136,87	4.
ČSOB	131,71	7.	44,66	8.
FIO	256,36	1.	174,14	1.
KB	226,92	2.	141,24	3.
RB	186,99	5.	52,94	7.
Oberbank	51,58	8.	95,23	6.
Sberbank	217,15	3.	108,52	5.

Zdroj: Zpracování autorem

Nejlépe se při použití metody WSA umístil podnikatelský účet nabízený FIO bankou.

8.3.4 Metoda Topsis

Použití metody Topsis s sebou nese složitější výpočty než u předchozích metod. V případě této metody vycházíme ze stejné tabulky (viz příloha) jako u metody váženého součtu (WSA). Kritéria minimalizační jsou převedena na kritéria typu maximalizačního. U normalizované kritériální matice vycházíme ze vztahu (7), kde norma představuje jmenovatele. Hodnoty, které nám na základě výše zmíněného vzorce vzniknou, vynásobíme vahou, tj. vzorec (8). Poté si určíme ideální a bazální variantu a zjistíme vzdálenosti od ideální a od bazální varianty, vzorec (9) a (10). Následně si vypočteme relativního ukazatele vzdálenosti od bazální varianty podle vztahů (11) a (12). V posledním kroku Varianty uspořádáme dle klesajících hodnot a tím tak získáme konečné pořadí variant dle vztahu (13). Stanovení pořadí nám určuje tabulka č. 24.

Tabulka 24: Pořadí variant metodou TOPSIS

Banka	c - při použití vah z metody pořadí	Pořadí získané z vah metody pořadí	c - při použití vah z dotazníkového šetření	pořadí získané z vah dotazníkového šetření
Equa	0,6515	2.	0,6552	2.
ČS	0,3676	7.	0,3578	6.
ČSOB	0,4191	5.	0,3471	7.
FIO	0,6936	1.	0,7011	1.
KB	0,3818	6.	0,3580	5.
RB	0,5049	3.	0,4917	3.
Oberbank	0,2791	8.	0,2817	8.
Sberbank	0,4759	4.	0,4628	4.

Zdroj: Zpracování autorem

Metodou TOPSIS obsadila absolutně první místo FIO banka, protože má největší relativní ukazatel vzdálenosti. Následujícím nevhodnějším účtem byl jednoznačně účet od Equa. Na posledním místě se relativně umístil účet od Oberbank. Při použití vah z metody postupného rozvrhu vah vyšel jako nejhorší účet nabízený společností ČSOB.

8.4 Výsledné pořadí

Při použití odlišných metod vychází různá pořadí. Z toho důvodu přiřazujeme jednotlivým metodám určité váhy a poté vypočítáme výsledná pořadí. A protože metoda pořadí nezohledňuje, o kolik je daná varianta lepší než ostatní, je jí přiřazena váha menší, tj. 0,15. Na rozdíl od metody pořadí bodovací metoda je nejvíce závislá na preferencích klienta, z toho důvodu je jí přiřazena váha 0,35. Po znormování pořadí dosažené čtyřmi metodami dostáváme konečná dvě výsledná pořadí. První vyjadřuje konečné pořadí pro klienta s vahami pořadí a druhé je výsledkem vah z dotazníkového šetření.

Pořadí variant znázorňuje tabulka č. 25.

Tabulka 25: Vážené pořadí variant při požití všech metod

Banka	Vážené pořadí	Výsledné pořadí (modelový klient)	Vážené pořadí (dotazníkové šetření)	Výsledné pořadí (dotazníkové šetření)
Equa	2,35	2.	1,50	1. - 2.
ČS	5,75	6.	5,00	5. - 6.
ČSOB	6,35	7.	7,25	7. - 8.
FIO	1,15	1.	1,50	1. - 2.
KB	5,15	5.	5,00	5. - 6.
RB	3,50	3.	4,50	4.
Oberbank	8,00	8.	7,50	7. - 8.
Sberbank	3,75	4.	3,75	3.

Zdroj: Zpracování autorem

Výsledky se viditelně významně neliší. Podnikatelský účet od FIO banky byl vyhodnocen jako nejlepší pro váhy modelového klienta z toho důvodu, že tato banka vesměs nabízí své služby bezplatně a na to klienti kladou velký důraz. Založení, vedení i zrušení je zcela bez poplatku. Druhou debetní platební kartu nabízí k účtu za poplatek 99,- Kč ročně. Avšak všechny ostatní banky poskytování dalších platebních karet také zpoplatňuje ovšem za vyšší částky, ve většině totiž mají stanovený měsíční poplatek. Veškerý bezhotovostní platební styk v rámci území ČR je bezplatný. Výběry zdarma jsou rovněž zdarma, zpoplatňují se až po 11. výběru. Lze tedy říci, že Fio banka nabízí podnikatelský účet, který splňuje veškeré požadavky klientů.

Následující nejlepší účet nabízí Equa banka pro váhy modelového klienta, který se při použití stanovení vah metodou pořadí dokonce umístil na prvním místě. Tato nabídka by ve většině požadavků klientů mohla konkurovat účtu FIO banka. To také můžeme vidět u výsledného pořadí týkajícího se vah dotazníkového šetření, kdy jsou váže-

ná pořadí pro účet Equa i FIO totožná a není možné rozhodnout, který účet by byl vhodnější. Proto se oběma účtům přiděluje pořadí první až druhé. Díky váženému pořadí s vahami modelového klienta se však umístil na druhém místě. Je zcela možné, že se nestal nejlepším kandidátem na nevhodnější podnikatelský účet proto, že vedení účtu zdarma je podmíněno vysokým zůstatkem na účtu. Pokud by tato podmínka nebyla splněna, měsíční paušál za vedení účtu činí 99,- Kč. Výběry z účtu nejsou nijak omezeny a jsou zcela zdarma, stejně tak je na tom bezhotovostní tuzemský platební styk. Účet od Equa banky také nabízí nejlacinější službu z dané nabídky účtů a tím je zasílání informační SMS o pohybu na účtu za 1,50 Kč za zprávu.

Na třetím a čtvrtém místě skončily protichůdně při použití vah modelového klienta a vah dotazníkového šetření produkty od Raiffeisenbank a Sberbank.

Třetí místo zaujímá podnikatelský účet od banky Sberbank u vah dotazníkového šetření, nýbrž při vahách modelového klienta dopadl lépe (resp. na třetím místě) účet Raiffeisenbank.

Oba výsledky se shodují na tom, že od třetího místa v pořadí nejlepších bankovních produktů je vedení podnikatelských účtů podrobena měsíčnímu poplatku. U účtu od Sberbank může klient považovat za nevýhodu právě onen podmiňující poplatek za vedení účtu (tj. minimální součet jakýchkoliv příjmů v měsíci ve výši 15.000,- Kč). Při nedodržení této hranice se podnikatelský účet zpoplatňuje 129,- Kč měsíčně. Přestože je bezhotovostní platební tuzemský styk prováděn zdarma, hotovostní tuzemská aktivita, tj. výběr z účtu, je podrobena 37,- Kč za výběr u cizích bankomatů než vlastních. Proto tento účet nemůže zaujmout lepší pozice při výběru banky u klienta, pro kterého je přednostní hotovostní platební styk nebo minimální až nulový měsíční poplatek za vedení účtu.

Čtvrtým nejlepším účtem se stal při vahách dotazníkového šetření podnikatelský účet nabízený bankou Raiffeisenbank (při vahách modelového klienta byl v pořadí na třetím místě). Tento účet nelze hodnotit jako špatný z toho důvodu, že se jedná o nadstandardně vybavený účet určený pro takové klienty, kteří podnikají naplno. Ačkoliv se platí 199,- Kč měsíčně, může se pyšnit několika výhodami. Výběry z účtu jsou po tuzemsku osvobozeny od poplatku. To samé platí i u bezhotovostního platebního styku v tuzemsku. Z podmínky, kterou banka Raiffeisenbank pro své klienty nastavila, lze

usuzovat, že chce posílit moderní informační technologii a zároveň ulevit zbytečné papírové administrativě. Jako výhodu je na místě zmínit možnost využití bezplatného vedení kontokorentního úvěru a bezplatného spořicího účtu ke sjednanému podnikatelskému. Účtu od FIO banky může konkurovat nižším poplatkem za používání druhé debetní platební karty a to 65,- Kč ročně. Při metodě TOPSIS dopadl dokonce shodně (při vahách modelového klienta i dotazníkového šetření) a umístil se na třetím místě, kde předstihl nabídku produktu od FIO banky.

Na pátém místě je Komerční banka z hlediska vah modelového klienta. Mezi její výhody patří v případě dodržení stanovených podmínek vrácení měsíčního poplatku za vedení účtu, nebo vedení běžného účtu s možností čerpání povoleného debetu. Zde výběry z cizích bankomatů podléhají platbě dokonce 39,- Kč za výběr. Pro některé klienty může být výhodou a pro někoho nevýhodou to, že je nutné sjednat si balíčky transakcí při zakládání účtu, které se liší co do objemu počtu uskutečněných transakcí, tak i samozřejmě platbou za tyto balíčky.

Pokud produkt od Komerční banky porovnáváme s lepšími nabídkami, je zajímavé, všimnout si, že pořadí vypočtená metodou váženého součtu jsou nápadněji odlišná od ostatních metod. A právě tento účet se umístil metodou váženého součtu na druhém místě při vahách modelového klienta (na třetím místě při vahách dotazníkového šetření).

Při pojetí vah dotazníkového šetření se zde vyskytuje rovněž zvláštnost jako u prvního a druhého místa pořadí. O místo páté a šesté soupeří účet od Komerční banky a České Spořitelny.

Na šestém místě se nachází účet od České Spořitelny při vahách modelového klienta. Zde opět figuruje požadavek pro vedení účtu zdarma, ale již ne v takové výši jako u nabízeného účtu od Equa banky. V tomto případě se jedná o částku 50.000,- Kč. Podnikatelský účet od České Spořitelny má stanovený nejvyšší poplatek za výběr z účtu, tj. 40,- Kč za výběr. Podstatnou nevýhodou je provádění bezhotovostního tuzemského platebního styku za poplatek, který se u předešlých nabídek účtů zatím nevyskytoval. A jestliže ano, platby byly stanoveny od určitého počtu uskutečněných transakcí.

Předposlední místo zaujal podnikatelský účet od ČSOB z hlediska vah modelového klienta. S poplatkem 165,- Kč se sice neřadí mezi nejnižší měsíční sazbu za vedení účtu, nýbrž ani mezi nejvyšší měsíční poplatek na rozdíl od účtu nabízený bankou Raiffeisenbank. Cena za výběry se dá považovat za srovnatelnou s účty bank, které dopadli v celkovém pořadí lépe. Zpoplatněný bezhotovostní tuzemský platební styk není možné brát v úvahu jako výhodu. Tato významná skutečnost posouvá účet od ČSOB na předposlední příčku v konečném hodnocení. Jediným plusem u tohoto účtu je transakční informační SMS zasílaná zdarma.

U vah dotazníkového šetření pozorujeme rovněž výskyt totožného hodnocení na místě sedmém a osmém, o které se přou nabídky ČSOB a Oberbank.

Na poslední osmé pozici ve vztahu k vahám modelového klienta se umístil účet od Oberbank. Hrubým nedostatkem tohoto produktu jsou jistě zpoplatněné výběry z vlastních bank v tuzemsku. Tento v zásadě nesmyslný poplatek nemá pro své klienty stanovena žádná z ostatních nabídek podnikatelských účtů. Účet má pouhou jedinou výhodu a tím je bezplatné zasílání info SMS, která jej zřejmě žene při použití metody váženého součtu s vahami dotazníkového šetření překvapivě až na šesté místo. Bohužel v celkovém hodnocení ostatních metod dopadl nejhůře.

V přílohách lze nahlédnout, jak by se umístili účty při použití dalších vah, které jsou uvedeny v praktické části. Z výsledků pořadí použitých veškerých vah propočtených všemi zmíněnými metodami je možné vyhodnotit závěr, že žádná z použitých vah zásadně nemá vliv na konečný výsledek. Všechny jsou si podobné, že nelze najít nějakou významnou odchylku ve výsledku.

9 Dotazníkové šetření mezi podnikateli

Za pomoci dotazníkového šetření byl proveden průzkum mezi drobnými podnikateli, resp. živnostníky. Dotazník je součástí této diplomové práce a svým charakterem je umístěn k nahlédnutí mezi přílohy.

Z celkového počtu 51 podnikajících osob je vidět procentuální rozdělení dle pohlaví v grafu č. 1.

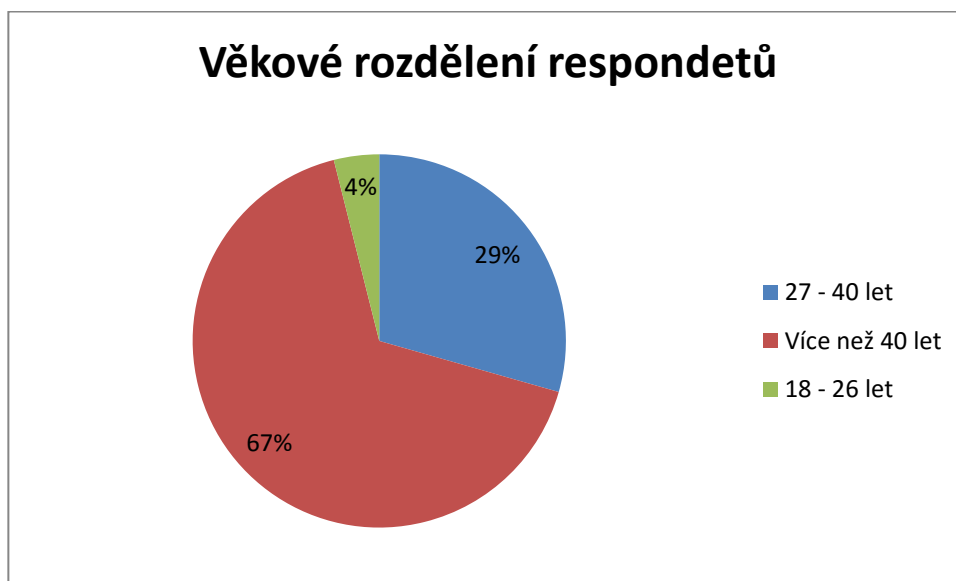
Graf 1: Rozdělení respondentů podle pohlaví



Zdroj: Zpracování autorem

Nejpočetnější podnikající skupinou byla hranice od 40 let a výše, kterých bylo 34. Druhou nejpočetnější skupinou bylo ve věkové rozmezí 27 – 40 let při počtu 15 podnikajících osob. Pouze dva lidé se nacházeli v rozpětí věku 18-26 lety. Toto rozdělení zobrazuje graf č. 2 v procentech.

Graf 2: Rozdělení respondentů podle věku



Zdroj: Zpracování autorem

Na otázku u jaké banky mají zřízený svůj podnikatelský účet, podnikatelé vybírali z předem připravených odpovědí, které kopírovaly vlastní výzkum vícekritériálního rozhodování variant z praktické části. Bylo tedy na výběr celkem 8 bankovních institucí a za předpokladu, že podnikatel neměl zřízený účet u žádné z předem nabízených, mohl využít volné odpovědi a dopsat nezmíněnou banku. Celkově nejoblíbenější v rámci podnikatelských účtů byla banka ČSOB s počtem 12 osob a druhou s počtem 11 osob se stala Komerční banka. Naopak nejméně využívanými bankami byly Unicredit Bank, Equa Bank a Sberbank, jejichž služeb využívá jen jeden podnikatel, který se zúčastnil dotazníkového šetření.

Více jak jedna polovina podnikatelů by si nezaložila účet online, avšak stojí za zmínku, že 24 živnostníků by tuto možnost uvítali, pokud by se jim naskytla příležitost.

Podnikatelské účty využívané respondenty tohoto dotazníku převážně nabízí přístup k účtu 24 hodin denně a také tuto službu převážně využívají. Téměř všichni podnikatelé mají tuto službu k dispozici, nevyužívají jen 4 respondenti. Pouze 2 živnostníci nemají tuto službu v rámci svého podnikatelského účtu a ani o ni nemají zájem.

Méně než polovina by uvítalo vedení podnikatelského účtu zcela zdarma, což je zcela pochopitelné. Každý podnikatel si přeje platit co nejméně a přitom využívat ma-

ximum. Z celkového počtu respondentů je 1/3 ochotna platit za vedení účtu bez ostatních dalších poplatků v cenovém rozpětí 1-99 Kč a zhruba 1/5 je ochotna platit 100-149 Kč. Pouze 4 osoby miní platit více než 149 Kč.

Více jak většina dotazovaných kontroluje svůj podnikatelský účet přes službu internetového bankovníctví. 27,5 % respondentů preferuje zasílání výpisů z bankovního účtu prostřednictvím emailu. Jen 1/9 si nechává zasílat výpisy z bankovního účtu poštou.

Více jak polovina upřednostňuje měsíční zasílání výpisů, oproti tomu 16 % zasílání výpisů z účtu nevyužívá. Tato skutečnost je pozoruhodná, protože podnikatel na výpisu z účtu zasílaného emailem nebo stažením z internetového bankovníctví může výrazně měsíčně ušetřit. Poplatky za výpis zasílaný poštou se pohybuje různě, z nabídky analyzovaných produktů cena osciluje mezi 25 – 40 korunami a to není úplně zanedbatelná částka.

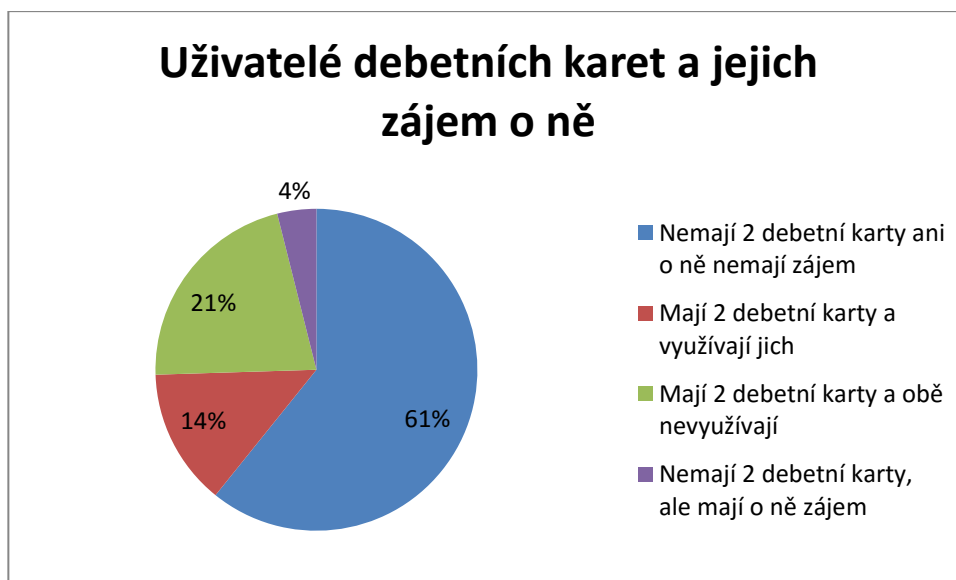
Jako nejvíce oblíbená metoda placení je dle výsledků průzkumu bezhotovostní platební styk. Je to dáno hlavně dobou, ve které žijeme. Banky na naše životy vyvíjí větší nebo méně znatelný tlak na přizpůsobování moderních systému. Bezhotovostní platební styk se skládá z plateb kartou a z využití služeb internetového bankovníctví. Necelá polovina uskutečňuje platby přes internetové bankovníctví a 18 % provádí platby kartou. Přibližně stejný počet osob odpovědělo, že nikdy nesledovali, čím platí více stejně jako ti, kteří provádí platební styk hotovostně.

60 % podnikatelů vybírá hotovost z účtu jedenkrát měsíčně, necelých 22 % vybírá z účtu třikrát měsíčně, zbytek osob vybírá hotovost buď pětkrát měsíčně, nebo častěji. Tato otázka v dotazníkovém šetření je značně individuální. Jinou hotovost totiž bude potřebovat obchůdek s trafikou, či květinářstvím a jinou podnikatel s e-shopem.

Je pozoruhodné, že necelá polovina dotazovaných nikdy nesledovala, zda platí a případně kolik za výběr hotovosti z bankovního účtu. Necelá polovina je dost vysoké a překvapivé číslo. Při vcítění se do role podnikatele, by mne totiž velice zajímalo, kolik a kde platím za výběr hotovosti. Dále pak 1/3 respondentů neplatí žádný poplatek. Ti, kteří sledují zpoplatnění výběru, platí v cenovém rozpětí od šesti do čtyřiceti korun českých za výběr.

Graf č. 3 vyjadřuje vlastnictví dvou debetních karet dotazovaných s názorem týkající se zájmu o tyto karty.

Graf 3: Zájem uživatelů o platební karty



Zdroj: Zpracování autorem

Stojí za povšimnutí, jakých bankovních služeb živnostníci využívají. Zejména se jedná o výše zmíněné služby internetového bankovníctví, na které se odkázalo 86 % dotazovaných. Zbýlých 14 % preferují osobní návštěvu bankéře. Naopak žádný z podnikatelů pak nevyužívá služeb telefonních linek svých bank. Odpovědi respondentů mají jasnou příčinu. Vždyť z hlediska podnikatele je nejsnazší a nejpohodlnější způsob provádět transakce (požadavky) z pohodlí vlastní kanceláře nebo domova.

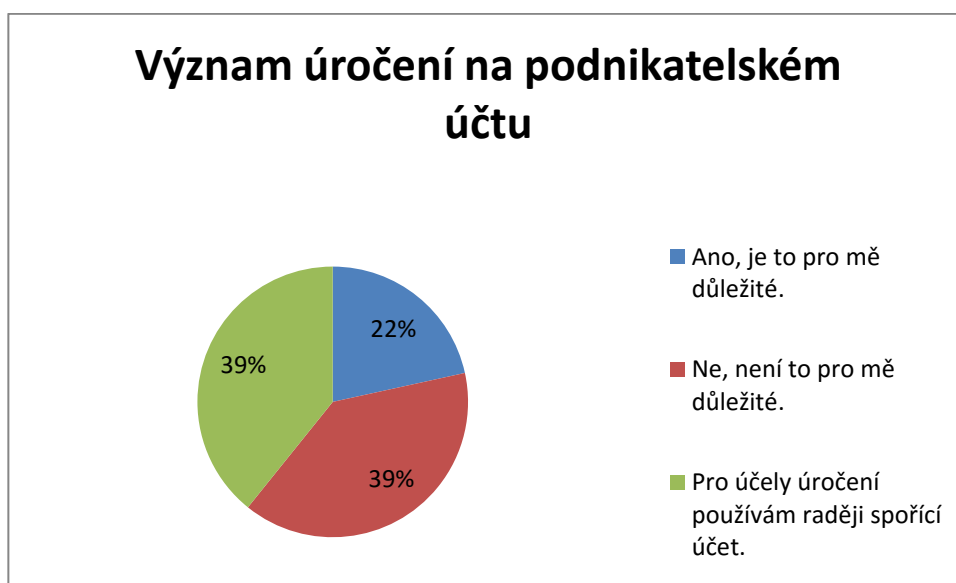
Vzhledem k tomu, že se jedná o drobné podnikatele, především tedy živnostníky, nikoho nepřekvapí fakt, že 85 % respondentů mají na svém kontě zřízený alespoň jeden trvalý příkaz nebo inkaso. Vždyť téměř každý živnostník je povinen odvádět měsíční zálohy na zákonné sociální i zdravotní pojištění. Někteří živnostníci si dokonce platí dobrovolné nemocenské pojištění. Samozřejmě různí podnikatelé budou mít odlišné platby, ale to už je individuální hledisko.

Podnikatelé, jež na svém účtu zřízené trvalé příkazy a inkasa, odpověděli na otázku, kolik takových plateb přibližně mají, relativně různorodě. Po zprůměrování čí-

selných odpovědí respondentů vyšel počet zřízených inkas a trvalých příkazů na číslo 7. Je to vysoké číslo na poměry drobných podnikatelů. Ale to může být zdůvodněno také snadno, velice totiž záleží na typu podnikání a tudíž i potřeb podnikatele.

V dotazníku se nacházela otázka týkající se významu úročení finančních prostředků na podnikatelském účtu. To popisuje graf č. 4.

Graf 4: Význam úročení na podnikatelském účtu pro respondenty



Zdroj: Zpracování autorem

Procentní úrokové sazby na podnikatelském účtu (pokud úročením účet disponuje) je v dnešní době tak směšné, že se jistě vyplatí více užívat zvláštní spořicí účet, který je k těmto účelům zřízený.

Z provedeného průzkumu lze vyvodit, že více jak polovina zúčastněných nevědí o tom, jaké výhody jim současný podnikatelský účet nabízí. Více jak jedna pětina lépe informovaných nemá žádné výhody v rámci svého podnikatelského účtu. A další pětina uživatelů účtů má k dispozici následujícími výhodami:

- Cestovní pojištění,
- Úrazové pojištění,
- Pojištění platební karty.

Uživatelé takovýchto výhod jich více méně využívají. Fakt, že někteří respondenti nevyužívají výhod, jimiž účet disponuje, je dána například tím, že pojištění nemusí být až tak výhodná, jak se na první pohled zdá. Cestovní pojištění (nebo úrazové pojištění) může být v případě nutnosti čerpáno jen do určité výše než je pro danou situaci obvyklé a pokud danou hranici překročí, je nutné, aby si klient další výlohy financoval sám.

Při hodnocení spokojenosti se svým stávajícím účtem se 84% podnikatelů vyjádřilo pozitivně, a to hlavně z důvodů nulových poplatků, osobního přístupu banky ke klientovi, tradice, stabilita banky na trhu, výhodné podmínky pro různé skupiny podnikatelů, rychlé řešení problémů, dlouhodobá spolupráce, snadná a přehledná obsluha internetového bankovníctví, místní dostupnost poboček, informování o novinkách prostřednictvím zprávy, bezplatné vedení osobního účtu k podnikatelskému, přístup k financím 24 hodin denně.

Většina podnikatelů negativně odpověděla na otázku, zda znají jiné výhodnější účty oproti těm co v současnosti vlastní.

Respondenti, kteří vědí o výhodnějších účtech, nevyužijí změny své banky z těchto důvodů:

- Tradice,
- Dočasná spokojenost se současnou bankou,
- Neexistence důvodů změny banky,
- Přílišná administrativa spojená se změnou banky,
- Nezájem o tuto problematiku,
- Místní dostupnost pobočky banky,
- Strach z neprofesionálního chování a obsluhy.

Tyto skutečnosti jsou pro některé respondenty velmi podstatné, proto je třeba zahrnout je do záležitosti individuálního výběru kritérií, která jsou pro klienta významná.

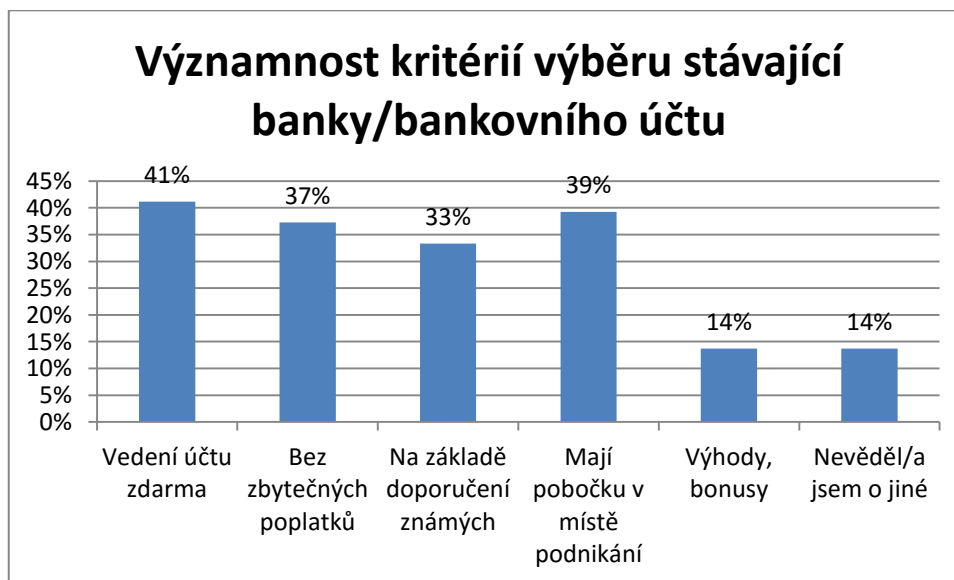
Mezi situace, které by podnikatele donutili změnit stávající banku, patří:

- Výhodnější podmínky užívání podnikatelského účtu,
- Lepší spolupráce při čerpání úvěrů do investic

- Přehledné a jasné podmínky týkající se problematiky čerpání úvěrů,
- Nadstandardní služby,
- Nabídka refinancování úvěrů,
- Nižší poplatky za různé transakce oproti stávajícím,
- Výrazné zdražení poplatků u současné banky,
- Nespokojenost se službami u současné banky,
- Ztráta důvěry stávající bance,
- Výhodnější spořicí účet,
- Nulové poplatky za vedení účtu,
- Na základě zkušenosti/doporučení přátel a obchodních partnerů,
- Bezplatné výběry,
- Změna stávajících podmínek účtu k horšímu.

Odpovědi na položenou otázku podle jakých kritérií si podnikatelé vybrali současnou banku, zaznamenává graf č. 5.

Graf 5: Kritéria při výběru současného bankovního produktu

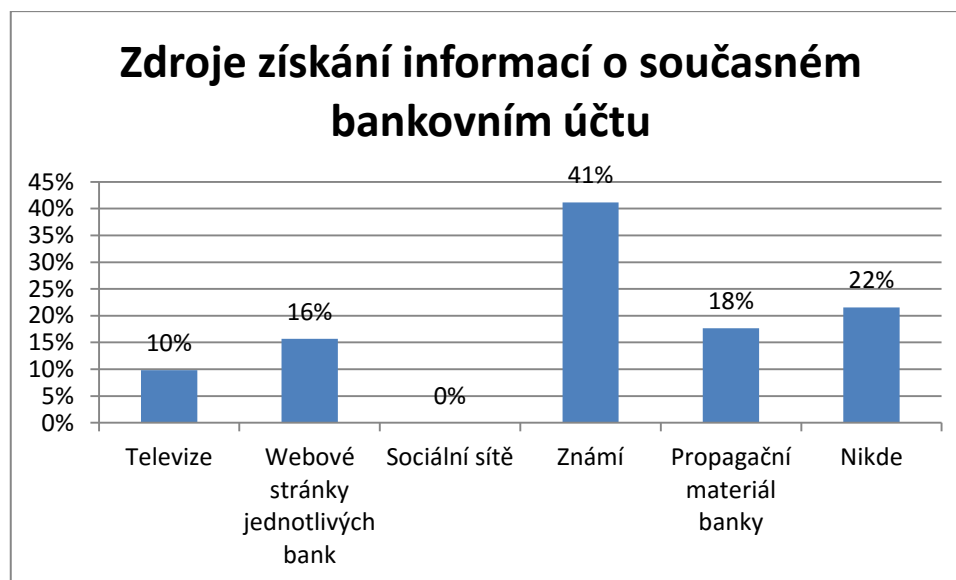


Zdroj: Zpracování autorem

V dnešní době existuje mnoho cest, jakými lze získat informace. Několik zdrojů informací zdůrazňuje graf č. 6. Záměrně je uveden způsob získání informací skrze re-

klamy na sociálních sítích, který sice byl jednou z předdefinovaných voleb v dotazníkovém šetření, avšak nezískal ani jeden hlas.

Graf 6: Zdroje získání informací o současném bankovním produktu



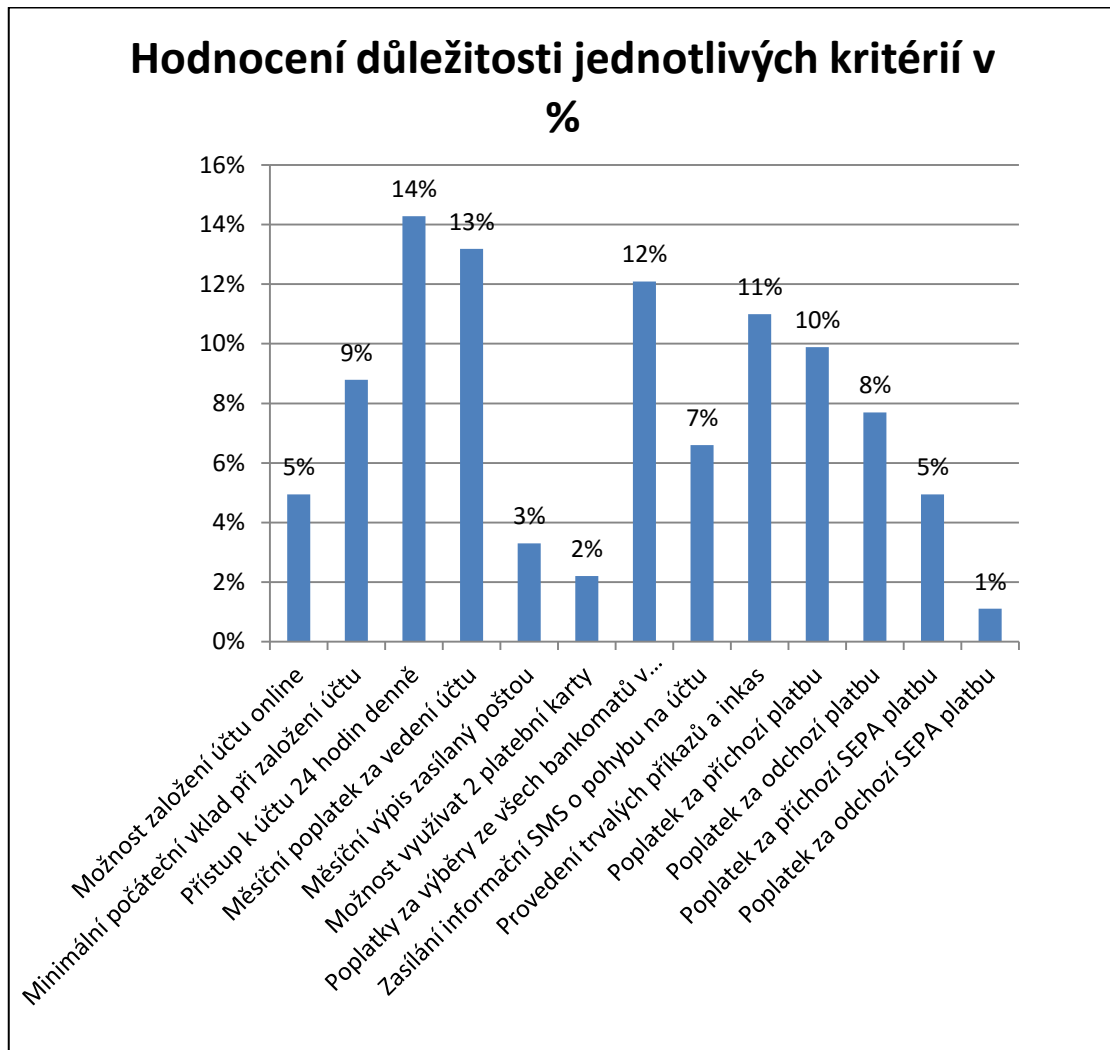
Zdroj: Zpracování autorem

Respondenti měli také možnost připsat jinou možnost, která nebyla uvedena v nabídce. Mezi takovými odpovědi stály finanční poradci nebo vlastní průzkum trhu.

Jednotliví respondenti v dotazníku hodnotili na základě svých preferencí důležitost daných kritérií. Kritéria v dotazníku odpovídají výše zmíněným kritériím, s nimiž se pracuje na začátku praktické části této diplomové práce. A protože kritérií bylo celkem 13, respondenti přisuzovali body daným kritériím nejdůležitějšího po nejméně důležité kritérium, tzn. od jedné do třinácti.

Důležitost jednotlivých kritérií získané dotazníkovým šetřením zobrazuje graf č. 7.

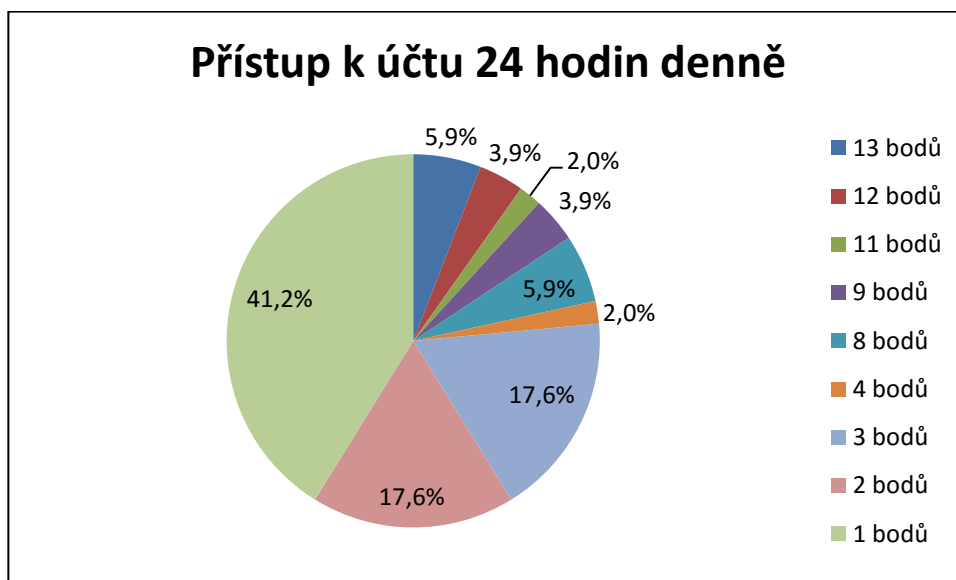
Graf 7: Hodnocení kritérií dle preferencí respondentů



Zdroj: Zpracování autorem

Jednoznačně nejpreferovanějším kritériem při výběru podnikatelských účtů je pro respondenty kritérium přístupu k účtu 24 hodin denně. Toto kritérium je ze 41,2 % absolutně důležité. Přičemž body 5,6,7 a 10 nebyly pro toto kritérium zvoleny, proto se v grafu č. 8 nevyskytují.

Graf 8: Přiřazení počtu bodů kritériu přístupu k účtu 24 hodin denně

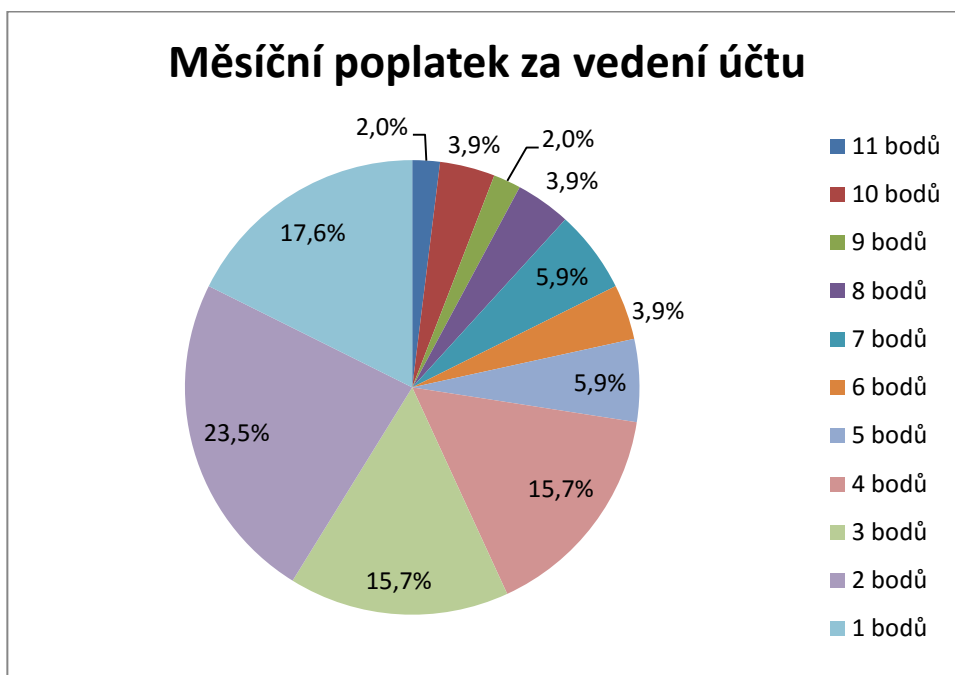


Zdroj: Zpracování autorem

Těsně pod nejvyšší hranicí důležitosti, tj. 14 %, se sestupně nacházejí kritéria měsíčního poplatku za vedení účtu a poplatky za výběry ze všech bankomatů v tuzemsku.

U kritéria měsíčního poplatku za vedení účtu nejvyšší preferencí s 23,5 % označili respondenti nejčastěji dvěma body. Méně často však toto kritérium ohodnotili body 10 a 11. Opět zde můžeme shledat chybějící hodnocení. V tomto případě respondenti nepoužili hodnocení 12-ti a 13-ti body. Přiřazení počtu bodů tomuto kritériu vystihuje graf č. 9.

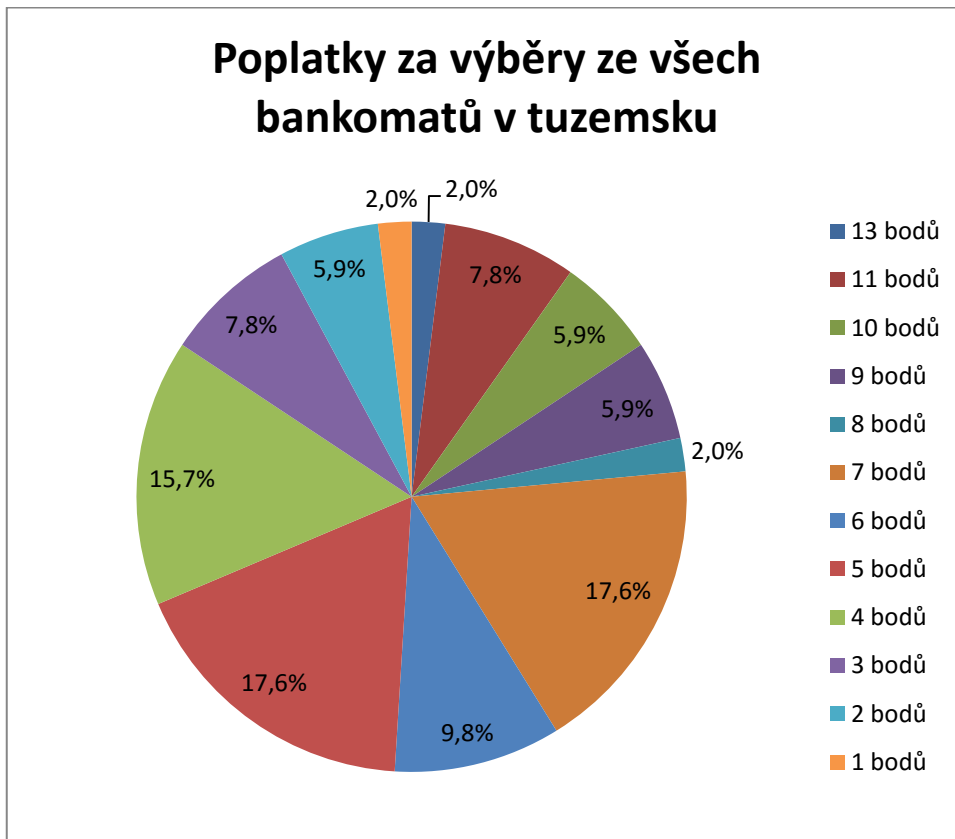
Graf 9: Přiřazení počtu bodů kritériu měsíčního poplatku za vedení účtu



Zdroj: Zpracování autorem

Kritérium poplatky za výběry z veškerých bankomatů v tuzemsku má v několika případech podobnou váhu důležitosti. Například hodnocení tohoto kritéria body 7 a 5 se neliší. U tohoto kritéria se vyskytuje neexistence volby 12 bodů. To nám znázorňuje graf č. 10.

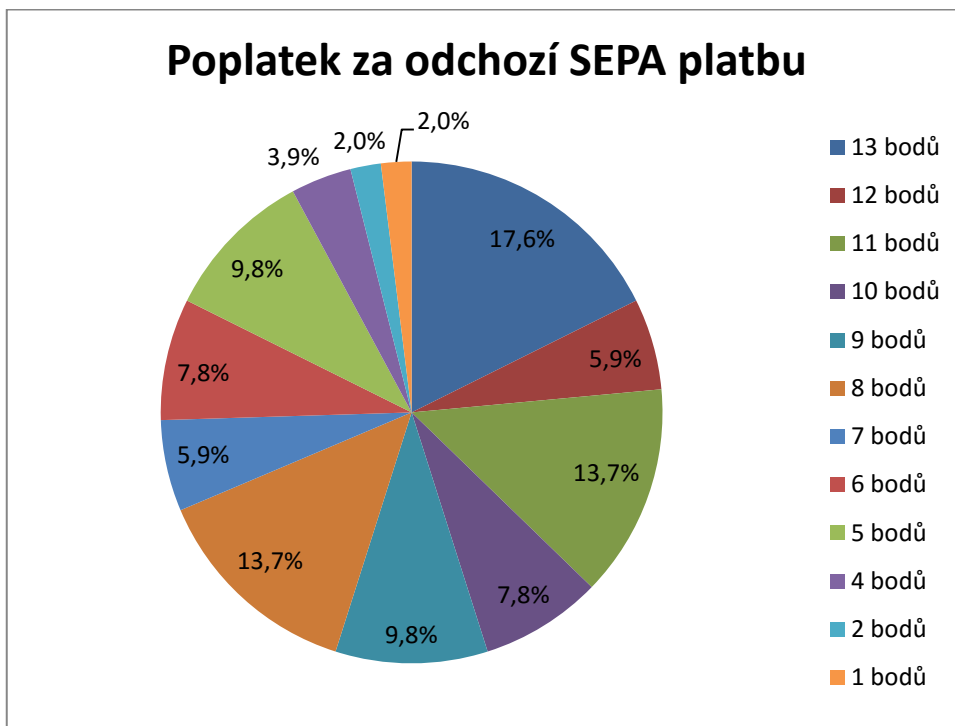
Graf 10: Přirazení počtu bodů kritériu poplatků za výběry ze všech tuzemských bankomatů



Zdroj: Zpracování autorem

Nejhůře se umístilo kritérium poplatků za odchozí SEPA platby. To, že někteří podnikatelé toto kritérium považují za bezpředmětné, může být způsobeno charakterem podnikání. Můžeme říci, že živnostník, který poskytuje své služby lokálně v tuzemsku, bude přisuzovat tomuto kritériu jinou váhu než podnikatel, který nakupuje zboží v EU. Respondenti tomuto kritériu přisuzovali různý počet bodů, což můžeme vidět v grafu č. 11.

Graf 11: Přiřazení počtu bodů kritériu poplatku za odchozí SEPA platbu



Zdroj: Zpracování autorem

10 Závěr

Prvotním cílem této práce je porovnat teoreticky dosažené výsledky a výsledky dotazníkového šetření.

Při psaní práce bylo ale stanoveny několik cílů, které vedou ke splnění cíle základního. Prvním z dílčích cílů bylo seznámit se s metodami kvantitativního rozhodování, které jsou popsány v teoretické části. K dalším stanoveným cílům patří obeznámení se s detailní nabídkou podnikatelských účtů na tuzemském trhu a následně provedení výpočtů vícekriteriálního rozhodování, na které navazuje právě ono porovnání teoretických výsledků s výsledky z dotazníkového šetření.

Všechny vyjmenované cíle byly z pohledu autora této diplomové práce naplněny. Skutečně došlo k detailnímu analyzování celkem osmi bankovních institucí, provedeno dotazníkové šetření, které si autor po konzultaci s vedoucí práce navrhl. Dotazníkové šetření zaujímá značný díl praktické části diplomové práce, jehož účelem bylo zmapovat, jaké podnikatelské účty respondenti používají, proč a co je pro ně jako podnikatele důležité. Na základě těchto údajů a údajů z teoretické části (viz modelový klient) je provedeno podrobné srovnání těchto výsledků. Na prvních dvou místech se vždy vyskytují nabídky od FIO banky a Equa banky, ty lze ocenit jako nejlepší produkty pro podnikatele. Výsledky nejsou vždy úplně jednoznačné, protože významně závisí na použitých vahách klientů. A to byla skutečně záležitost, která se objevovala v několika případech. Jelikož záměrem této práce bylo porovnat výsledky teoretické s výsledky praktickými, je zřejmé, že dochází k výkyvům a pořadí produktů nebude vždy shodné. To samé platí v případě nejhoršího produktu. Při použití teoretických vah modelového klienta jednoznačně vyšla na nejhorším místě nabídka od banky Oberbank. Ale při použití vah dotazníkového šetření není výsledek jednoznačný, na předposledním místě a zároveň posledním skončily nabídky úplně stejně a nelze rozhodnout, který z nich je nejméně vhodný. Jednalo se o produkty od ČSOB a Oberbank.

Výsledky se podstatně neliší, ale k odchýlkám dochází. Značné odchylky lze pozorovat oproti ostatním použitým metodám, u výsledků metody váženého součtu.

Dále bylo objasněno, jak by použití jiných vah než ty, která byla v praktické části komparována, změnilo celkové hodnocení.

Závěrem je nutno dodat, že je mnohdy složité vyznat se v jednotlivých nabídkách nejrůznějších produktů bankovních institucí. Z dotazníkového šetření vyplynulo, že respondenti nejčastěji volí tyto produkty díky doporučení svých známých, což nelze vyhodnotit jako nejlepší způsob zdroje informací. Nemůžeme říci, že produkty vyhovující ostatním, vyhovují současně i nám. Vždyť každý podnikatel má jiné pole působnosti, a tudíž má odlišné preference z hlediska bankovních produktů. Avšak pro správná rozhodnutí při výběru jsou stěžejní detailní podklady individuálních preferencí každého klienta, aby mohl být přesně na míru zvolen ten nejvhodnější účet. Z pohledu autora jsou metody kvantitativního rozhodování vhodné při výběru různých produktů, ale ne každý laik jim dokonale rozumí, a pokud ano, zaberou více času, než kdyby se potenciální klient kupříkladu poradil se svým finančním poradcem.

11 Summary

The diploma thesis is focused on using methods of multiple criteria decision making, in this case about business accounts. In theoretical part is described the banking system of Czech republic, then methods of multiple criteria evaluation. The basic aim of this work was to evaluate the order of business accounts in terms of advantageousness, which are offered by banks on the banking market in the Czech republic. The sectional aim of this work is to get known with the problems of optimal choice of business accounts for a certain group of consumers, which in this case are small businesses. Before choosing a new business account it is always necessary to carefully explore banking market and its offers of business accounts. The important part of this thesis is that the certain client has to consider his preferences before we use quantitative methods. In this diploma thesis has also done a survey about the evaluation of business accounts. Then there are compared results of using methods of multiple criteria evaluation of the survey and model client. In conclusion, the results are described in the order of banking products from the best to the worst business account.

Keywords: multiple criteria decision making, quantitative methods, business accounts

12 Seznam použitých zdrojů

1) Literární zdroje

- Bartošek, K., Felsbergová, D., & Jaroš, P. (1998). *Bankovníctví v České republice*. Praha: Bankovní institut.
- Československá akademie věd (2009). *Ekonomicko – matematický obzor*. Michigan: Michiganská univerzita.
- Faltová Leitmanová, I., Klufová, R., Freibelová, J., & Klicnarová, J. (2012). *Regionální rozvoj – přístupy a nástroje*. Praha: Alfa Nakladatelství.
- Fiala, P. (1999). *Teorie rozhodování*. Ústí nad Labem: Univerzita J. E. Purkyně.
- Fotr, J., Dědina, J., Hružová, H. (2003). *Manažerské rozhodování*. Praha: Ekopress.
- Fotr, J., Švecová, L., a kol. (2010). *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. Praha: Ekopress.
- Fotr, J., Vacík, E., Souček, I., Špaček, M., Hájek, S. (2012). *Tvorba strategie a strategického plánování: teorie a praxe*. Praha: Grada Publishing.
- Friebelová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice: EF JU.
- Jablonský, J. (2001). *Operační výzkum*. Praha: VŠE.
- Jablonský, J. (2007). *Operační výzkum – kvantitativní modely pro ekonomické rozhodování*. Praha: Professional publishing.
- Křupka, J., & Kašparová, M., & Máchová, R. (2012). *Rozhodovací procesy*. Pardubice: Univerzita Pardubice.
- Ramík, J., & Perzina, R. (2008). *Moderní metody hodnocení a rozhodování*. Karviná: Slezská univerzita v Opavě.
- Šubrt, T. (2011). *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk.
- Tzeng, G., & Huang, J. (2011). *Multiple attribute decision making: methods and applications*. Boca Raton: CRC Press.
- Vaněčková, E. (1998). *Rozhodovací modely (pro obor provozně podnikatelský)*. České Budějovice: ZF JU.

2) Internetové zdroje

- Equa bank. (2015). *Firemní: Podnikatelé - Sazebník běžného účtu*. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/podnikatele/bezny-ucet/sazebnik>
- Česká národní banka. (2016). *O ČNB*. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/
- Česká Spořitelna. (2015). *Podnikatelé a malé firmy – ceník*. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-klasik-d00023170>
- Československá obchodní banka. (2015). *Firmy a podnikatelé – sazebník*. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#sazebnik>
- Fio banka.(2015). *Sazebník úročení aktuálně nabízených účtů - fyzické osoby*. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_FO.pdf
- Fio banka.(2015). *Sazebník úročení aktuálně nabízených účtů – právnické osoby*. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf
- Ing. Pavel Řežábek. (2007). *Úloha centrální banky v měnové politice a peněžním oběhu*. Dostupné z: http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/konference_projevy/vystoupeni_projevy/download/rezabek_20070828_libinst.pdf
- Komerční banka. (2015). *Profi účet – sazebník*. Dostupné z: http://www.sazebnik-kb.cz/cs/podnikatele/depozitni-produkty/balicky.shtml?_ga=1.55714732.662159415.1460392329
- Raiffeisenbank. (2015). *Podnikatelské eKonto Živnost*. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-fop-po-1.pdf>

- Oberbank AG pobočka Česká republika. (2015). *Firemní klienti- firemní běžné účty*. Dostupné z:

http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Firemni_klienti/Platby/Ucty/Firemni_bezne_ucty/index.jsp

- Sberbank CZ. (2015). *Podnikatelé a malé firmy – sazebník poplatků*. Dostupné z:

<https://www.sberbankcz.cz/sazebnik>

3) Zákonné a právní předpisy

- Zákon č. 21/1992 Sb., *o bankách*

Seznam tabulek

Tabulka 1: Zahraniční platební styk nabídky produktu Equa.....	18
Tabulka 2: Tuzemský platební styk produktu od ČSOB	20
Tabulka 3: Zahraniční platební styk produktu od ČSOB	21
Tabulka 4: Platební styk nabídky FIO banky	22
Tabulka 5: Balíčky transakcí nabízené KB.....	24
Tabulka 6: Zahraniční platební styk nabízený KB	24
Tabulka 7: Tuzemský platební styk nabízený RB	26
Tabulka 8: Zahraniční platební styk nabízený RB.....	26
Tabulka 9: Tuzemský platební styk nabízení Oberbank.....	27
Tabulka 10: Zahraniční platební styk nabízení Oberbank	28
Tabulka 11: Tuzemský platební styk nabízený Sberbank	29
Tabulka 12: Zahraniční platební styk nabízený Sberbank.....	30
Tabulka 13: Stanovení vah bodovací metodou.....	34
Tabulka 14: Stanovení vah metodou pořadí	35
Tabulka 15: Stanovení vah Fullеровou metodou	37
Tabulka 16: Stanovení vah metodou postupného rozvrhu.....	38
Tabulka 17: Stanovení vah metodou pořadí z dotazníkového šetření	39
Tabulka 18: Shrnutí všech získaných vah.....	39
Tabulka 19: Bodovací stupnice pro použití stanovení pořadí.....	41
Tabulka 20: Pořadí variant bodovací metodou	42
Tabulka 21: Pořadí variant metodou pořadí	43
Tabulka 22: Ideální a bazální varianta u metody váženého součtu	44
Tabulka 23: Pořadí variant metodou váženého součtu	44
Tabulka 24: Pořadí variant metodou TOPSIS	45

Tabulka 25: Vážené pořadí variant při požití všech metod	47
--	----

Seznam grafů

Graf 1: Rozdělení respondentů podle pohlaví	51
Graf 2: Rozdělení respondentů podle věku.....	52
Graf 3: Zájem uživatelů o platební karty	54
Graf 4: Význam úročení na podnikatelském účtu pro respondenty.....	55
Graf 5: Kritéria při výběru současného bankovního produktu	57
Graf 6: Zdroje získání informací o současném bankovním produktu	58
Graf 7: Hodnocení kritérií dle preferencí respondentů	59
Graf 8: Přiřazení počtu bodů kritériu přístupu k účtu 24 hodin denně	60
Graf 9: Přiřazení počtu bodů kritériu měsíčního poplatku za vedení účtu	61
Graf 10: Přiřazení počtu bodů kritériu poplatků za výběry ze všech tuzemských bankomatů.....	62
Graf 11: Přiřazení počtu bodů kritériu poplatku za odchozí SEPA platbu	63

Seznam příloh

Příloha 1: Kriteriaální matice pro stanovení pořadí bodovací metodou

Příloha 2: Kriteriaální matice pro stanovení pořadí metodou pořadí

Příloha 3: Kriteriaální matice pro stanovení pořadí metodou váženého součtu

Příloha 4: Normalizovaná kriteriaální matice pro stanovení pořadí metodou TOPSIS

Příloha 5: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou bodovací za použití veškerých získaných vah

Příloha 6: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou pořadí za použití veškerých získaných vah

Příloha 7: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou váženého součtu za použití veškerých získaných vah

Příloha 8: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou TOPSIS za použití veškerých získaných vah

Příloha 9: Dotazníkové šetření

Příloha 1: Kriteriační matice pro stanovení pořadí bodovací metodou

Banka	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Equa	1	3	3	3	1	2	3	2	3	3	3	3	2
ČS	1	3	3	2	2	2	1	2	2	2	1	3	1
ČSOB	1	1	3	1	3	1	2	3	1	1	2	1	1
FIO	3	3	3	3	2	3	2	1	3	3	3	3	3
KB	1	3	3	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2
RB	1	1	3	1	1	3	3	1	3	3	3	1	1
Oberbank	1	3	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1
Sberbank	1	2	3	2	1	1	1	1	3	3	3	3	1

Příloha 2: Kriteriační matice pro stanovení pořadí metodou pořadí

Banka	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Equa	1	1	1	2	4	4	1	3	1	1	1	4	3
ČS	1	1	1	4	3	5	8	4	6	6	8	4	5
ČSOB	1	8	1	6	1	6	4	1	7	8	6	6	8
FIO	8	1	1	1	3	3	3	5	1	1	1	1	1
KB	1	1	1	7	7	3	7	6	5	5	7	5	2
RB	1	8	1	8	6	1	1	8	1	1	1	7	5
Oberbank	1	1	8	5	6	8	7	1	8	8	6	8	8
Sberbank	1	6	1	3	8	7	5	8	1	1	1	2	8

Příloha 3: Kriteriační matice pro stanovení pořadí metodou váženého součtu

Banka	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Equa	0	1000	90	100	11	972	40	2,5	8	6	5	150	50
ČS	0	1000	90	50	15	941	0	2	3	1	0	150	30
ČSOB	0	0	90	34	40	900	5	4	2	0	2	100	0
FIO	1	1000	90	199	15	1341	10	1,6	8	6	5	230	230
KB	0	1000	90	30	5	1341	1	1,5	4,42	2,42	1,42	105	55
RB	0	0	90	0	10	1375	40	0	8	6	5	50	30
Oberbank	0	1000	0	49	10	0	1	4	0	0	2	0	0
Sberbank	0	500	90	70	0	1380	3	0	8	6	5	200	0

Příloha 4: Normalizovaná kriteriační matice pro stanovení pořadí metodou TOPSIS

Banka	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13
Equa	0,0 0	0,4 4	0,3 8	0,4 0	0,2 2	0,3 1	0,6 9	0,3 6	0,4 7	0,4 9	0,4 8	0,3 7	0,2 0
ČS	0,0 0	0,4 4	0,3 8	0,2 0	0,3 1	0,3 0	0,0 0	0,2 9	0,1 8	0,0 8	0,0 0	0,3 7	0,1 2
ČSOB	0,0	0,0	0,3	0,1	0,8	0,2	0,0	0,5	0,1	0,0	0,1	0,2	0,0

	0	0	8	4	2	8	9	8	2	0	9	5	0
FIO	1,0 0	0,4 4	0,3 8	0,8 0	0,3 1	0,4 2	0,1 7	0,2 3	0,4 7	0,4 9	0,4 8	0,5 7	0,9 4
KB	0,0 0	0,4 4	0,3 8	0,1 2	0,1 0	0,4 2	0,0 2	0,2 2	0,2 6	0,2 0	0,1 4	0,2 6	0,2 2
RB	0,0 0	0,0 0	0,3 8	0,0 0	0,2 0	0,4 3	0,6 9	0,0 0	0,4 7	0,4 9	0,4 8	0,1 2	0,1 2
Ober- bank	0,0 0	0,4 4	0,0 0	0,2 0	0,2 0	0,0 0	0,0 2	0,5 8	0,0 0	0,0 0	0,1 9	0,0 0	0,0 0
Sberbank	0,0 0	0,2 2	0,3 8	0,2 8	0,0 0	0,4 4	0,0 5	0,0 0	0,4 7	0,4 9	0,4 8	0,5 0	0,0 0

Příloha 5: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou bodovací za použití veškerých získaných vah

	Sberbank	Oberbank	RB	KB	FIO	ČSOB	ČS	Equa
	2,0109	1,3406	2,2527	1,8021	2,6813	1,7582	1,9560	2,6153
	4.	8.	3.	6.	1.	7.	5.	2.
	1,9998	1,3332	2,2443	1,8108	2,6774	1,7555	1,9664	2,6108
	4.	8.	3.	6.	1.	7.	5.	2.
	1,8227	1,6476	2,0051	1,9377	2,6703	1,5476	2,0277	2,5165
	6.	7.	4.	5.	1.	8.	3.	2.
	2,0600	1,3000	2,2600	1,8100	2,6800	1,8100	2,0000	2,7000
	4.	8.	3.	6,5.	2.	6,5.	5.	1.
	2,1762	1,3847	2,1432	1,7751	2,7149	1,6816	2,0224	2,7367
	3.	8.	4.	6.	2.	7.	5.	1.

Banka
Celkové body při použití vah získaných metodou pořadí
Pořadí získané z vah metody pořadí
Celkové body při použití vah získaných Fullerovy metody
Pořadí získané z vah Fullerovy metody
Celkové body při použití vah získaných postupným rozvrhem
Pořadí získané vah postupného rozvrhu
Body při použití vah získaných metodou bodovací
Pořadí získané z vah metody bodovací
Celkové body při použití vah získaných dotazníkového šetření
pořadí získané z vah dotazníkového šetření

Příloha 6: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou pořadí za použití veškerých získaných vah

Oberbank	RB	KB	FIO	ČSOB	ČS	Equa
6,1099	3,2198	4,7143	2,1099	4,5934	4,5604	1,9011
8.	3.	7.	2.	6.	5.	1.
6,1107	3,2440	4,6890	2,1220	4,5772	4,5222	1,9110
8.	3.	7.	2.	6.	5.	1.
5,1258	4,0831	4,3641	2,2651	5,3007	4,2642	2,0791
7.	3.	5.	2.	8.	4.	1.
6,2900	3,3400	4,7500	1,8900	4,5400	4,5100	1,8200
8.	3.	7.	2.	6.	5.	1.
5,8421	3,5061	4,5941	1,9621	4,8084	4,3687	1,5994
8.	4.	6.	2.	7.	5.	1.

Banka	Sberbank
Vážený součet při použití vah získaných z metody pořadí	3,6703
Pořadí získané z vah metody pořadí	4.
Vážený součet při použití vah získaných Fullerovou metodou	3,6998
Pořadí získané z vah Fullerovy metody	4.
Vážený součet při použití vah získaných postupným rozvrhem	4,6305
Pořadí získané vah postupného rozvrhu	6.
Vážený součet při použití vah získaných metodou bodovací	3,5800
Pořadí získané z vah metody bodovací	4.
Vážený součet při použití vah získaných dotazníkovým ho šetření	3,1379
pořadí získané z vah dotazníkového šetření	3.

Příloha 7: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou váženého součtu za použití veškerých získaných vah

RB	KB	FIO	ČSOB	ČS	Equa
186,99	226,92	256,36	131,71	182,04	198,08
5.	2.	1.	7.	6.	4.
188,98	229,35	259,07	133,13	183,99	200,15
5.	2.	1.	7.	6.	4.
255,74	425,17	447,56	173,00	355,72	370,08
6.	2.	1.	8.	4.	3.
148,69	185,99	221,54	107,87	153,67	171,05
6.	2.	1.	7.	5.	4.
52,94	141,24	174,14	44,66	136,87	150,53
7.	3.	1.	8.	4.	2.

Banka	Sberbank	Oberbank
Vážené pořadí při použití vah získaných z metody pořadí	217,15	51,58
Pořadí získané z vah metody pořadí	3.	8.
Vážené pořadí při použití vah získaných Fullerovou metodou	219,45	52,09
Pořadí získané z vah Fullerovy metody	3.	8.
Vážené pořadí při použití vah získaných postupným rozvrhem	349,72	181,40
Pořadí získané z vah postupného rozvrhu	5.	7.
Vážené pořadí při použití vah získaných metodou bodovací	177,43	48,91
Pořadí získané z vah metody bodovací	3.	8.
Vážené pořadí při použití vah získaných dotazníkovým ho šetření	108,52	95,23
Pořadí získané z vah dotazníkového šetření	5.	6.

Příloha 8: Výsledná pořadí stanovení pořadí metodou TOPSIS za použití veškerých získaných vah

KB	FIO	ČSOB	ČS	Equa
0,3818	0,6936	0,4191	0,3676	0,6515
6.	1.	5.	7.	2.
0,3301	0,7179	0,3865	0,3315	0,4982
7.	1.	4.	6.	2.
0,5016	0,7363	0,4286	0,4787	0,6497
3.	1.	8.	5.	2.
0,3657	0,6890	0,4017	0,3707	0,6679
7.	1.	5.	6.	2.
0,3580	0,7011	0,3471	0,3578	0,6552
5.	1.	7.	6.	2.

Banka	Sberbank	Oberbank	RB
c - při použití vah z metody pořadí	0,4759	0,2791	0,5049
Pořadí získané z vah metody pořadí	4.	8.	3.
c - při použití vah z Fullerovy metody	0,3833	0,2801	0,4041
Pořadí získané z vah Fullerovy metody	5.	8.	3.
c - při použití vah z postupného rozvrhu	0,4953	0,4341	0,4441
Pořadí získané vah postupného rozvrhu	4.	7.	6.
c - při použití vah metody bodovací	0,4564	0,2563	0,4908
Pořadí získané z vah metody bodovací	4.	8.	3.
c - při použití vah z dotazníkového šetření	0,4628	0,2817	0,4917
pořadí získané z vah dotazníkového šetření	4.	8.	3.

Příloha 9: Dotazníkové šetření

povinná otázka

1. Vyberte pohlaví:

- Muž
- Žena

povinná otázka

2. Jaký je Váš věk?

- 18–26
- 27–40
- Více než 40 let

povinná otázka

3. U jaké banky máte zřízený podnikatelský účet?

- Česká Spořitelna
- ČSOB
- Equa Bank
- FIO banka
- Komerční banka
- Raiffeisenbank
- Oberbank AG
- Sberbank
- Jiná banka:

povinná otázka

4. Založil/a byste si účet online, pokud by se taková možnost naskytla?

- Ano, založil/a.
- Ne, nezaložil/a.

povinná otázka

5. Nabízí Váš podnikatelský účet možnost přístupu k účtu 24 hodin denně? Pokud ano, využil/a byste této možnosti?

- Ano, nabízí a tuto službu využívám.
- Ano, nabízí, ale tuto službu nevyžívám.
- Ne, nenabízí, ale rád/a bych této možnosti využil/a.
- Ne, nenabízí ani nemám o tuto službu zájem.

povinná otázka

6. Kolik Kč jste ochoten/na platit měsíčně bance pouze za vedení účtu?

- 0 Kč
- 1 - 99 Kč
- 100 - 149 Kč
- Více než 149 Kč

povinná otázka

7. Preferujete výpisy z účtu zasílané:

- Poštou.
- E - mailem.
- Kontrola pouze přes službu internetového bankovníctví.
- Jiným způsobem. Jakým?

povinná otázka

8. Jak časté zasílání výpisů z účtu požadujete?

- Vícekrát za měsíc.
- 1x měsíčně.
- 1x za čtvrtletí.
- Zasílání nevyužívám.
- Jiné. Jak často?

povinná otázka

9. Platíte kartou, přes internetové bankovníctví nebo v hotovosti?

- Více než 50% plateb uskutečňuji v hotovosti.
- Více než 50% plateb uskutečňuji platební kartou.
- Více než 50% plateb uskutečňuji přes službu internetového bankovníctví.
- Nikdy jsem nesledoval/a, čím platím více.

povinná otázka

10. Jak často vybíráte hotovost z bankomatu?

- 1x měsíčně
- 3x měsíčně
- 5x měsíčně
- Častěji

povinná otázka

11. Platíte za výběr hotovosti z bankomatu (u jiných než vlastních nebo mateřských bank) poplatek?

- Ne.
- Nikdy jsem nesledoval/a poplatek za výběr hotovosti z bankomatu jiné banky.
- Ano. Kolik?

povinná otázka

12. Máte k dispozici k podnikatelskému účtu 2 platební karty, zejména debetní?

- Ano, mám a využívám je.
- Ano, mám ale obě nevyžívám.
- Ne, nemám, ale měl/a bych o ně zájem.
- Ne, nemám a nemám o dvě debetní karty zájem.

povinná otázka

13. Využíváte služby internetového bankovníctví, telefonních linek nebo preferujete osobní návštěvu bankéře na pobočce?

- Využívám internetové bankovníctví.
- Využívám služeb telefonních linek.
- Preferuji osobní návštěvu bankéře.

povinná otázka

14. Máte na Vašem podnikatelském účtu zřízený trvalý příkaz nebo inkaso?

- Ano, mám.
- Ne, nemám.

15. Kolik přibližně trvalých příkazů a inkas máte zřízených na podnikatelském účtu?

(číslo)

povinná otázka

16. Je pro Vás důležité úročení peněz na podnikatelském účtu?

- Ano, je to pro mě důležité.
 Ne, není to pro mě důležité.
 Pro účely úročení používám raději spořicí účet.

povinná otázka

17. Nabízí Vaše banka k vedení podnikatelského účtu možnost nějakého pojištění zdarma?

- Ne, nenabízí.
 Nevím, zda něco takového nabízí.
 Ano, nabízí.

povinná otázka

18. Konkrétně jaké pojištění nabízí?

(text)

povinná otázka

19. Využíváte jej?

ANO

NE

povinná otázka

20. Jste spokojený/á s výběrem svého podnikatelského účtu? Proč?

povinná otázka

21. Víte o jiných výhodnějších podnikatelských účtech nabízených na českém trhu?

- Ano, vím.
 Ne, nevím.

21. Víte o jiných výhodnějších podnikatelských účtech nabízených na českém trhu?

- Ano, vím.
 Ne, nevím.

povinná otázka

22. Pokud víte, o kterých a proč je nevyužijete?

povinná otázka

23. Jaké výhody nebo situace by Vás přiměly přejít k jiné bance?

povinná otázka

24. Podle jakých kritérií jste si především vybral/a současnou banku? (možnost volby min.1, max 3 možnosti)

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 3 možnosti.

- Vedení účtu zdarma
 Bez zbytečných poplatků
 Na základě doporučení známých
 Mají pobočku v místě podnikání
 Výhody, bonusy
 Nevěděl/a jsem o jiné

povinná otázka

25. Kde jste se o možnostech a výhodách při výběru Vašeho podnikatelského účtu dozvěděl/a?

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 3 možnosti.

- Televize
 Webové stránky jednotlivých bank
 Sociální sítě
 Známi
 Propagační materiál banky
 Nikde
 Jinde. Kde?

26. Stanovte pořadí následujících kritérií podle toho, jak jsou pro Vás důležitá při výběru nového podnikatelského účtu (od nejdůležitějšího – 1 po nejméně důležité – 13; každé číslo může být použito pouze jednou):

Zvolte prosím u každé odpovědi nějaké (jedinečné) pořadí:

Možnost založení účtu online:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Minimální počáteční vklad při založení účtu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Přístup k účtu 24 hodin denně:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Měsíční poplatek za vedení účtu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Měsíční výpis zasílaný poštou:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Možnost využívat 2 platební karty:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Poplatky za výběry ze všech bankomatů v tuzemsku:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Zasílání informační SMS o pohybu na účtu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Provedení trvalých příkazů a inkas:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Poplatek za příchozí platbu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Poplatek za odchozí platbu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Poplatek za příchozí SEPA platbu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>
Poplatek za odchozí SEPA platbu:	1. <input type="radio"/>	2. <input type="radio"/>	3. <input type="radio"/>	4. <input type="radio"/>	5. <input type="radio"/>	6. <input type="radio"/>	7. <input type="radio"/>	8. <input type="radio"/>	9. <input type="radio"/>	10. <input type="radio"/>	11. <input type="radio"/>	12. <input type="radio"/>	13. <input type="radio"/>